

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2021 - 31.12.2021 r. (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 r. (badane)	01.01.2021 - 31.12.2021 r. (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 r. (badane)
Przychody łączne całkowite	37 288	235	8 146	53
Przychody ze sprzedaży	3 844	-	840	-
Koszty działalności operacyjnej	(2 147)	(126)	(469)	(28)
Zysk (strata) na sprzedaży	1 697	(126)	371	(28)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 501	70	328	16
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	32 578	(23 038)	7 117	(5 149)
Zysk (strata) netto	32 578	(23 038)	7 117	(5 149)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 716)	(301)	(593)	(67)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 276)	255	(716)	57
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 996	(279)	1 310	(62)
wg stanu na:	31.12.2021 (badane)	31.12.2020 (badane)	31.12.2021 (badane)	31.12.2020 (badane)
Aktywa trwałe	1 255	-	273	-
Aktywa obrotowe	39 484	887	8 585	192
Kapitał własny	5 470	(34 608)	1 189	(7 499)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	25 814	26 055	5 612	5 646
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	9 455	9 440	2 056	2 046
Wartość księgową na jedną akcję (w zł.)	14,14	(99,09)	3,07	(21,47)
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	92,03	(65,96)	20,10	(14,74)
Liczba akcji na dzień bilansowy	386 774	349 274	386 774	349 274
Średnioważona liczba akcji	354 000	349 274	354 000	349 274

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 4,5994 zł/ EURO na 31 grudnia 2021 r. i 4,6148 zł/ EURO na 31 grudnia 2020 r.,
 - odpowiednio 4,4484 zł/CHF na 31 grudnia 2021 r. i 4,2641 zł/ CHF na 31 grudnia 2020 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 4,5775 zł/ EURO oraz 4,2416 zł/ CHF za okres od 01 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. i 4,4742 zł/ EURO oraz 4,1772 zł/ CHF za okres od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.).

NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA

Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe

NOBLE FINANCIALS S.A.

za okres 01.01.2021 – 31.12.2021

według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dn. 22 kwietnia 2022 r.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 r.– 31.12.2021 r.**

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ.)	6
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	8
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	9
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	10
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład organów spółki Noble Financials S.A.	12
3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia	14
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	14
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej	14
6. Przyjęte zasady rachunkowości	15
7. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	22
8. Zmiana danych prezentowanych we wcześniejszych okresach sprawozdawczych, zmiana zasad rachunkowości oraz korekty błędów	23
9. Oświadczenie Zarządu	23
10. Platforma zastosowanych MSSF	23
11. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego	25
1. Nota Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	25
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie	25
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	26
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	26
5. Nota. Przychody i koszty finansowe	26
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy	26
7. Nota. Działalność zaniechana	27
8. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję	27
9. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych	28
10. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	28
11. Nota. Wartość firmy	29
12. Nota. Nieruchomości inwestycyjne	29
13. Nota. Instrumenty Finansowe	29
14. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	30
15. Nota. Pożyczki udzielone (krótka i długoterminowe)	30
16. Nota. Zapasy	30
17. Nota. Pozostałe aktywa finansowe	30
18. Nota. Należności krótkoterminowe	30
19. Nota. Rozliczenia międzyokresowe	32
20. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	32
21. Nota. Kapitał zakładowy	33
22. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	33
23. Nota. Pozostałe kapitały	33
24. Nota. Podział wyniku finansowego za poprzedni rok obrotowy	33
25. Nota. Kredyty i pożyczki	34
26. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do	

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.	35
27. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych.....	35
28. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	35
29. Nota. Rezerwy na świadczenia pracownicze i pozostałe rezerwy	36
30. Nota. Informacje na temat zobowiązań finansowych.....	36
31. Nota. Inne rozliczenie międzyokresowe.....	36
32. Nota. Wyjaśnienie do przepływów pieniężnych.....	36
33. Nota. Informacje o zmianie sposobu wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.	36
34. 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.....	37
35. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.	37
36. 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	41
37. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	41
38. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania.....	41
39. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	41
40. Nota. Zobowiązania warunkowe.....	41
41. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	42
42. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania.	42
43. Nota. Wskazanie postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu	42
44. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi.....	43
45. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe	43
46. Nota. Informacje o zawarciu 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	43
47. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	44
48. Nota. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	44
49. Nota. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnych zobowiązaniach z tego tytułu	44
50. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.....	44

