

S P R A W O Z D A N I E
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ
SPÓŁKI POD FIRMĄ NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

W ROKU OBROTOWYM
ZAKOŃCZONYM 31 GRUDNIA 2020 ROKU

SPIS TREŚCI

WSTĘP

1. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Noble Financials Spółka Akcyjna w okresie od stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku	1
1.1. Skład Rady Nadzorczej	1
1.2. Forma i tryb wykonywania nadzoru	1
1.3. Komitety działające przy Radzie Nadzorczej Spółki	1
2. Ocena rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020 i sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2020 roku oraz wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto poniesionej przez Spółkę w roku obrotowym 2020	3
3. Ocena sytuacji Spółki	7
4. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku	7
5. Ocena sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych w kwestii stosowania Ładu Korporacyjnego oraz informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez Spółkę	8
6. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku...	8

Rada Nadzorcza spółki pod firmą Noble Financials Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ulicy Adama Naruszewicza 27, 02-627 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000315354, posiadającej NIP: 701-015-01-53 oraz REGON: 141599588 („Spółka”), sprawując stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich jej dziedzinach, stosownie do postanowień Ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037 ze zm.) („Kodeks spółek handlowych”) przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, Akcjonariuszom Spółki, sprawozdanie z jej działalności w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki sporządzone zostało zgodnie z wymaganiami ujętymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Organizację oraz sposób działania Rady Nadzorczej Spółki określa Regulamin Rady Nadzorczej Spółki uchwalony przez Radę Nadzorczą Spółki w dniu 29 czerwca 2011 roku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy albo na wniosek Zarządu lub innego członka Rady Nadzorczej, przy czym pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji w terminie jednego miesiąca od dnia Walnego Zgromadzenia, na którym wybrani zostali członkowie Rady Nadzorczej nowej kadencji. Jeżeli posiedzenie nie zostanie zwołane w tym trybie, posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Zarząd. Zaproszenie na posiedzenie Rady Nadzorczej, obejmujące porządek obrad oraz powinno być przekazane każdemu członkowi Rady Nadzorczej na piśmie na co najmniej 7 (siedem) dni przed dniem posiedzenia. Zaproszenie powinno określać datę, godzinę, miejsce oraz porządek obrad posiedzenia. Zmiana przekazanego członkom Rady Nadzorczej porządku obrad posiedzenia Rady Nadzorczej może nastąpić tylko i wyłącznie wtedy, gdy na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i żaden z nich nie wniósł sprzeciwu co do zmiany porządku obrad w całości lub w części. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności członek Rady Nadzorczej upoważniony do tego na piśmie przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniu w głosowaniu jawnym, chyba że na wniosek któregośkolwiek z członków Rady Nadzorczej zostanie uchwalone głosowanie tajne nad określoną sprawą. W kwestiach dotyczących wyboru i odwołania członka lub członków Zarządu oraz Przewodniczącego Rady Nadzorczej, uchwały podejmowane są obligatoryjnie w głosowaniu tajnym.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, poprzez oddanie swojego głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

1. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Noble Financials Spółka Akcyjna w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

1.1. Skład Rady Nadzorczej

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

- Karol Skrobański – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Krystyna Bachmann-Wardyn – Członek Rady Nadzorczej
- Olga Grzegorzyc – Członek Rady Nadzorczej
- Alec Yurevich Fesenko – Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym wystąpiły zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki, a mianowicie:

- w dniu 23 czerwca 2020 roku rezygnację z dalszego sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki złożyła Pani Paulina Wolnicka-Kawka;
- w dniu 28 lipca 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na podstawie upoważnienia zawartego w §21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała w trybie kooptacji nowego Członka Rady Nadzorczej Spółki w osobie Pani Krystyny Bachmann-Wardyn,
- w dniu 14 grudnia 2020 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie Pani Agnieszki Najbauer o rezygnacji z dalszego członkostwa w Rady Nadzorczej Spółki,
- po dniu bilansowym Rada Nadzorcza Spółki działając na podstawie upoważnienia zawartego w §21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała w trybie kooptacji nowego Członka Rady Nadzorczej Spółki w osobie Pana Jarosława Galasa.

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie prowadzą działalności która byłaby konkurencyjna wobec działalności Spółki. Nie są również współnikami w konkurencyjnej spółce cywilnej lub spółce osobowej bądź członkami organu konkurencyjnej spółki kapitałowej lub członkami organu jakiegokolwiek innej konkurencyjnej osoby prawnej.

Ponadto, Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie są wpisani do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonego na podstawie ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym oraz spełniają wszelkie kryteria niezależności.

