

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2022 - 30.09.2022 r. (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 r. (niebadane)	01.01.2022 - 30.09.2022 r. (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 r. (niebadane)
Przychody łączne całkowite	32 922	26 110	7 023	5 728
Przychody ze sprzedaży	15 490	-	3 304	-
Koszty działalności operacyjnej	(12 284)	(56)	(2 620)	(12)
Zysk (strata) na sprzedaży	3 206	(56)	684	(12)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 237	(27)	690	(6)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	18 535	24 115	3 954	5 290
Zysk (strata) netto	19 244	24 115	4 105	5 290
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	411	382	88	84
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(31 848)	615	(6 794)	135
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	31 797	4 446	6 783	975
<b>wg stanu na:</b>	<b>30.09.2022 (niebadane)</b>	<b>31.12.2021 (badane)</b>	<b>30.09.2022 (niebadane)</b>	<b>31.12.2021 (badane)</b>
Aktywa trwałe	6 290	1 255	1 292	273
Aktywa obrotowe	79 533	39 484	16 332	8 585
Kapitał własny	24 714	5 470	5 075	1 189
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	28 591	25 814	5 871	5 612
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	32 518	9 455	6 677	2 056
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	63,90	14,14	13,12	3,07
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	49,76	92,03	10,61	20,10
Liczba akcji na dzień bilansowy	386 774	386 774	386 774	386 774
Średnioważona liczba akcji	386 774	354 000	386 774	354 000

Wybrane dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu zostały przeliczone na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów – według średniego kursu ogłoszonego na dany dzień przez Narodowy Bank Polski:  
odpowiednio 4,8698 zł/ EURO na 30 września 2022 r. i 4,5994 zł/ EURO na 31 grudnia 2021 r.,  
odpowiednio 5,0714 zł/CHF na 30 września 2022 r. i 4,4484 zł/ CHF na 31 grudnia 2021 r.,
- poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów środków pieniężnych – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresu sprawozdawczego (odpowiednio 4,6880 zł/ EURO oraz 4,6612 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. i 4,5585 zł/ EURO i 4,1791 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r.

---

# **NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA**

---

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny

**NOBLE FINANCIALS S.A.**

za III kwartał 2022 roku

obejmujący okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

sporządzony według Międzynarodowych Standardów

Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dnia 22 listopada 2022 r.

---

## SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 R. (W TYS. ZŁ.) .....	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 30 WRZEŚNIA 2022 R. (W TYS. ZŁ.) .....	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 30 WRZEŚNIA 2022 R. (W TYS. ZŁ.) .....	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 30 WRZEŚNIA 2022 R. (W TYS. ZŁ.) .....	8
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....	9
1. Informacje ogólne .....	9
2. Skład organów Spółki .....	10
3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania .....	11
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu .....	11
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej .....	11
6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości .....	12
7. Oświadczenie Zarządu .....	12
8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego .....	12
1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów .....	12
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie .....	12
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej .....	13
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	13
5. Nota. Przychody i koszty finansowe .....	13
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy .....	13
7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję .....	14
8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych .....	14
9. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne .....	14
10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne .....	15
11. Nota. Wartość firmy .....	15
12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone .....	15
13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe) .....	15
14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe) .....	16
15. Nota. Zapasy .....	16
16. Nota. Należności krótkoterminowe .....	16
17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa) .....	17
18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	17
19. Nota. Kapitał zakładowy .....	17
20. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej .....	18
21. Nota. Pozostałe kapitały .....	18
22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy .....	18
23. Nota. Kredyty i pożyczki .....	18
24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego .....	19
25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych .....	20
26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe .....	20
27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania .....	20
28. Nota. Rezerwy .....	20
29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności .....	20
30. Nota. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego. ....	20
31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki. ....	21
32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość .....	22

33. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.	22
34. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania .....	22
35. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane .....	22
36. Nota. Zobowiązania warunkowe .....	22
37. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego .....	23
38. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania .....	23
39. Nota. Wskazanie istotnych postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu	23
40. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi .....	24
41. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe. ....	24
42. Nota. Informacje o udzieleniu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki .....	24
43. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów .....	25
44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym .....	25
45. Nota. Informacja o instrumentach finansowych .....	27
46. Nota. Zarządzanie kapitałem .....	27
47. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki Spółki .....	27
48. Nota. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału. ....	27
49. Nota. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki .....	28

**I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 r.  
(w tys. zł.)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>6 290</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	5 581	1 255	-
Wartość firmy	-	-	-
Inne wartości niematerialne	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	709	-	-
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>79 533</b>	<b>39 484</b>	<b>29 456</b>
Zapasy	2 194	-	-
Należności handlowe	4 690	2 530	64
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	978	4 656	18 763
Pożyczki udzielone	11 452	8 425	-
Pozostałe aktywa finansowe	59 353	23 849	5 170
Rozliczenia międzyokresowe	496	14	10
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	370	10	5 449
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>85 823</b>	<b>40 739</b>	<b>29 456</b>

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
<b>Kapitały własne</b>	<b>24 714</b>	<b>5 470</b>	<b>(2 993)</b>
Kapitał zakładowy	77 355	77 355	69 855
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	-	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
Pozostałe kapitały	4 031	4 031	11 531
Niepodzielony wynik finansowy	(75 916)	(108 494)	(108 494)
Wynik finansowy bieżącego okresu	19 244	32 578	24 115
<b>Zobowiązania i rezerwy długoterminowe</b>	<b>28 591</b>	<b>25 814</b>	<b>23 666</b>
Kredyty i pożyczki	23 049	24 602	23 666
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	5 542	1 212	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
<b>Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe</b>	<b>32 518</b>	<b>9 455</b>	<b>8 783</b>
Kredyty i pożyczki	2 819	2 389	2 433
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	20 858	1 044	-
Zobowiązania handlowe	3 306	1 212	684
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	5 161	4 416	5 538
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	358	379	128
Inne rozliczenia międzyokresowe	16	15	-
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>85 823</b>	<b>40 739</b>	<b>29 456</b>

## II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.07.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)	01.07.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>15 490</b>	<b>8 627</b>	-	-
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	3 068	1 415	-	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	12 422	7 212	-	-
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(12 284)</b>	<b>(5 582)</b>	<b>(56)</b>	<b>(16)</b>
Amortyzacja	(470)	(278)	-	-
Zużycie materiałów i energii	(5)	(2)	(2)	(2)
Usługi obce	(2 200)	(755)	(46)	(11)
Podatki i opłaty	(16)	(5)	(2)	(1)
Wynagrodzenia	(73)	(30)	(5)	(2)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(9)	(4)	(1)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	(83)	(22)	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(9 428)	(4 486)	-	-
<b>Zysk (strata) na sprzedaży</b>	<b>3 206</b>	<b>3 045</b>	<b>(56)</b>	<b>(16)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	126	88	524	339
Pozostałe koszty operacyjne	(95)	(71)	(495)	(336)
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>	<b>3 237</b>	<b>3 062</b>	<b>(27)</b>	<b>(13)</b>
Przychody finansowe	17 306	5 816	25 586	17 818
Koszty finansowe	(2 008)	(285)	(1 444)	(82)
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>18 535</b>	<b>8 593</b>	<b>24 115</b>	<b>17 723</b>
Podatek dochodowy	709	-	-	-
- Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
- Odroczony podatek dochodowy	709	-	-	-
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>19 244</b>	<b>8 593</b>	<b>24 115</b>	<b>17 723</b>
<b>Zysk (strata) z działalności zaniechanej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>19 244</b>	<b>8 593</b>	<b>24 115</b>	<b>17 723</b>