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

51. Nota. Zarządzanie kapitałem.....	46
52. Nota. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	46
53. Nota. Zatrudnienie.....	46
54. Nota. Transakcje z podmiotem dokonującym badania sprawozdania finansowego.....	47
55. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono jednostkowe sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki.	47
56. Informacja, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Spółki, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok obrotowy 2021.....	47

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

**I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej
na dzień 31 grudnia 2021 r. (w tys. zł.)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej - Aktywa	Nota	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Aktywa trwale		1 255	-
Rzeczowe aktywa trwale	10	1 255	-
Wartość firmy	11	-	-
Inne wartości niematerialne	11	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	12	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	14	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych		-	-
Pożyczki udzielone	15	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	-	-
Aktywa obrotowe		39 484	887
Zapasy		-	-
Należności handlowe	18	2 530	3
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)		-	-
Pozostałe należności	18	4 656	878
Pożyczki udzielone	17	8 425	-
Pozostałe aktywa finansowe	17	23 849	-
Rozliczenia międzyokresowe	19	14	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20	10	6
AKTYWA RAZEM		40 739	887

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej - Pasywa	Nota	31.12.2021 (badane)	31.12.2020 (badane)
Kapitały własne		5 470	(34 608)
Kapitał zakładowy	21	77 355	69 855
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej		-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)		-	-
Pozostałe kapitały	23	4 031	4 031
Niepodzielony wynik finansowy	23	(108 494)	(85 456)
Wynik finansowy bieżącego okresu		32 578	(23 038)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe		25 814	26 055
Kredyty i pożyczki	25	24 602	26 055
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych		1 212	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	30	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze		-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe		9 455	9 440
Kredyty i pożyczki	27	2 389	2 027
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	31	1 044	-
Zobowiązania handlowe	29	1 212	450
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)		-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	31	4 416	6 773
Rezerwa na świadczenia pracownicze	30	-	-
Pozostałe rezerwy	30	379	190
Inne rozliczenia międzyokresowe	32	15	-
PASYWA RAZEM		40 739	887

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	Nota	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Przychody ze sprzedaży	1	3 844	-
Przychody ze sprzedaży produktów i usług		1 131	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		2 713	-
Koszty działalności operacyjnej	3	(2 147)	(126)
Amortyzacja		-	(1)
Zużycie materiałów i energii		(2)	-
Usługi obce		(1 078)	(104)
Podatki i opłaty		(42)	(15)
Wynagrodzenia		(14)	(5)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(1)	(1)
Pozostałe koszty rodzajowe		-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(1 010)	-
Zysk (strata) na sprzedaży		1 697	(126)
Pozostałe przychody operacyjne	4	185	206
Pozostałe koszty operacyjne	4	(381)	(10)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		1 501	70
Przychody finansowe	5	33 259	29
Koszty finansowe	5	(2 182)	(23 137)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		32 578	(23 038)
Podatek dochodowy	6	-	-
- bieżący podatek dochodowy		-	-
- odroczonego podatku dochodowego		-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		32 578	(23 038)
Zysk (strata) z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		32 578	(23 038)
Pozostałe dochody całkowite		-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku		-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku w późniejszych okresach		-	-
Suma dochodów całkowitych (w tym wynik netto bieżącego okresu)		32 578	(23 038)

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 r.– 31.12.2021 r.