1.2. Forma i tryb wykonywania nadzoru

Rada Nadzorcza Spółki oraz jej poszczególni Członkowie sprawowali nadzór nad działalnością Spółki zgodnie z właściwymi przepisami prawa, Statutem Spółki, Regulaminem Rady Nadzorczej Spółki oraz zasadami ładu korporacyjnego zapisanymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”. Rada Nadzorcza Spółki sprawowała cykliczny nadzór nad działalnością Spółki w głównych obszarach jej działalności. Rada Nadzorcza odbywając swoje posiedzenia zajmowała się wszystkimi sprawami, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Spółki, należą do kompetencji Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza służyła Zarządowi Spółki głosem doradczym. Zarząd wielokrotnie otrzymywał od

Rady Nadzorczej wsparcie decyzyjne dla swoich działań jak również wymagane akceptacje i zgody na dokonanie istotnych czynności i zawieranie istotnych transakcji zgodnie ze Statutem Spółki.

1.3. Komitety działające przy Radzie Nadzorczej Spółki

W dniu 19 października 2017 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę na mocy której powołała Komitet Audytu Spółki, działający jako organ pomocniczy Rady Nadzorczej Noble Financials S.A. Komitet Audytu spełniał 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 2017 r. poz. 1089).

W dniu 9 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki postanowiła, mając na uwadze brak przekroczenia wielkości wskaźników określonych w art. 128 ust. 4 pkt 4 *Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym*, o powierzeniu sprawowania funkcji Komitetu Audytu, w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu określonych w *Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym*, w *ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości*, jak również w *rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE*, Radzie Nadzorczej Spółki.

Rada Nadzorcza Spółki podejmując uchwałę w sprawie powołania Komitetu Audytu Spółki przestrzegała wszelkich przepisów dotyczących powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, w tym dotyczących spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Komitet Audytu Spółki wykonywał zadania Komitetu Audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

Rada Nadzorcza, której powierzono funkcję Komitetu Audytu, wykonywała zadania Komitetu Audytu przewidziane w aktualnie obowiązujących przepisach prawa.

Członkiem Rady Nadzorczej posiadającym wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych jest Pani Krystyna Bachmann-Wardyn która ukończyła studia na wydziale ekonomiczno-społecznym Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (obecnie: Szkoła Główna Handlowa). Pani Krystyna Bachmann-Wardyn biegle włada językiem angielskim, rosyjskim, niemieckim i francuskim, w latach 2003-2010 pracowała jako osoba odpowiedzialna za sprzedaż nieruchomości mieszkaniowych obecnie zajmuje się zawodowo wynajmem i zarządzaniem nieruchomościami. Pani Krystyna Bachmann-Wardyn pracowała jako specjalista ds. zakupów współpracując z takimi podmiotami jak PepsiCo i innymi podmiotami zagranicznymi. Aktualnie pełni funkcję prezesa zarządu w spółkach: Noble A4R Sp. z o.o., Noble Property Sp. z o.o., Noble U5 Sp. z o.o., Noble P4R Sp. z o.o., Venuer Immobilier Pologne Sp. z o.o. i Noble Capital Sp. z o.o., które nie są podmiotami konkurencyjnymi w stosunku do Spółki. Pani Krystyna Bachmann-Wardyn posiada również wiedzę i umiejętności w zakresie branży, w której działa Spółka. Członkiem Rady Nadzorczej posiadającym wiedzę i umiejętności w zakresie branży, w której działa Emitent jest również Pan Alec Fesenko który jest absolwentem George Washington University, na którym ukończył studia menedżerskie oraz szkołę prawa.

W dotychczasowej karierze zawodowej pracował jako manager, pełnił także funkcję członka zarządu w spółkach telekomunikacyjnych, IT i spożywczych działających m. in. na terenie Stanów Zjednoczonych. Pan Alec Fesenko specjalizuje się w negocjacjach międzynarodowych, strategicznym planowaniu inwestycji, akwizycjach, pozyskiwaniu kapitału oraz prawnych aspektach prowadzenia międzynarodowej działalności gospodarczej.

W dniu 27 lutego 2018 roku Komitet Audytu Spółki opracował oraz przyjął Politykę wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki oraz Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem. Wyżej wymienione dokumenty zostały wdrożone i w dalszym ciągu stosowane przez Spółkę, a w szczególności przez Radę Nadzorczą Spółki której powierzono sprawowanie funkcji Komitetu Audytu.