  

<b>Pozostałe dochody całkowite</b>	-	-	-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku	-	-	-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku w późniejszych okresach	-	-	-	-
<b>Suma dochodów całkowitych (w tym wynik netto bieżącego okresu)</b>	<b>19 244</b>	<b>8 593</b>	<b>24 115</b>	<b>17 723</b>

### III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. (w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
<b>9 miesięcy zakończonych 30.09.2022 r.</b>							
<b>Kapitał własny na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>77 355</b>	-	-	<b>4 031</b>	<b>(75 916)</b>	-	<b>5 470</b>
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapitał własny po korektach</b>	<b>77 355</b>	-	-	<b>4 031</b>	<b>(75 916)</b>	-	<b>5 470</b>
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	19 244	<b>19 244</b>
<b>Kapitał własny na dzień 30.09.2022 r.</b>	<b>77 355</b>	-	-	<b>4 031</b>	<b>(75 916)</b>	<b>19 244</b>	<b>24 714</b>

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
<b>9 miesięcy zakończonych 30.09.2021 r.</b>							
<b>Kapitał własny na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>69 855</b>	-	-	<b>4 031</b>	<b>(108 494)</b>	-	<b>(35 230)</b>
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapitał własny po korektach</b>	<b>69 855</b>	-	-	<b>4 031</b>	<b>(108 494)</b>	-	<b>(34 609)</b>
Emisja akcji	-	-	-	7 500	-	-	<b>7 500</b>
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	24 115	<b>24 115</b>
<b>Kapitał własny na dzień 30.09.2021 r.</b>	<b>69 855</b>	-	-	<b>11 531</b>	<b>(108 494)</b>	<b>24 115</b>	<b>(2 993)</b>

#### IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
<b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	18 535	24 115
Korekty razem:	(18 124)	(23 733)
Amortyzacja	470	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 467	(1 674)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 719)	273
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(15 685)	(22 853)
Zmiana stanu rezerw	(21)	(62)
Zmiana stanu zapasów	(2 194)	-
Zmiana stanu należności	(2 434)	1 593
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 740	(1 000)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(748)	(10)
Inne korekty	-	-
<b>Gotówka z działalności operacyjnej</b>	<b>411</b>	<b>382</b>
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>411</b>	<b>382</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>13 416</b>	<b>5 665</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	366	-
Inne wpływy inwestycyjne	13 050	5 665
<b>Wydatki</b>	<b>(45 264)</b>	<b>(5 050)</b>
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	-
Udzielenie pożyczek	(3 263)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(42 001)	(5 050)
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(31 848)</b>	<b>615</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>34 474</b>	<b>5 500</b>
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	5 500
Kredyty i pożyczki	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	34 474	-
Inne wpływy finansowe	-	-
<b>Wydatki</b>	<b>(2 677)</b>	<b>(1 054)</b>
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(1 037)	(700)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 240)	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(400)	-
Odsetki	-	(354)
Inne wydatki finansowe	-	-
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>31 797</b>	<b>4 446</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>360</b>	<b>5 443</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>360</b>	<b>5 443</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>10</b>	<b>6</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>370</b>	<b>5 449</b>



## V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 1. Informacje ogólne

Spółka pod firmą Noble Financials S.A. ("Spółka", „Emitent”) powstała w 2008 r. w wyniku połączenia spółek: W-Link Sp. z o.o. oraz Platinum Properties Group Sp. z o.o. Do dnia 6 maja 2015 roku Spółka prowadziła działalność pod firmą Platinum Properties Group Spółka Akcyjna. W okresie od 6 maja 2015 roku do 18 lutego 2020 roku Spółka funkcjonowała pod firmą IBSM Spółka Akcyjna. W dniu 18 lutego 2020 roku Sąd rejestrowy właściwy dla Spółki dokonał rejestracji zmiany Statutu Spółki, uchwalonego mocą uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 29 listopada 2019 roku, w wyniku czego Spółka funkcjonuje pod firmą Noble Financials Spółka akcyjna.

Nazwa:	<b>NOBLE FINANCIALS</b>
Forma prawna:	<b>Spółka Akcyjna</b>
Siedziba:	<b>Warszawa 02-627, ul. Adama Naruszewicza 27</b>
Kraj rejestracji:	<b>Polska</b>
Organ prowadzący rejestr:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS:	0000315354
Numer statystyczny REGON:	141599588
NIP:	7010150153

Podstawowy przedmiot działalności spółki Noble Financials S.A. to (według PKD 2007) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (PKD 68.10.Z).

Spółka pod firmą Noble Financials S.A. w okresie objętym niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku nie posiadała jednostek zależnych, ani takich, których wyniki finansowe byłyby istotne z punktu widzenia istnienia Grupy Kapitałowej Spółki - w związku z powyższym Spółka nie sporządziła skonsolidowanego kwartalnego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 30 września 2022 roku.

Zarząd Emitenta opracował oraz przyjął ramy nowej strategii działalności i rozwoju Spółki. Wysoka konkurencyjność obszaru rynkowego, na którym działa Spółka, wymusiła podjęcie działań prowadzących do dywersyfikacji działalności i eksploracji nowych obszarów biznesowych. W ramach podjętych działań, zmierzających do wypracowania nowej strategii działalności, Zarząd Spółki postanowił oprzeć przyszłą działalność operacyjną na kilku filarach związanych z finansowaniem i obsługą przedsięwzięć związanych z zarządzaniem, wynajmem, doradztwem i leasingiem samochodów. Poza wszelkiego rodzaju formami finansowania pojazdów, Emitent będzie specjalizował się w wielu dodatkowych usługach takich jak: obsługa faktur zbiorczych, monitoring pojazdów, organizacja, logistyka szkoleń oraz szeroko rozumiany consulting i audyt flot samochodowych. Emitent zamierza rozpocząć działalność związaną z factoringiem oraz finansowaniem korzystania z samochodów z jednoczesnym udzieleniem wszelkiego rodzaju zabezpieczenie rzeczowych, w tym hipotek na nieruchomościach. Emitent aktywnie uczestniczy w wielu konferencjach i forach z zakresu elektromobilności. W ostatnim czasie zostały zakupione testowo auta, które mają posłużyć do przygotowania całkowicie innowacyjnych usług dla biznesu, w tym dla korporacji taksówkarskich. Doświadczenie oraz wykwalifikowana kadra sprawia, że Emitent zamierza stać się wiarygodnym i rzetelnym partnerem w procesie finansowania i zarządzania pojazdami swoich klientów.