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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
12 miesięcy zakończonych 31.12.2021 r. (badane)							
Kapitał własny na dzień 01.01.2021 r.	69 855	-	-	4 031	(108 494)	-	(34 608)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(108 494)	-	(34 608)
Emisja akcji	7 500	-	-	-	-	-	7 500
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	32 578	32 578
Kapitał własny na dzień 31.12.2021 r.	77 355	-	-	4 031	(108 494)	32 578	5 470

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
12 miesięcy zakończonych 31.12.2020 r. (badane)							
Kapitał własny na dzień 01.01.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 570)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 570)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	(23 038)	(23 038)
Kapitał własny na dzień 31.12.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	(23 038)	(34 608)

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	32 578	(23 038)
Korekty razem:	(35 294)	22 737
Amortyzacja	-	1
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(167)	2 281
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(64)	30
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(30 850)	20 386
Zmiana stanu rezerw	189	(180)
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	(2 753)	372
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(1 637)	(172)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(12)	19
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	(2 716)	(301)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 716)	(301)
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy	29 069	255
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	-	50
Inne wpływy inwestycyjne	29 069	205
Wydatki	(32 345)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	-
Udzielenie pożyczek	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(32 345)	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 276)	255
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	8 535	-
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	7 500	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 035	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(2 539)	(279)
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(2 030)	(279)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(509)	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 996	(279)
D. Przepływy pieniężne netto razem	4	(325)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4	(325)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	6	331
G. Środki pieniężne na koniec okresu	10	6

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

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:	NOBLE FINANCIALS
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba:	Warszawa 02-627, ul. Adama Naruszewicza 27
Kraj rejestracji:	Polska
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 to (według PKD 2007) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (PKD 68.10.Z).

Zarząd Emitenta w analizowanym okresie sprawozdawczym 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:

- a) Wynajem krótkoterminowy pojazdów,
- b) Wynajem długoterminowy pojazdów,
- c) Leasing,
- d) Zarządzanie flotą pojazdów,
- e) Consulting i szkolenia,
- f) Factoring.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Spółka będzie sukcesywnie przekazywała do wiadomości w przyszłości szczegóły nowej strategii działalności i rozwoju Spółki.

Spółka pod firmą Noble Financials S.A. w okresie objętym niniejszym rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym sporządzonym za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2021 roku nie posiadała jednostek zależnych, ani takich, których wyniki finansowe byłyby istotne z punktu widzenia istnienia Grupy Kapitałowej. W związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 31 grudnia 2021 roku.

2. Skład organów spółki Noble Financials S.A.

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 bilansowy 31 grudnia 2021 roku i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Tomasz Piotr Wardyn – Prezes Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki nie uległ żadnym zmianom.

Natomiast na dzień publikacji raportu w skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Bartłomiej Sergiusz Gajecki – Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

Karol Skrobański	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krystyna Bachamnn-Wardyn	– Członek Rady Nadzorczej
Łukasz Kruczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Alec Yurevich Fesenko	– Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Galas	– Członek Rady Nadzorczej
Bartłomiej Gajecki	– Członek Rady Nadzorczej

W analizowanym okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wystąpiły następujące zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki:

- w dniu 30 marca 2021 roku w trybie kooptacji, o którym mowa w §21. ust. 3 Statutu Spółki, do Rady Nadzorczej Spółki powołano Pana Jarosława Galasa;
- w dniu 20 października 2021 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie Pani Olgi Grzegorzczak o rezygnacji z dalszego członkostwa w Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 20 października 2021 roku;
- W dniu 21 października Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Łukasza Kruczyka do Rady Nadzorczej Spółki, działając w trybie kooptacji, o którym mowa w § 21 ust. 3 Statutu Spółki;
- W dniu 21 grudnia 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o powołaniu Pana Bartłomieja Gajeckiego do Rady Nadzorczej Spółki.

Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Finansowego skład Rady Nadzorczej Noble Financials S.A. jest następujący:

Karol Skrobański	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krystyna Bachamnn-Wardyn	– Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Małunowicz	– Członek Rady Nadzorczej

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.

za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

Alec Yurevich Fesenko

– Członek Rady Nadzorczej

Jarosław Galas

– Członek Rady Nadzorczej

Komitet Audytu:

Rada Nadzorcza Spółki w dniu 9 grudnia 2019 roku 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 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).

Zgodnie z informacją przekazaną Spółce przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej Spółki, Rada Nadzorcza Spółki zarówno podejmując w dniu 19 października 2017 roku uchwałę w sprawie powołania Komitetu Audytu Spółki jak i w dniu 9 grudnia 2019 roku, kiedy powierzono obowiązki Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej Spółki, przestrzegająca 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 Emitent oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

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 2021.