Głównymi założeniami Polityki wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki jest określenie zasad oraz dyrektyw postępowania podczas procesu mającego na celu wybór firmy audytorskiej uprawnionej do przeprowadzenia ustawowego badania i przeglądu sprawozdań finansowych Spółki podlegających ustawowemu badaniu i przeglądowi przez firmę audytorską według wymogów międzynarodowych standardów badania. Wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Spółce, a wykraczających poza zakres badania sprawozdania finansowego celem uniknięcia konfliktu interesów. Ponadto, na każdym etapie procedury wyboru firmy audytorskiej do badania i przeglądu rocznych i śródrocznych sprawozdań finansowych spółka kontroluje i monitoruje niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Komitet Audytu na etapie przygotowywania rekomendacji, a następnie Rada Nadzorcza podczas dokonywania finalnego wyboru kierują się następującymi wytycznymi dotyczącymi podmiotu uprawnionego do badania:

- znajomość branży i specyfiki działalności Spółki, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii prawno-podatkowych oraz dotyczących sprawozdawczości finansowej, mających znaczenie dla oceny ryzyka badania sprawozdania finansowego oparta na dotychczasowym doświadczeniu podmiotu w badaniu sprawozdań jednostek o podobnym do Spółki profilu działalności;
- dotychczasowe posiadane doświadczenie podmiotu w badaniu sprawozdań finansowych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- możliwość zapewnienia świadczenia pełnego zakresu usług określonych przez Spółkę (badanie sprawozdań jednostkowych, badania sprawozdań skonsolidowanych, przeglądy śródroczne, itp.);
- poziom oferowanej ceny za świadczone usługi;
- ilość pracowników dedykowanych do prowadzenia badania oraz ich kwalifikacje zawodowe i doświadczenie;
- możliwość przeprowadzenia badania w terminach określonych przez Spółkę;
- dotychczasowa współpraca podmiotu uprawnionego do badania ze Spółką.

Zakazane jest wprowadzanie jakichkolwiek klauzul umownych, które nakazywałyby Radzie Nadzorczej wybór podmiotu uprawnionego do badania spośród określonej kategorii lub wykazu

podmiotów uprawnionych do badania. Klauzule takie są nieważne z mocy prawa. Spółka powiadamia bezpośrednio i niezwłocznie właściwe organy, o których mowa w art. 20 Rozporządzeniu 537/2014, o wszelkich podejmowanych przez strony trzecie próbach narzucenia takiej klauzuli umownej lub wpływania w inny niewłaściwy sposób na decyzję co do wyboru biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

Głównymi założeniami Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem jest określenie zasady świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.

Zgodnie z przyjętą polityką usługami dozwolonymi które mogą być świadczone przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie w Spółce, jej podmiot powiązany bądź członka sieci do której należy dana firma są:

- usługi, o których mowa w art. 15 ust. 3 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- usługi:
 - przeprowadzania procedur należytej staranności (due dilligence) w zakresie kondycji ekonomiczno-finansowej,
 - wydawania listów poświadczających – wykonywane w związku z prospektem emisyjnym badanej jednostki, przeprowadzane zgodnie z krajowym standardem usług pokrewnych i polegające na przeprowadzaniu uzgodnionych procedur;
 - usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczane w prospekcie emisyjnym badanej jednostki;
 - badanie historycznych informacji finansowych do prospektu, o którym mowa w rozporządzeniu Komisji (WE) nr 809/2004 z dnia 29 kwietnia 2004 r. wykonującym dyrektywę 2003/71/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji zawartych w prospektach emisyjnych oraz formy, włączenia przez odniesienie i publikacji takich prospektów emisyjnych oraz rozpowszechniania reklam;
 - weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
 - potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską sprawozdań finansowych;
 - usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
 - usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń;
 - poświadczenia dotyczące sprawozdań lub innych informacji finansowych przeznaczonych dla organów nadzoru, rady nadzorczej lub innego organu

nadzorczej spółki lub właścicieli, wykraczające poza zakres badania ustawowego i mające pomóc tym organom w wypełnianiu ich ustawowych obowiązków.