Spółka zamierza koncentrować się w najbliższej przyszłości na rozwijaniu następujących usług:

- Wynajem krótkoterminowy pojazdów,
- Wynajem długoterminowy pojazdów,
- Leasing,

- d) Zarządzanie flotą pojazdów,
- e) Consulting i szkolenia,
- f) Factoring.

## **2. Skład organów Spółki**

Na dzień bilansowy i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego skład organów zarządzających i nadzorczych Noble Financials S.A. był następujący:

### **Zarząd Spółki**

Na dzień 30 września 2022 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Bartłomiej Sergiusz Gajecki – Prezes Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki uległ zmianie. Do dnia 15 marca 2022 funkcję Prezesa Zarządu sprawował Tomasz Wardyn, który drogą Uchwały Rady Nadzorczej został odwołany. Do Zarządu Spółki w dniu 15 marca 2022 roku powołany został Bartłomiej Gajecki.

### **Rada Nadzorcza:**

Na dzień bilansowy 30 września 2022 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

- |                            |                                  |
|----------------------------|----------------------------------|
| - Karol Skrobański         | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| - Krystyna Bachmann-Wardyn | - Członek Rady Nadzorczej        |
| - Krzysztof Małunowicz     | - Członek Rady Nadzorczej        |
| - Alec Yurevich Fesenko    | - Członek Rady Nadzorczej        |
| - Jarosław Galas           | - Członek Rady Nadzorczej        |

W analizowanym okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 nastąpiły zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki:

- w dniu 11 marca 2022 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki złożył Bartłomiej Gajecki oraz Łukasz Kruczyk,
- w dniu 13 kwietnia 2022 roku Rada Nadzorcza działając w trybie kooptacji, o którym mowa w §21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała Pana Krzysztofa Małunowicza.

### **Komitet Audytu:**

Funkcję Komitetu Audytu w Spółce sprawuje Rada Nadzorcza Spółki.

Rada Nadzorcza Spółki corocznie, na posiedzeniu, dokonuje oceny czy Spółka spełnia wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej Emitenta pełnienie funkcji Komitetu Audytu.

W dniu 18 października 2021 roku, z uwagi na zakończenie roku obrotowego 2020, nastąpiła konieczność dokonania przez Radę Nadzorczą oceny, czy Spółka spełnia w dalszym ciągu wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza Spółki stwierdziła, że Spółka na koniec danego roku obrotowego oraz na koniec roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy nie przekroczyła co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości:

17.000.000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego;

34.000.000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy;

50 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty;

wobec czego pełnienie funkcji Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu może być w dalszym ciągu powierzone Radzie Nadzorczej w roku obrotowym 2021.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 18 października 2021 roku podjęła uchwałę w sprawie kontynuowania pełnienia przez Radę Nadzorczą Noble Financials S.A. funkcji Komitetu Audytu w roku obrotowym 2022.

Rada Nadzorcza Spółki sprawująca obowiązki Komitetu Audytu, w analizowanym spełniała kryteria niezależności oraz pozostałe wymagania określone w art. 128 ust. 1 i art. 129 ust. 1,3,5 i 6 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze

publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415). W analizowanym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Spółki wykonywała zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących spółkę publiczną przepisach.

### **3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 30 września 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces zatwierdzania standardów MSSF oraz charakter prowadzonej przez Spółkę działalności, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości, nie ma różnic między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze wszystkimi mającymi zastosowanie MSSF przyjętymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

### **4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu**

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień 30 września 2021 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 30 września 2022 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Noble Financials Spółka akcyjna nie podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta. Dane na dzień 31 grudnia 2021 roku podlegały badaniu a opinia biegłego rewidenta o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 została wydana dnia 22 kwietnia 2022 r.

### **5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej**

Śródroczne sprawozdanie finansowe Spółki przedstawia jej działalność operacyjną, sytuację finansową, przepływy pieniężne, płynność finansową i jej instrumenty dłużne.

Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 30 września 2022 roku kapitały własne w wysokości 24.714 tys. zł.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2022 roku.

Zarząd Spółki na ten moment nie identyfikuje istotnych zagrożeń mających wpływ na jej działalność, a związanych z otoczeniem zewnętrznym. Czynnikiem który może wpłynąć na sytuację makroekonomiczną w Polsce jest wybuch wojny na Ukrainie. Niestety nikt nie jest w stanie przewidzieć jaki dokładnie skutek ona wywoła. Należy zauważyć również, że w najbliższym roku obrotowym na działalności Spółki, podobnie jak na inne podmioty gospodarcze wpływ będzie miało także spowolnienie gospodarcze i pogorszenie ogólnych warunków działania o charakterze makroekonomicznym w związku z wystąpieniem pandemii Covid-19 w 2020 jak i w 2021 roku.

Jednakże, Zarząd Spółki uważa, że nie będzie miało to znaczącego wpływu na działalność Spółki.

## 6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w ostatnim pełnym sprawozdaniu finansowym Spółki sporządzonym zgodnie z MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Spółka zamierza przyjąć opublikowane, lecz nie obowiązujące do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zmiany MSSF zgodnie z ich datą wejścia w życie. Oszacowanie wpływu zmian nowych MSSF na przyszłe jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Emitent nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie żadnego ze standardów, interpretacji lub zmian, które nie weszły dotychczas w życie. Zarząd Spółki jest w trakcie analizy i oceny ich wpływu na stosowane przez Emitenta zasady (polityki) rachunkowości oraz przyszłe jednostkowe sprawozdania finansowe.

## Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w polskich złotych (zł). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Spółki. Wszystkie kwoty, o ile nie wskazano inaczej, zostały zaprezentowane w tysiącach złotych.

## 7. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółki oświadcza, że według swej najlepszej wiedzy, zapewnił sporządzenie jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 30 września 2022 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku.

Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zapewnił wybór właściwych zasad wyceny oraz sporządzenia sprawozdania finansowego. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Spółka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w niezmiennym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

Zarząd Spółki ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości, określonych przepisami prawa.