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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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

Niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze 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

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

Sprawozdanie finansowe Spółki zawiera dane za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej, za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2020 roku dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 roku, zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Noble Financials S.A. podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki przedstawia jej działalność operacyjną, sytuację finansową, przepływy pieniężne, płynność finansową i jej instrumenty dłużne. Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitały własne w wysokości 5 470 tys. zł.

Niniejsze roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia znaczących okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 30 listopada 2021 roku podjęło uchwałę o dalszym istnieniu Spółki, co poprzedzone było rekomendacją Rady Nadzorczej Spółki wydaną w dniu 18 października 2021 roku.

W związku z powyższym, niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę.

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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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. Przyjęte zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych, lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku.

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.

Przychody i koszty działalności gospodarczej

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją, a kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

Poniżej prezentowane są kryteria jakie muszą być spełnione, aby zostały ujęte przychody z poszczególnych rodzajów transakcji.

Przychody ze sprzedaży mieszkań, lokali i powierzchni komercyjnych ujmowane są w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z posiadania nieruchomości zostały przeniesione na kupującego, za który Spółka przyjmuje bądź moment tzw. protokolarnego przekazania mieszkania, lokalu lub powierzchni bądź moment podpisania aktu notarialnego. Aby można było zastosować przekazanie protokolarnie muszą być spełnione dodatkowe warunki, tzn. uzyskanie prawomocnego pozwolenia na użytkowanie lokalu oraz otrzymanie wpłaty od nabywcy w wysokości 90-100% ceny sprzedaży.

Przychody ze sprzedaży innych usług wykazywane są w wartości godziwej wpłat otrzymywanych lub należnych (pomniejszonych o VAT) za dostarczone usługi w ramach bieżącej działalności. Przychody ze sprzedaży towarów / produktów ujmowane są w momencie przekazania nabywcy znaczącego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania towarów / produktów. W przypadku, gdy towarem / produktem są mieszkania / lokale / powierzchnie komercyjne, obowiązują zasady rozpoznawania przychodów opisane powyżej.

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia prawa do ich otrzymania.

Przychody ze sprzedaży nie obejmują VAT należnego, który stanowi zobowiązanie wobec budżetu. Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych są prezentowane per saldo, tzn. podlegają saldowaniu dla celów prezentacji w przychodach i kosztach finansowych.

Za podstawowy układ sprawozdawczy kosztów ujętych w zysku lub stracie przyjmuje się wariant porównawczy.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

W przypadku poniesienia wydatków dotyczących następnych okresów sprawozdawczych (RMK czynnych) są one księgowane na kontach rozliczeń międzyokresowych czynnych i spisywane w koszty proporcjonalnie do upływu czasu / wielkości świadczeń.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy (bieżącego okresu / lat ubiegłych) za dany okres składa się z:

- Podatku dochodowego stanowiącego bieżące obciążenia podatkowe powstałe w danym okresie oraz
- Różnicy pomiędzy stanem rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec i początek okresu.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które obowiązywały na dzień bilansowy.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową, jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości w oparciu o różnice pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i zobowiązań, a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania.

Rezerwa na podatek odroczony jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe oraz straty podatkowe, jakie Spółka może wykorzystać.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Inwestycje w jednostkach zależnych

Akcje i udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według kosztu historycznego po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie, które Spółka zamierza wykorzystywać w swojej działalności oraz na potrzeby administracyjne w okresie dłuższym niż 1 rok, które w przyszłości spowodują wpływ korzyści ekonomicznych.