Świadczenie powyższych usług możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Spółki, po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności. Świadczenie przez biegłych rewidentów, firmy audytorskie lub członków ich sieci niektórych usług innych niż usługi badania ustawowego (usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych) na rzecz Spółki może zagrozić ich niezależności. Zakazuje się zatem świadczenia niektórych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, na rzecz Spółki, w następujących okresach:

- w okresie od rozpoczęcia badania danego okresu sprawozdawczego do wydania sprawozdania z badania;
- w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym okres sprawozdawczy

Zgodnie z przyjętą polityką usługami zabronionymi są:

- usługi podatkowe dotyczące:
 - przygotowywania formularzy podatkowych;
 - podatków od wynagrodzeń;
 - zobowiązań celnych;
 - identyfikacji dotacji publicznych i zachęt podatkowych, chyba że wsparcie biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej w odniesieniu do takich usług jest wymagane prawem;
 - wsparcia dotyczącego kontroli podatkowych prowadzonych przez organy podatkowe, chyba że wsparcie biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej w odniesieniu do takich kontroli jest wymagane prawem;
 - obliczania podatku bezpośredniego i pośredniego oraz odroczonego podatku dochodowego;
- świadczenia doradztwa podatkowego;
- usługi obejmujące jakikolwiek udział w zarządzaniu lub w procesie decyzyjnym badanej jednostki;
- prowadzenie księgowości oraz sporządzanie dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych;
- usługi w zakresie wynagrodzeń;
- opracowywanie i wdrażanie procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowywaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywanie i wdrażanie technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej;
- usługi w zakresie wyceny, w tym wyceny dokonywane w związku z usługami aktuarialnymi lub usługami wsparcia w zakresie rozwiązywania sporów prawnych;
- usługi prawne obejmujące:

- udzielanie ogólnych porad prawnych;
- negocjowanie w imieniu badanej jednostki;
- występowanie w charakterze rzecznika w ramach rozstrzygnięcia sporu;
- usługi związane z funkcją audytu wewnętrznego badanej jednostki;
- usługi związane z finansowaniem, strukturą kapitałową i alokacją kapitału oraz strategią inwestycyjną klienta, na rzecz którego wykonywane jest badanie, z wyjątkiem świadczenia usług atestacyjnych w związku ze sprawozdaniami finansowymi, takich jak wydawanie listów poświadczających w związku z prospektami emisyjnymi badanej jednostki;
- prowadzenie działań promocyjnych i prowadzenie obrotu akcjami lub udziałami badanej jednostki na rachunek własny lub gwarantowanie emisji akcji lub udziałów badanej jednostki;
- usługi w zakresie zasobów ludzkich w odniesieniu do:
 - kadry kierowniczej mogącej wywierać znaczący wpływ na przygotowywanie dokumentacji rachunkowej lub sprawozdań finansowych podlegających badaniu ustawowemu, jeżeli takie usługi obejmują: — poszukiwanie lub dobór kandydatów na takie stanowiska, lub — przeprowadzanie kontroli referencji kandydatów na takie stanowiska;
 - opracowywania struktury organizacyjnej;
 - kontroli kosztów.

2. Ocena rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020 i sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 roku oraz wniosku Zarządu Spółki w sprawie sposobu pokrycia straty poniesionej przez Spółkę w roku obrotowym 2020.

Rada Nadzorcza Spółki działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych dokonała oceny rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, a także sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2020.

W ramach przyznanych Radzie Nadzorczej kompetencji, Rada Nadzorcza Spółki dokonała szczegółowej oceny w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

- sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku;
- rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Noble Financials S.A. za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2020 roku, obejmującego:
 - wprowadzenie,
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę **886 747,45 zł**,

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący stratę w kwocie **23 038 179,86 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku wykazujące zmniejszenia kapitału własnego o kwotę **23 038 179,86 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **325 526,09 zł**,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Po przeprowadzeniu wnikliwej analizy Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, iż roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2020, a także sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2020 są zgodne z księgami i dokumentami, a także ze stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza Spółki rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ich zatwierdzenie.

Rada Nadzorcza Spółki oceniła również wniosek Zarządu Spółki w sprawie sposobu pokrycia straty poniesionej przez Spółkę w roku obrotowym 2020.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Spółki aby stratę netto, poniesioną przez Spółkę w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku na poziomie **23 038 179,86 zł** pokryć z zysków wypracowanych przez Spółkę w przyszłych okresach jej działalności.

3. Ocena sytuacji Spółki

Rada Nadzorcza Spółki po zapoznaniu się z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki, wynikami Spółki oraz planami przyszłego rozwoju, wyraziła pozytywną opinię odnośnie sytuacji Spółki i jej przyszłego rozwoju oraz rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o dalszym istnieniu Spółki.

4. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku

Za system kontroli wewnętrznej w Spółce i skuteczność jego funkcjonowania odpowiedzialny jest Zarząd Spółki oraz Rada Nadzorcza sprawująca funkcję Komitetu Audytu Spółki, którzy na bieżąco monitorują zmiany wymagane przez przepisy i regulacje zewnętrzne odnoszące się do wymogów sprawozdawczości giełdowej. Kontrola wewnętrzna jest instrumentem wspomagającym proces zarządzania i podejmowania decyzji oraz zapobiegania i wykrywania błędów, nadużyć oraz wszelkich przejawów nieprawidłowości.