## 8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego

### 1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów

Spółka nie wyodrębnia segmentów sprawozdawczych w ramach prowadzonej działalności, jako że Zarząd monitoruje działalność Spółki na poziomie łącznych przychodów ze sprzedaży; jednakże przychody te można podzielić na następujące źródła:

Segmenty produktów, towarów i usług	01.01.2022 – 30.09.2022	
	tys. zł	%
Usługi najmu aut	3 068	20%
Sprzedaż pozostała	12 422	80%
<b>Przychody ze sprzedaży razem</b>	<b>15 490</b>	<b>100%</b>

### 2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

W segmencie, w którym prowadzi działalność Spółka, nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

### 3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
Amortyzacja	(470)	-
Zużycie materiałów i energii	(5)	(2)
Usługi obce	(2 200)	(46)
Podatki i opłaty	(16)	(2)
Wynagrodzenia	(73)	(5)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(9)	(1)
Pozostałe koszty rodzajowe	(83)	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(9 428)	-
<b>Koszty według rodzajów ogółem</b>	<b>(12 284)</b>	<b>(56)</b>

### 4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
Rozwiązanie rezerw	-	170
Pozostałe	126	354
<b>Razem</b>	<b>126</b>	<b>524</b>

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
Zawiązanie rezerw	-	(128)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(95)	(31)
Pozostałe	-	(336)
<b>Razem</b>	<b>(95)</b>	<b>(495)</b>

### 5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
Odsetki	1 448	103
Dodatnie różnice kursowe	-	1 674
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	13 800	23 290
Wycena aktywów finansowych	1 995	519
Pozostałe	63	-
<b>Razem</b>	<b>17 306</b>	<b>25 586</b>

Koszty finansowe	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(414)	(377)
Wycena aktywów finansowych	-	(1 067)
Ujemne różnice kursowe	(1 501)	-
Pozostałe	(93)	-
<b>Razem</b>	<b>(2 008)</b>	<b>(1 444)</b>

Dodatnie i ujemne różnice kursowe prezentowane są netto (jako nadwyżka dodatnich nad ujemnymi lub odwrotnie).

### 6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2022 - 30.09.2022 (niebadane)	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>709</b>	-
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	709	-
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
<b>Obciążenie podatkowe łączne</b>	<b>709</b>	-

	30.09.2022 (niebadane)	30.09.2021 (niebadane)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	709	-

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
<b>Persaldo aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>709</b>	<b>-</b>

W bilansie spółki rezerwa oraz aktywo na podatek odroczony prezentowane są w wartościach netto.

## 7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy/ stratę przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/straty netto za okres przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Poniżej zaprezentowano zysk / stratę przypadające na średnioważoną liczbę akcji Spółki w okresie dziewięciu miesięcy 2022 roku.

	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)</b>			
Podstawowy za okres obrotowy	49,76	92,03	69,04
Rozwodniony za okres obrotowy	49,76	92,03	69,04
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)</b>			
Podstawowy za okres obrotowy	49,76	92,03	69,04
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności zaniechanej (w zł)</b>			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00
<b>Inne dochody całkowite na jedną akcję (w zł)</b>			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00

## 8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych

Nie wystąpiły żadne elementy pozostałych dochodów całkowitych.

## 9. Nota. Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne.

Rzeczowe aktywa trwale – struktura własnościowa	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Własne	0	-	-
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	5 581	1 255	-
<b>Razem</b>	<b>5 581</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunt, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
<b>Stan na 01.01.2022 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	<b>1 361</b>
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	<b>(106)</b>
<b>Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 255</b>	<b>1 255</b>
<b>Okres zakończony 30 września 2022 r.</b>					
<b>Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 255</b>	<b>1 255</b>
Zwiększenia	-	-	5 773	(1 255)	<b>4 518</b>
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	(192)	-	<b>(192)</b>
<b>Wartość księgowa netto na 30.09.2022 r.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 581</b>	<b>-</b>	<b>5 581</b>
<b>Stan na 30.09.2022 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	5 773	46	<b>5 879</b>
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(192)	(46)	<b>(298)</b>
<b>Wartość księgowa netto na 30.09.2022 r.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 581</b>	<b>-</b>	<b>5 581</b>

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunt, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	-	46	<b>106</b>
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	<b>(106)</b>
<b>Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



<b>Okres zakończony 31 grudnia 2021 r.</b>					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	1 255	1 255
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2021 r.	-	-	-	1 255	1 255
<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 31.12.2021 r.	-	-	-	1 255	1 255

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(59)	-	(46)	(105)
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	1	-	-	1
<b>Okres zakończony 30 września 2021 r.</b>					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	1	-	-	1
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(1)	-	-	(1)
Wartość księgowa netto na 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-
<b>Stan na 30.09.2021 r.</b>					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-

#### 10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 30 września 2022 r., na dzień 30 września 2021 r. a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

#### 11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 30 września 2022 r., na dzień 30 września 2021 r. a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy w związku z jej całościowym odpisem w 2013 roku.

#### 12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Akcje / udziały w jednostkach zależnych	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-	-
<b>Razem</b>	-	-	-

Inwestycje w jednostkach zależnych na dzień 30.09.2022 (niebadane)	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki zależne*	Procent posiadanych udziałów (pośrednio / bezpośrednio)	Procent posiadanych głosów (pośrednio / bezpośrednio)
Encore Financial Sp. z o.o.	50	(50)	100% / 99,96%	100%/100%
<b>Razem</b>	<b>50</b>	<b>(50)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

\* Na dzień 30.09.2022 roku Spółka posiadała zawiązany odpis aktualizujący dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej Encore Financial Sp. z o.o. (dawniej MySquare.pl Sp. z o.o.) w kwocie 50 tys. zł., uwzględniając okoliczność, że spółka zależna Encore Financial Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 30.09.2022 roku. W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem sytuacja kapitałowa spółki Encore Financial Sp. z o.o. nie uległa zmianie wobec roku poprzedniego.

#### 13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
------------------	---------------------------	------------------------	---------------------------

- pozostałe podmioty	11 452	8 425	-
<b>Razem</b>	<b>11 452</b>	<b>8 425</b>	<b>-</b>

#### 14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Weksle obce	59 353	23 849	5 170
<b>Razem</b>	<b>59 353</b>	<b>23 849</b>	<b>5 170</b>

#### 15. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy Spółka wykazywała zapasy w łącznej kwocie 2.194 tys. zł, które stanowiły samochody osobowe.

#### 16. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Należności krótkoterminowe (brutto)	6 157	7 675	19 641
Należności długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(489)	(489)	(814)
<b>Razem</b>	<b>5 668</b>	<b>7 186</b>	<b>18 827</b>

Należności z tytułu dostaw i usług	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Należności z tytułu dostaw i usług	4 690	2 530	64
<b>Razem</b>	<b>4 690</b>	<b>2 530</b>	<b>64</b>

Należności krótkoterminowe pozostałe	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), cel, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	240	24	33
Należności z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych	-	4 299	18 730
Pozostałe	738	333	-
<b>Razem</b>	<b>978</b>	<b>4 656</b>	<b>18 763</b>

Zgodnie z MSSF 9 oraz przyjętą klasyfikacją dla aktywów finansowych stanowiących należności handlowe i pozostałe należności, jednostka dokonała wyceny oczekiwanych strat kredytowych uwzględniając ryzyko kredytowe kontrahentów.

Spółka dokonując analizy ryzyka kredytowego kontrahentów na dzień bilansowy 30 września 2022 r. dokonała zakwalifikowania instrumentów do danej klasy ryzyka zgodnie z trzystopniowym modelem oczekiwanych strat kredytowych:

- Klasa 1 – wierzytelności obsługiwane na bieżąco i brak opóźnień > 30 dni; brak zmiany ryzyka kredytowego oraz ujęcie początkowe.  
Wyceniany instrument finansowy może pozostać w klasie 1 na kolejny dzień bilansowy jeżeli charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym oraz nie nastąpiła zmiana tego ryzyka.  
Niskie ryzyko kredytowe występuje gdy:
  - o Dłużnik posiada wysoką zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim terminie
  - o Nie występują niekorzystne warunki gospodarcze, makroekonomiczne, lub nie wpływają one istotnie na pogorszenie zdolności dłużnika do regulowania zobowiązań.
- Klasa 2 - wierzytelności ze wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 30 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.
- Klasa 3 - wierzytelności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 90 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.