Poszczególne grupy rodzajowe środków trwałych są ujmowane w księgach wg modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Stawki amortyzacyjne są ustalane indywidualnie dla poszczególnych środków trwałych, na podstawie przewidywanego okresu użytkowania danego składnika aktywów. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3,5 tys. zł są amortyzowane jednorazowo.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Zastosowanie wspomnianego uproszczenia dla środków trwałych do 3,5 tys. zł wynika z przyjętej w MSSF koncepcji wartości znaczącej, która stwierdza, że dopuszczalne jest zastosowanie uproszczenia w odniesieniu do pozycji, których pominięcie lub zniekształcenie pojedynczo lub łącznie z innymi podobnymi pozycjami nie wpływa na jakość informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym, a tym samym na decyzje gospodarcze użytkowników sprawozdania. W przypadku środków trwałych o niskiej wartości ich zakupy w skali roku w Spółce są porównywalne z roku na rok, a ich wartość jest niewielka.

Okresy użytkowania są poddawane weryfikacji na koniec każdego roku obrotowego, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku następnego roku obrotowego. Jeżeli w wyniku weryfikacji należy zmienić wcześniej przyjęte okresy użytkowania i metody amortyzacji, to takie zmiany należy traktować jako zmiany szacunków.

Zyski lub straty wynikające ze sprzedaży, likwidacji lub zaprzestania użytkowania środków trwałych są określane jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych i są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Nie później niż na koniec roku obrotowego rzeczowe aktywa trwałe (środki trwałe, środki trwałe w budowie) podlegają również weryfikacji pod kątem utraty wartości i ewentualnej konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi aktywo niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania. Wartość firmy wycenia się w kwocie ustalonej na dzień przejścia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Na dzień połączenia jednostek gospodarczych wartość firmy podlega przypisaniu do ośrodków (zespołów ośrodków) wypracowujących środki pieniężne jednostki przejmującej, które, zgodnie z oczekiwaniami, mają odnieść korzyści z tytułu synergii uzyskanej w wyniku takiego połączenia, bez względu na to, czy zostały do nich przypisane także inne składniki aktywów lub zobowiązania jednostki przejmowanej.

Ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego została przypisana wartość firmy, corocznie poddaje się testom na utratę wartości, a także wówczas, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę jego wartości. Coroczny test na utratę wartości może być wykonywany w dowolnym terminie w ciągu roku, pod warunkiem, iż jest on realizowany corocznie w tym samym terminie.

Straty z tytułu utraty wartości firmy nie odwraca się w kolejnym okresie.

Nieruchomości inwestycyjne

Inwestycje w nieruchomości obejmują nieruchomości, które nie są wykorzystywane przez Spółkę na własne potrzeby. Za nieruchomości inwestycyjne uznaje się nieruchomości, które Spółka traktuje jako np. źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści łącznie. Nieruchomości inwestycyjne w postaci lokali mogą być również przedmiotem sprzedaży.

Nieruchomości inwestycyjne wyceniane są na moment początkowego ujęcia w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. W wycenie uwzględnia się koszty przeprowadzenia transakcji.

Na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych kończących rok obrotowy nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej. Wartości godziwe są określane na podstawie niezależnych wycen rzeczoznawców /wiarygodnej oceny Kierownictwa Spółki. Zysk lub strata

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

wynikająca ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej wpływa na zysk lub stratę netto w okresie, w którym zmiana nastąpiła.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś z aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów niefinansowych. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Aktywa finansowe - klasyfikacja i wycena

Zgodnie z MSSF 9 od 01 stycznia 2018 r. Spółka dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych na podstawie modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi pojedynczo lub grupami aktywów finansowych oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych dla danego składnika aktywów finansowych i ujmuje je następująco:

- Inwestycje w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu oraz nie są notowane na aktywnym rynku, jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.
- Instrumenty pochodne oraz inwestycje w instrumenty kapitałowe notowane na aktywnym rynku wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Pożyczki udzielone oraz pozostałe należności podlegające pod zakres MSSF 9 wycenia się w zamortyzowanym koszcie.
- Pożyczki udzielone oraz pozostałe należności nie zakwalifikowane w modelu biznesowym do przepływów kapitałowo-odsetkowych wycenia się w wartości godziwej przez dochody całkowite.
- Należności handlowe są utrzymywane dla uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, a Spółka nie sprzedaje należności handlowych w ramach faktoringu – są one nadal wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy. Spółka korzysta z praktycznego zwolnienia i dla należności handlowych poniżej 12 miesięcy nie identyfikuje istotnych elementów finansowania.