W dniu 19 października 2017 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę na mocy której powołała Komitet Audytu Spółki, działający jako organ pomocniczy Rady Nadzorczej Noble Financials S.A.

Spółka na bieżąco monitoruje swoją płynność i dba o należyty jej poziom. Ponadto, nadzór oraz bieżące działania w zakresie spływu należności prowadzone są w oparciu o opracowaną procedurę windykacyjną.

W strukturze Spółki nie wyodrębniono jednostki odpowiedzialnej za realizację w systemie nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a zarządzanie compliance, tj. działania

mające na celu zabezpieczenie przestrzegania norm prawnych oraz przyjętych przez Spółkę regulacji wewnętrznych zapewnione są przede wszystkim przez Zarząd Spółki i Komitet Audytu Spółki. W ocenie Rady Nadzorczej, po uzyskaniu uprzedniej opinii Komitetu Audytu Spółki, Spółka prawidłowo dokonuje procesu wdrażania obowiązującego prawa, tak, aby wszystkie regulacje, przepisy i standardy zostały w jasny i przejrzysty sposób wprowadzone oraz w należyty sposób zastosowane.

Za wdrożenie i utrzymanie skutecznych systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance, oraz funkcji audytu wewnętrznego odpowiada głównie Komitet Audytu oraz Zarząd Spółki. W ocenie Rady Nadzorczej Spółki Zarząd oraz Komitet Audytu, w trakcie bieżącej pracy prawidłowo wykonywali swoje prace w analizowanym roku 2020.

5. Ocena sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych w kwestii stosowania Ładu Korporacyjnego oraz informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez Spółkę

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określone zostały w Regulaminie Giełdy oraz w Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędące państwem członkowskim (Dz.U. 2018 poz. 757).

Zasady przekazywania raportów bieżących dotyczących stosowania zasad szczegółowych ładu korporacyjnego określone zostały w Uchwale Zarządu GPW nr 1309/2015 z 17 grudnia 2015 roku z uwzględnieniem późniejszych zmian.

Spółka w roku obrotowym 2020 stosowała zbiór zasad ładu korporacyjnego, który wszedł w życie 1 stycznia 2016 roku pod nazwą „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Rada Nadzorcza Spółki zapoznała się z oświadczeniem o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zamieszczonym w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy 2020 i w ocenie Rady Nadzorczej informacje udostępnione przez Spółkę są zgodne z obowiązującymi aktualnie wymogami i rzetelnie przedstawiają stan stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Od 1 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki deklaruje stosowanie się do Zasad Dobrych Praktyk GPW 2021.

6. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku

Rada Nadzorcza Noble Financials S.A. w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku realizowała powierzone jej zadania. Skład Rady Nadzorczej Spółki stanowią osoby posiadające stosowną wiedzę oraz doświadczenie zapewniające należyłą realizację obowiązków Rady Nadzorczej Spółki. Rada Nadzorcza Spółki w trakcie realizacji ciężących na niej zadań niezwłocznie reagowała na występujące w roku 2020 sytuacje, niejednokrotnie wykorzystując możliwość porozumiewania się na odległość przez Członków Rady Nadzorczej między sobą oraz Zarządem Spółki. Sprawne działanie Rady Nadzorczej Spółki miało również przełożenie na prawidłową realizację przez Spółkę przyjętej strategii w roku 2020. Zaangażowanie

i dyspozycyjność Członków Rady Nadzorczej zapewniły prawidłowy nadzór nad działalnością Spółki. Jednocześnie w ocenie Rady Nadzorczej pozostałe obowiązki zawodowe jej członków w żaden sposób nie wpłynęły na realizację przez Radę Nadzorczą jej ustawowych i statutowych obowiązków. Rada Nadzorcza dokonuje pozytywnej oceny swojej działalności w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku.

Warszawa, dn. 25 października 2021 r.

Podpisy członków Rady Nadzorczej Spółki:

1. Karol Skrobański

Przewodniczący Rady Nadzorczej Spółki

2. Krystyna Bachmann-Wardyn

Członek Rady Nadzorczej Spółki

3. Olga Grzegorzczak

Członek Rady Nadzorczej Spółki

4. Alec Yurevich Fesenko

Członek Rady Nadzorczej Spółki

5. Jarosław Galas

Członek Rady Nadzorczej Spółki