Ocena Scoringowa Dłużnika – stanowi wewnętrzną procedurę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów, dla których Spółka nie posiada zewnętrznych ratingów ryzyka. Procedura ta umożliwia ocenę oraz monitoring zmian ryzyka kredytowego dla dłużnika lub instrumentu na podstawie analizy danych finansowych kontrahenta oraz analizy jakościowej dłużnika i otoczenia



gospodarczego. Ocena sporządzana jest na podstawie dostarczonych danych finansowych przez dłużnika za okres co najmniej 2 lat obrotowych oraz zawiera 3 bloki analityczne:

- \* Analiza fundamentalna
  - o Ogólną ocenę pozycji bilansowych spółki
  - o Analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych: rentowności, płynności, finansowania, rotacji
  - o Ocenę możliwości spłaty długu poprzez analizę wskaźnika Wilcoxa oraz Z-score
  - o Ocenę kondycji finansowej spółki poprzez analizę dyskryminacji
- \* Analiza relacji biznesowych - ocena jakościowa dotycząca relacji biznesowych dłużnika ze Spółką
- \* Analiza otoczenia spółki - ocena jakościowa dotycząca otoczenia spółki

Na podstawie sporządzonych przez Spółkę wyżej opisanych procedur następuje ostateczna kwalifikacja instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka oraz przyporządkowuje się właściwy model wyceny.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Do wyceny w koszcie zamortyzowanym stosuje się efektywną stopę procentową właściwą dla instrumentu, jeżeli jest to możliwe do ustalenia na podstawie analizy przyszłych przepływów finansowych z instrumentu.

Możliwe jest także zastosowanie wyceny instrumentu poprzez zdyskontowanie wartości przyszłej przepływu oczekiwanego z danego instrumentu finansowego według średnioważonego kosztu kapitału właściwego dla Spółki (WACC) na dzień wyceny.

Wynik zaklasyfikowania instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka zostaje odzwierciedlony w wycenie, w której stosuje się odpowiednio podwyższoną stopę dyskontową:

Wynik zaklasyfikowania instrumentu do danej klasy ryzyka	Charakterystyka	Stopa dyskontowa
klasa 1	Niskie ryzyko kredytowe	WACC
klasa 2	Średnie ryzyko kredytowe	WACC +20%
klasa 3	Wysokie ryzyko kredytowe	WACC +50%

Tak sporządzona wycena aktywów finansowych wycenionych w koszcie zamortyzowanym uwzględniającym model oszacowania przyszłych start kredytowych poprzez zakwalifikowanie do odpowiednich klas ryzyka zostaje odnoszona w koszty finansowe okresu.

#### 17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Dyskonto weksli	374	-	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	122	14	10
<b>Razem</b>	<b>496</b>	<b>14</b>	<b>10</b>

#### 18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	370	10	5 449
<b>Razem</b>	<b>370</b>	<b>10</b>	<b>5 449</b>

Środki pieniężne pozostające do dyspozycji Emitenta stanowią środki zdeponowane na rachunkach bieżących, denominowane w polskich złotych.

#### 19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Kapitał zakładowy na początek okresu	77 355	69 855	69 855
<b>Zwiększenia</b>	-	<b>7 500</b>	-
Emisja akcji	-	7 500	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-
Umorzenia akcji	-	-	-

<b>Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>77 355</b>	<b>77 355</b>	<b>69 855</b>
---	---------------	---------------	---------------

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 30 września 2022 r.:

<b>Kapitał zakładowy - struktura na 30 września 2022 r.</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>Wartość nominalna akcji (w zł)</b>	<b>Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)</b>
seria A	349 274	200,00	69 854 800
seria B	37 500	200,00	7 500 000
<b>Razem</b>	<b>386 774</b>	<b>Razem</b>	<b>77 354 800</b>

<b>Akcjonariusze Spółki na 30 września 2022 r.</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>% kapitału akcyjnego</b>	<b>Liczba głosów</b>	<b>% głosów</b>
Righteigh Holdings Limited	186 000	48,09%	186 000	48,09%
ONE S.A.	40.955	10,59%	40.955	10,59%
AO3 Alternatywna Spółka Inwestycyjna Sp. z o.o.	37.500	9,70%	37.500	9,70%
Pozostali	122.319	31,63%	122.319	31,63%
<b>razem</b>	<b>386 774</b>	<b>100%</b>	<b>386 774</b>	<b>100%</b>

## 20. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Na dzień bilansowy 30 września 2022 r., 30 września 2021 r. a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie wykazywała kapitału zapasowego powstałego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.

## 21. Nota. Pozostałe kapitały

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.09.2022 (niebadane)</b>	<b>31.12.2021 (badane)</b>	<b>30.09.2021 (niebadane)</b>
<b>Pozostałe kapitały na początek okresu</b>	<b>4 031</b>	<b>4 031</b>	<b>4 031</b>
<b>Zwiększenia</b>	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
<b>Pozostałe kapitały na koniec okresu</b>	<b>4 031</b>	<b>4 031</b>	<b>4 031</b>

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.09.2022 (niebadane)</b>	<b>31.12.2021 (badane)</b>	<b>30.09.2021 (niebadane)</b>
<b>Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu</b>	<b>(108 494)</b>	<b>(85 456)</b>	<b>(85 456)</b>
<b>Zwiększenia</b>	32 578	-	-
Wynik poprzedniego roku	32 578	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	<b>(23 038)</b>	<b>(23 038)</b>
Wynik poprzedniego roku	-	(23 038)	(23 038)
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
<b>Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu</b>	<b>(75 916)</b>	<b>(108 494)</b>	<b>(108 494)</b>

## 22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2021 roku Spółka wykazała zysk na poziomie 32.577.915,93 zł. Zarząd Spółki, poparty przez Radę Nadzorczą Noble Financials S.A., zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu aby wypracowany przez Spółkę zysk przeznaczyć:

- w kwocie 2.606.233,27 zł na kapitał zapasowy Spółki,
- w kwocie 29.971.682,66 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych.