Spółka klasyfikuje „Przychody z tytułu odsetek z inwestycji w instrumenty dłużne” oraz ujmuje je w wyniku finansowym. Na moment zbycia inwestycji w instrumenty dłużne ujmuje się skumulowane zyski/straty z wyceny w wyniku finansowym.

Wycena i utrata wartości

Począwszy od 1 stycznia 2018 r. Spółka kwalifikuje aktywa finansowe do jednej z trzech kategorii określonych w MSSF 9:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.

Kwalifikacja instrumentu do odpowiedniej kategorii następuje na podstawie analizy danego instrumentu finansowego pod kątem oceny zastosowanego modelu biznesowego zarządzania aktywami, spełnienia testu SPPI*¹ oraz oceny ryzyka kredytowego.

Ocena modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi dla danego instrumentu finansowego polega na analizie celu posiadania danego aktywa oraz planu jednostki wobec tego aktywa. MSSF 9 przewiduje 3 modele biznesowe:

- Utrzymywane w celu ich ściągnięcia (gdy Spółka nie dokonywała sprzedaży podobnych instrumentów oraz nie planuje sprzedaży wycenianych instrumentów)
- Utrzymywane w celu ściągnięcia lub sprzedaży
- W celu zbycia (np. faktoring)

¹ SPPI Solely Payment of Principal and Interests

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

Następnie w przypadku wyboru modelu biznesowego „Utrzymywane w celu ich ściągnięcia” oraz „Utrzymywane w celu ściągnięcia i sprzedaży” Jednostka **przeprowadza testy klasyfikacyjne SPPI**.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia lub sprzedaży”, do wyceny stosowana jest wartość godziwa, a wycena odnoszona jest na inne całkowite dochody okresu. Wartość godziwa ustalona jest na podstawie odrębnej procedury.

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. Wycena odnoszona jest w przychody / koszty finansowe okresu.

W przypadku instrumentów, dla których nie został spełniony test SPPI lub Spółka zakwalifikowała instrument jako „wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy” przy początkowym ujęciu, do wyceny stosowana jest wartość godziwa, a wycena odnoszona jest na wynik finansowy okresu

Zgodnie z nowymi wymogami MSSF 9 Jednostka ponadto dokonuje wyceny instrumentów finansowych według **modelu oczekiwanych strat kredytowych**. Zgodnie z MSSF 9 Jednostka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym bądź oczekiwany stratom kredytowym w okresie życia instrumentu finansowego w zależności od zidentyfikowanego ryzyka kredytowego.

W przypadku aktywów umownych w postaci pożyczek udzielonych oraz dla należności z tytułu dostaw i usług, Spółka stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia należności.

Jednostka dokonuje zakwalifikowania instrumentu do danej klasy zgodnie z trzystopniowym **modelem oczekiwanych strat kredytowych** na podstawie zmiany jakości kredytowej instrumentu finansowego i wyróżnia:

- 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:
 - Dłużnik posiada wysoką zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim terminie
 - 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.

Ostatecznie, do wyceny instrumentu 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.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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. Podczas sporządzania wyceny instrumentu finansowego w koszcie zamortyzowanym uwzględnia się wynik zaklasyfikowania instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka według *modelu oczekiwanych strat kredytowych* w ten sposób, że do wyceny stosuje się odpowiednio podwyższoną stopę dyskontową.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności obejmują należności powstałe w wyniku zrealizowanych dostaw lub usług o okresie spłaty do 12 miesięcy i powyżej 12 miesięcy.

Należności z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu aktualizującego należności nieściągalne.

Odpis aktualizujący należności wątpliwe oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Należności nieściągalne są odpisywane w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe i lokaty. Środki pieniężne ujmuje się w księgach według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe obejmują wydatki poniesione do dnia bilansowego, stanowiące koszty przyszłych okresów sprawozdawczych. Część rozliczeń międzyokresowych przypadająca do rozliczenia w okresie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego prezentowana jest w krótkoterminowych rozliczeniach międzyokresowych natomiast pozostała część wykazywana jest w długoterminowych rozliczeniach międzyokresowych.