## 23. Nota. Kredyty i pożyczki

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.09.2022 (niebadane)</b>	<b>31.12.2021 (badane)</b>	<b>30.09.2021 (niebadane)</b>
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	2 819	2 389	2 433

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.  
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku (w tysiącach PLN)

- kredyty bankowe	1 830	1 647	1 534
- pożyczki	989	742	899
Kredyty i pożyczki długoterminowe	23 049	24 602	23 666
- kredyty bankowe	23 049	24 602	23 666
- pożyczki	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>25 868</b>	<b>26 991</b>	<b>26 099</b>

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Kredyty	24 879	26 249	25 200
Pożyczki	989	742	899
<b>Razem</b>	<b>25 868</b>	<b>26 991</b>	<b>26 099</b>

Zabezpieczenia kredytu	Kwota (w tys. zł)
Weksel in blanco	0
Hipoteka kaucyjna do kwoty 64,8 mln. zł	64 800
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji IBSM S.A.	51 400
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Platinum Project II Sp. z o.o.	43 700
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Investpoland Sp. z o.o.	43 700
Poręczenie P. Wiśniewskiego	43 700
Cesja praw z polis ubezpieczeniowych	23 500

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Getin Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

Kredyty/ pożyczki krótkoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.	W Investments Holdings Limited	PJW Holdings LTD	Righteigh Holdings Ltd
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	4%	7%	6%
<b>Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)</b>	<b>1 830</b>	<b>349</b>	<b>357</b>	<b>283</b>

Kredyty/pożyczki długoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%
<b>Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)</b>	<b>23 049</b>

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Getin Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

**24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego**

W dniu 24 stycznia 2019 roku Spółka zawarła z bankiem Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank na mocy zawartej w dniu 13 grudnia 2007 roku Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07.

Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty

stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły żadne naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu i jest on obsługiwany przez Spółkę na bieżąco.

## 25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania finansowe	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 542	1 212	-
Pozostałe zobowiązania finansowe (weksle)	20 858	1 044	-
<b>Razem</b>	<b>26 400</b>	<b>2 256</b>	<b>-</b>

## 26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy 30 września 2022 r., 31 grudnia 2021 r. oraz 30 września 2021 r. Spółka nie wykazywała innych zobowiązań długoterminowych.

## 27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 306	1 212	684
Pozostałe zobowiązania	5 161	4 416	5 538
<b>Razem</b>	<b>8 467</b>	<b>5 628</b>	<b>6 222</b>

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Zobowiązania budżetowe	341	2	-
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	16	2	-
Zobowiązania inwestycyjne	4 182	4 412	5 531
Pozostałe zobowiązania	622	-	7
<b>Razem</b>	<b>5 161</b>	<b>4 416</b>	<b>5 538</b>

## 28. Nota. Rezerwy

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Pozostałe rezerwy	358	379	128
<b>Razem</b>	<b>358</b>	<b>379</b>	<b>128</b>

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki za okres zakończony 30 września 2022 r. nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 349 tys. zł.

Na dzień bilansowy nie występują rezerwy na świadczenia pracownicze.

## 29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W okresie, za jaki sporządzone jest niniejsze sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. Spółka nie była jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządzała skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 30 września 2022 r.

## 30. Nota. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze

**własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.**

Na dzień 30 września 2022 roku następujące podmioty posiadały powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Liczba głosów (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (%)	Udział w głosach (%)
1.	Righteigh Holdings Limited	186.000	186.000	48,09%	48,09%
2.	ONE S.A.	40.955	40.955	10,59%	10,59%
3.	AO3 Alternatywna Spółka Inwestycyjna Sp. z o.o.	37.500	37.500	9,70%	9,70%

Ilościowy stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie po dniu 30 września 2022 r.

Na dzień 30 września 2022 roku następujące osoby posiadały pośrednio powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

Lp.	Dane osoby posiadającej pośrednio akcje Spółki	Liczba akcji (w szt.)	Liczba głosów (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (%)	Udział w głosach (%)
1.	Alec Yurevich Fesenko*	186.000	186.000	48,08%	48,08%

\* Pośrednio przez spółkę Righteigh Holdings Ltd.

Opis zmian w strukturze akcjonariatu w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz po dniu bilansowym:

- W dniu 13 września 2022 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie od akcjonariusza PJW Holdings Limited informujące o zbyciu w dniu 12 września 2022 roku oraz w dniu 13 września 2022 roku, w wyniku zawarcia dwóch transakcji sprzedaży, akcji Spółki - łącznie 82 610 akcji reprezentujących 21,36% kapitału zakładowego Emitenta. Na dzień publikacji raportu sprzedane akcje nie zostały jeszcze przeksięgowane.
- W dniu 25 października 2022 roku Spółka otrzymała zawiadomienie od akcjonariusza ONE S.A. informujące o zbyciu w dniu 24 października 2022 roku 37 500 akcji Spółki stanowiących 9,7 % kapitału zakładowego Emitenta.

**31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.**

**Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym**

- W pierwszym kwartale 2022 roku Spółka udzieliła kilku krótkoterminowych finansowań dłużnych oprocentowanych w skali roku na 5 % w skali roku. Odsetki będą płatne przy spłacie zobowiązania. Spłata zobowiązania będzie na każde żądanie Emitenta. Na majątku podmiotu, któremu udzielono finansowania nie ustanowiono żadnych dodatkowych zabezpieczeń. Warunki udzielenia finansowania nie odbiegały od standardów rynkowych.
- W dniu 18 stycznia 2022 roku Spółka otrzymała od kontrahenta Tarineum Holding S.A. (dw. Venuer Immobilier SA) zapłatę reszty ceny za obligacje.
- W dniu 11 marca 2022 roku rezygnację z Rady Nadzorczej złożył Bartłomiej Gajecki.
- W dniu 14 marca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki, działając na podstawie § 21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała do Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Małunowicza (powołanie w trybie kooptacji).
- W dniu 15 marca Rada Nadzorcza Spółki w drodze uchwał postanowiła o odwołaniu dotychczasowego Prezesa Zarządu – Tomasza Wardyna i o powołaniu Bartłomieja Gajeckiego do Zarządu Spółki powierzając mu sprawowanie funkcji Prezesa Zarządu Spółki.
- W dniu 22 kwietnia Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny sporządzony na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku.

- W dniu 31 marca 2022 roku Spółka podpisała umowę cesji wierzytelności ze spółką Tarineum Holding S.A., na mocy której przeniesiona została część wierzytelności Spółki od Spółki Brinando.
- W dniu 22 kwietnia 2022 roku Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości raport roczny sporządzony za okres od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku wraz z opinią niezależnego, biegłego rewidenta.
- W dniu 10 maja 2022 roku Spółka podpisała umowę sprzedaży wierzytelności ze spółką Tarineum Holding S.A..
- W dniu 20 maja 2022 roku Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości raport kwartalny sporządzony za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.

**32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość**

Spółka nie posiada żadnych składników majątku ani też zobowiązań, które wpływałyby w sposób nietypowy na sytuację finansową Spółki, a tym samym zostałyby ujawnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2022 do 30 września 2022 roku.

**33. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiła emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

**34. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania**

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku Spółka nie zmieniła klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

**35. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane**

W okresie trzech kwartałów 2022 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

**36. Nota. Zobowiązania warunkowe**

Na dzień 30 września 2022 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- Złożony do dyspozycji Noble Bank S.A. w Warszawie – Oddział Specjalistyczny Metrobank weksel „in blanco” z wystawienia Spółki Platinum Properties Sp. z o.o. (poprzednik prawny IBSM S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 z dnia 13 grudnia 2007 roku.
- Na wypadek dochodzenia wierzytelności zabezpieczających którąkolwiek z hipotek obciążających lokale poprzez wszczęcia egzekucji z dowolnego spośród tych lokali bądź udziału we współwłasności, sprzedawca zobowiązuje się do całkowitego naprawienia wyrządzonej tym kupującemu (tj. Noble A4R Sp. z o.o. dawniej: InvestPoland Sp. z o.o.) szkody poprzez zapłatę sumy pieniężnej odpowiadającej tej szkodzie, wraz z ewentualnymi odsetkami, jak też do zwrotu wszelkich wydatków w związku z tym poniesionych. Obowiązek zapłaty sumy pieniężnej tytułem naprawienia szkody wraz z ewentualnymi odsetkami Noble Financials S.A. poddaje się egzekucji do wysokości 6.756 tys. franków szwajcarskich.



**37. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego nie było innych zmian w zobowiązaniach warunkowych.

**38. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania**

Na dzień 30 września 2022 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, zgodnie z wiedzą Spółki, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadały akcji Spółki. Nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące w okresie od publikacji poprzedniego raportu śródrocznego.

**39. Nota. Wskazanie istotnych postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu**

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania istnieją postępowania z udziałem Spółki toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, lub organem administracyjnym dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość łącznie stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

W związku z faktem, że na dzień publikacji rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka na dzień 30 września 2022 roku po dokładnej weryfikacji spraw sądowych zaktualizowała rezerwę do wysokości 349 tys. zł. Poniżej opisano stan toczących się spraw sądowych z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

- a) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2013 r. w wysokości 31.816,44 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1801/16) oraz (ii) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2011 r. w wysokości 37.885,71 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1790/16). Powyższe sprawy zostały wytoczone przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydziałem Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. W dniu 13 października 2017 r. Sąd zarządził połączenie do jednego postępowania pod sygnaturą akt: VII P 1801/16. Dnia 29 marca 2018 r. Sąd postanowił połączyć ww. sprawy ze sprawą prowadzoną pod sygnaturą VII P 1790/16 o wypłatę zaległych świadczeń chorobowych przysługujących powodowi za miesiące listopad i grudzień 2013 r. w wysokości 20.480,10 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1795/16). Sygnatura akt sprawy połączonej to VII P 1790/16. Do tej sprawy została przyłączona sprawa o sygnaturze akt VII P 1799/16 o wypłatę ekwiwalentu za urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2012 r. w wysokości 30.600,00 złotych. W odpowiedzi na zobowiązane Sadu do sprecyzowania powództwa Piotr Chrzanowski zmodyfikował swoje żądania i wskazał, że dochodzi przed Sądem zapłaty ww. ekwiwalentów za niewykorzystany urlop w łącznej kwocie 91 908,81 zł wraz z odsetkami oraz niewypłaconego wynagrodzenia chorobowego a miesiąc listopad i 7 dni grudnia 2013 r. w kwocie łącznej 24.029,50 zł. Powód rozszerzył powództwo o 100.351,02 zł, których domaga się jako rekompensatę za obniżone świadczenia ZUS za okres od dnia 9 grudnia 2013 r. do dnia 3 maja 2014 r. W zakresie ostatniego roszczenia sprawa została przekazana do rozstrzygnięcia Sądowi Okręgowemu w Warszawie, Wydział Pracy. W zakresie roszczeń o wypłatę ekwiwalentu i wynagrodzenia Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych wyrokiem z dnia 17 maja 2022 r. zasądził od Spółki na rzecz Piotra Chrzanowskiego: a) 17.749,42 ( siedemnaście tysięcy siedemset czterdzieści dziewięć i 42/100) złotych brutto tytułem wynagrodzenia za okres niezdolności do pracy w listopadzie 2013 r. wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 11 grudnia 2013 r. do dnia zapłaty; b) 4.329,85 (cztery tysiące trzysta dwadzieścia dziewięć i 85/100) złotych brutto tytułem wynagrodzenia za okres niezdolności do pracy w grudniu 2013 r. wraz z ustawowymi

odsetkami za opóźnienie od dnia 11 stycznia 2014 r. do dnia zapłaty; c) 83. 212,28 (osiemdziesiąt trzy tysiące dwieście dwanaście i 28/100) złotych brutto tytułem ekwiwalentu pieniężnego za niewykorzystany urlop wypoczynkowy wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 10 grudnia 2013 r. do dnia zapłaty; w pozostałej części oddalił powództwo. Spółka wniosła apelację od Sądu Okręgowego w Warszawie.

- b) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu (samochód służbowy) za 2013 r. w wysokości 28.250,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1797/16). Wyrokiem z dnia 31 marca 2022 r. Sąd Rejonowy oddalił powództwo w całości. Powód wniosł apelację od ww. wyroku. Sąd Okręgowy, XXI Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych oddalił apelację Powoda w całości wyrokiem z dnia 3 października 2022 r., sygn. akt. XXI Pa 108/22.
- c) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2011 r w wysokości 27.500,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1800/16).
- d) o niewypłacone wynagrodzenie za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad i kilka dni grudnia 2013 r. w łącznej kwocie 75.900,00 zł. Pozew wpłynął do Sądu Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy 19 listopada 2018 r. jako pozew o wypłatę środków (sygn.. akt XXI P 205/18). Na rozprawie dnia 10 kwietnia 2019 r. Powód sprecyzował roszczenie i oświadczył, że żąda powyższej kwoty z tytułu wynagrodzenia za pracę za miesiące wrzesień, październik i listopad 2019 r. Postanowieniem z dnia 15 maja 2019 r. Sąd odmówił odrzucenia pozwu. Na rozprawie dnia 29 maja 2019 r. Sąd wydał wyrok częściowy, oddalający powództwo o wynagrodzenie za pracę za wrzesień i październik 2013 r. W zakresie żądania wynagrodzenia za miesiąc listopad 2019 r. Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowań mogących być w związku ze sprawą.

**40. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi**

W okresie trzech kwartałów 2022 roku Spółka nie realizowała żadnych transakcji z podmiotami powiązanymi.

**41. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.**

W okresie trzech kwartałów 2022 roku Spółka nie zawarła nowych umów ani transakcji z podmiotami powiązanymi.

**42. Nota. Informacje o udzieleniu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki**

Spółka na dzień bilansowy 30 września 2022 roku posiadała kredyt bankowy udzielony jej zgodnie z umową kredytu hipotecznego z dnia 13 grudnia 2007 roku nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. w Warszawie - Oddział Specjalistyczny Metrobank a Emitentem wraz z Aneksem do umowy z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

Przedmiotem umowy było udzielenie przez Getin Noble Bank S.A. na rzecz Spółki kredytu w kwocie 15.000.000,00 złotych indeksowanego kursem CHF na dowolny cel. Okres kredytowania wynosi 360 miesięcy, w tym 60 miesięcy karencji w spłacie kapitału licząc od dnia wypłaty kredytu. Kredyt uruchomiony został jednorazowo oraz bezgotówkowo w jednej transzy.