Kapitał własny

Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej i wykazuje z podziałem na ich rodzaje. W kapitale własnym „Suma dochodów całkowitych” stanowi zysk lub stratę okresu oraz inne całkowite dochody za okres sprawozdawczy.

Rezerwy

Rezerwy oznaczają zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne.

Ujmowanie rezerw w bilansie następuje wtedy, gdy:

- Istnieje zobowiązanie, wynikające z przeszłych zdarzeń (zobowiązanie nie musi być w tym momencie wymagalne),
- Istnieje prawdopodobieństwo, że regulacja zobowiązania spowoduje wykorzystanie aktywów jednostki, czyli zmniejszenie korzyści ekonomicznych,
- Można wiarygodnie określić (dokonać pomiaru) kwoty zobowiązania.

Celem tworzenia rezerw jest stworzenie ekwiwalentu na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania w ciężar kosztów działalności operacyjnej, pozostałych kosztów operacyjnych,

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

kosztów finansowych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą. Przy tworzeniu rezerw bierze się pod uwagę wszystkie zdarzenia znane Spółce do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Z uwagi na fakt, że precyzyjne określenie kwoty rezerw może być trudne, są one szacowane w oparciu o doświadczenia z poprzednich okresów sprawozdawczych, dostępną wiedzę i zasadę ostrożności.

Stan rezerw weryfikuje się na każdy dzień bilansowy i koryguje w celu odzwierciedlenia bieżącego, najbardziej właściwego szacunku. Jeśli przestało być prawdopodobne, że wystąpienie wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne będzie niezbędne do wypełnienia obowiązku, to rezerwa jest rozwiązywana w korespondencji z pozostałymi przychodami operacyjnymi lub przychodami finansowymi.

Spółka nie tworzy rezerw na świadczenia pracownicze, gdyż Kierownictwo Spółki stwierdziło brak istnienia istotnego wpływu ewentualnej rezerwy na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania stanowią obecny obowiązek, wynikający z przeszłych zdarzeń, którego wypełnienie, według oczekiwań, spowoduje wypływ ze Spółki środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Do zobowiązań zalicza się:

- Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek,
- Zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- Pozostałe zobowiązania finansowe.

Jednostka kwalifikuje zobowiązania finansowe do jednej z kategorii:

- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wykazuje się w wartości godziwej, a wynikające z nich zyski lub straty finansowe ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów z uwzględnieniem odsetek zapłaconych od danego zobowiązania finansowego.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym kredyty bankowe i pożyczki wycenia się początkowo w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcji. Na dzień bilansowy zobowiązania te, (jeśli warunki zawartych umów umożliwiają przeprowadzenie takiej wyceny) wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku, będący dniem pierwszego zastosowania MSSF 9 nie wprowadziło zmian w metodologii wyceny zobowiązań finansowych. Zasadnicza metoda stosowana do wyceny jest nadal metodą zamortyzowanego kosztu.

Leasing

W styczniu 2016 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16 Leasing („MSSF 16”), który zastąpił MSR 17 Leasing, KIMSF 4 Ustalenie, czy umowa zawiera leasing, SKI 15 Leasing operacyjny – specjalne oferty promocyjne oraz SKI 27 Ocena istoty transakcji wykorzystujących formę leasingu. MSSF 16 określa zasady ujmowania dotyczące leasingu w zakresie wyceny, prezentacji i ujawniania informacji.

MSSF 16 wprowadza jednolity model rachunkowości leasingobiorcy i wymaga, aby leasingobiorca ujmował aktywa i zobowiązania wynikające z każdego leasingu z okresem przekraczającym 12 miesięcy, chyba że bazowy składnik aktywów ma niską wartość.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania bazowego składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu, które odzwierciedla jego obowiązek dokonywania opłat leasingowych.

Leasingobiorca odrębnie ujmuje amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu.