Uruchomienie kredytu nastąpiło w PLN przy jednoczesnym przeliczeniu w dniu wypłaty na CHF zgodnie z kursem kupna dewiz obowiązującym w Banku w dniu uruchomienia kredytu.

Poręczeniem spłaty niniejszego kredytu jest poręczenie udzielone przez Pana Piotra Mikołaja Wiśniewskiego na podstawie umowy poręczenia nr DK/POR/03922/07 wraz z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji do kwoty 43.665.543,40 złotych.



Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Geting Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

W wyniku prowadzonych przez Spółkę rozmów z bankiem Getin Noble Bank S.A. mających na celu przywrócenie regularnej obsługi zadłużenia, w dniu 24 stycznia 2019 roku Spółka zawarła z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank, o którym to kredycie mowa jest powyżej. Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

#### **43. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów**

Na dzień 30 września 2022 roku Emitent posiadał odpis aktualizujący, który został zawiązany w 2016 roku, dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej Encore Financial Sp. z o.o. Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna Encore Financial Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 30 września 2022 roku. W bieżącym roku obrotowym wartość kapitałów własnych spółki zależnej nadal jest ujemna.

Na dzień 30 września 2022 roku Emitent zawiązał odpisy aktualizujące wartość należności handlowych oraz pozostałych aktywów finansowych, co zostało szerzej opisane w nocie 16 niniejszego sprawozdania.

#### **44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym**

Celem zarządzania ryzykiem finansowym jest minimalizacja negatywnych skutków, jakie mogą wywołać czynniki ryzyka. Ponieważ Spółka posiada różne instrumenty finansowe, zarządzanie ryzykiem finansowym realizowane jest na podstawie różnych procedur i obejmuje różne obszary działalności.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

- Ryzyko rynkowe (ryzyko cenowe, ryzyko wartości godziwej związane ze stopą procentową),
- Ryzyko kredytowe,
- Ryzyko płynności.

Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Spółka nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

##### **Ryzyko rynkowe**

Ryzyko rynkowe jest takim rodzajem ryzyka, które odzwierciedla wpływ zmian cen rynkowych takich jak kursy wymiany walut, stopy procentowe, czy ceny instrumentów kapitałowych, na wynik finansowy Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych.

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność Spółki obciążona jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 – 09.2022 r. obserwujemy tendencję odwrotną. W związku z faktem, że kurs franka szwajcarskiego został uwolniony w roku 2015, ewentualne

niekorzystne zmiany kursu waluty szwajcarskiej w stosunku do złotego mogą powodować zwiększenie zadłużenia Spółki oraz problemy w spłacie zobowiązań kredytowych.

Aktywa i zobowiązania odsetkowe na dzień 30 września 2022 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 30.09.2022 r.	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	989	-	20	(20)
W Investments Holdings Limited	349	5%	7	(7)
PJW Holdings Limited	357	7%	7	(7)
Righteigh Holdings Limited	283	6%	6	(6)
<b>Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>(20)</b>

			wpływ na wynik	
Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 30.09.2022 r.	Oprocentowanie zmienne	zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	24 879	-	498	(498)
Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	24 879	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	498	(498)
<b>Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym</b>	<b>24 879</b>	<b>-</b>	<b>498</b>	<b>(498)</b>

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Spółki jest przede wszystkim przypisane do należności handlowych oraz pozostałych należności.

Ryzyko kredytowe jest monitorowane przez Spółkę. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółki może zdecydować o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość aktywa związanego z należnościami ze względu na podejście ostrożnościowe w ich wycenie lub podjąć decyzję o ich odsprzedaży.

### Ryzyko płynności

Ryzyko to związane jest z trudnościami w wywiązywaniu się z przyjętych zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zabezpieczenie Spółce możliwości realizacji swoich zobowiązań przy jednoczesnym zabezpieczeniu kapitału niezbędnego do płynnego funkcjonowania. Spółka korzysta z instrumentów finansowych zabezpieczających ten kapitał. Są to kredyty bankowe.

Zarządzanie płynnością Spółki odbywa się głównie poprzez:

- Krótko, średnio i długo-terminowe planowanie przepływów gotówkowych; szczegółowe plany krótkoterminowe aktualizowane są przynajmniej raz na miesiąc,
- Dobór odpowiednich źródeł finansowania na podstawie analizy potrzeb Spółki oraz analizy rynku,
- Bieżący monitoring wskaźników wynikających z umów z bankami,
- Współpracę z instytucjami finansowymi o ustalonej, wysokiej reputacji.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Emitenta, otrzymał on od większościowego akcjonariusza list wsparcia - w dniu 14 kwietnia 2020 r. Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteigh Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma.

#### 45. Nota. Informacja o instrumentach finansowych

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Spółki, w podziale na poszczególne klasy i kategorie aktywów i zobowiązań.

Wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy wykazano zgodnie z MSSF 9.

Aktywa finansowe	30.09.2022		
	wartość brutto	odpis	wartość netto
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody</b>			
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
<b>Aktywa wyceniane w koszcie zamortyzowanym</b>			
Pozostałe aktywa finansowe	59 353	-	59 353
Należności handlowe	5 013	(323)	4 690
Pożyczki udzielone	23 818	(12 366)	11 452
Pozostałe należności	1 144	(166)	978
Środki pieniężne	370	-	370
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>			
Instrumenty pochodne	-	-	-
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-

#### 46. Nota. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest zapewnienie Spółce zdolności do kontynuowania działalności.

Wyszczególnienie	30.09.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	30.09.2021 (niebadane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	25 868	26 991	26 099
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	29 325	6 672	6 222
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(370)	(10)	(5 449)
<b>Zadłużenie netto</b>	<b>54 823</b>	<b>33 653</b>	<b>26 872</b>

Kapitał własny	24 714	5 470	(2 993)
<b>Kapitał razem</b>	<b>24 714</b>	<b>5 470</b>	<b>(2 993)</b>
<b>Kapitał i zadłużenie netto</b>	<b>79 537</b>	<b>39 123</b>	<b>23 879</b>
Wskaźnik dźwigni	68,93%	86,02%	112,53%

#### 47. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki Spółki

W dniu 25 października 2022 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie od spółki ONE S.A. z siedzibą w Warszawie informujące o zmianie stanu posiadania akcji Emitenta. Zgodnie z treścią zawiadomienia, w wyniku zawarcia transakcji zbycia w dniu 24 października 2022 roku 37 500 akcji Spółki, spółka ONE S.A. posiada 40.955 akcji Spółki stanowiących 10,59% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta.

#### 48. Nota. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Zarząd Spółki będzie koncentrował swe wysiłki na rozwoju działalności operacyjnej w zakresie doradztwa w obszarze planowania i zarządzania procesem inwestycyjnym i prowadzenia projektów deweloperskich.

**49. Nota. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki**

Spółka nie sporządza prognoz.

**Prezes Zarządu – Bartłomiej Gajecki**

**22 listopada 2022 r.**