Leasingobiorca aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu po wystąpieniu określonych zdarzeń (np. zmiany w odniesieniu do okresu leasingu, zmiany w przyszłych opłatach leasingowych wynikającej ze zmiany w indeksie lub stawce stosowanej do ustalenia tych opłat). Co do zasady, leasingobiorca ujmuje aktualizację wyceny zobowiązania z tytułu leasingu jako korektę wartości składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

MSSF 16 wymaga, zarówno od leasingobiorcy jak i od leasingodawcy, dokonywania szerszych ujawnień niż w przypadku MSR 17. Leasingobiorca ma prawo wyboru pełnego bądź zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego, a przepisy przejściowe przewidują pewne praktyczne rozwiązania. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku i później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone w przypadku jednostek, które stosują MSSF 15 od daty lub przed datą pierwszego zastosowania MSSF 16.

Od 1 stycznia 2019 roku, Spółka zastosowała wymogi nowego Standardu dotyczące ujmowania, wyceny i prezentacji umów leasingu. Zastosowanie nowego Standardu zostało dokonane zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16.

Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczany poprzez podzielenie zysku netto przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej prezentuje się metodą pośrednią.

7. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd Kierownictwa.

Stosując zasady rachunkowości obowiązujące w Spółce, kierownictwo Spółki jest zobowiązane do dokonywania szacunków, osądów i założeń dotyczących kwot wyceny poszczególnych składników

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

aktywów i zobowiązań. Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiły istotne zmiany w zakresie zagadnień, wobec których w kolejnych okresach sprawozdawczych zastosowanie miał profesjonalny osąd Kierownictwa. Nie wystąpiły również istotne zmiany w zakresie pozycji, które obarczone są istotną niepewnością zmiany szacunków w okresie najbliższych 12 miesięcy.

8. Zmiana danych prezentowanych we wcześniejszych okresach sprawozdawczych, zmiana zasad rachunkowości oraz korekty błędów

W okresie obejmującym sprawozdanie finansowe nie zostały dokonane zmiany prezentowanych danych oraz nie zostały zmienione zasady rachunkowości.

W okresie sprawozdawczym nie zidentyfikowano błędów, które wymagałyby ich korekty.

9. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółki oświadcza, że według swej najlepszej wiedzy, zapewnił sporządzenie niniejszego jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Przy sporządzeniu niniejszego 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 niezmińszonym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

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

Niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki Noble Financials Spółka Akcyjna podlega badaniu przez podmiot uprawniony do badania i przeglądu sprawozdania finansowego. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki w dniu 22 kwietnia 2022 roku.

10. Platforma zastosowanych MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z:

- * Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską,
- * w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami - zgodnie z wymogami ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 roku, poz. 217) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Zmiany w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej obowiązujące od dnia 1 stycznia 2021 roku:

- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 16 „Leasing” - Reforma Referencyjnej Stopy Procentowej - Etap 2 zatwierdzone w UE w dniu 13 stycznia 2021 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing” - ulgi w spłatach czynszu w związku z Covid-19 po 30 czerwca 2021 r. zatwierdzone w UE w dniu 30 sierpnia 2021 r. (obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2021 r. w odniesieniu do lat obrotowych rozpoczynających się najpóźniej dnia 1 stycznia 2021 r. i później).
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” pt. „Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9” zatwierdzone w UE w dniu 16 grudnia 2020 r. (data wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia z MSSF 9 została przedłużona z 1 stycznia 2021 roku na okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku i później).

Nowe standardy i interpretacje wchodzące w życie po dniu bilansowym

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe następujące zmiany do istniejących standardów zostały wydane przez „RMSR” i zatwierdzone do stosowania w UE, a które wchodzą w życie w późniejszym terminie:

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – przychody uzyskiwane przed przyjęciem składnika aktywów trwałych do użytkowania zatwierdzone w UE w dniu 28 czerwca 2021 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – umowy rodzące obciążenia – koszt wypełnienia umowy zatwierdzone w UE w dniu 28 czerwca 2021 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych wraz ze zmianami do MSSF 3 zatwierdzone w UE w dniu 28 czerwca 2021 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” z późniejszymi zmianami do MSSF 17 zatwierdzone w UE w dniu 19 listopada 2021 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 28 czerwca 2021 r. (zmiany do MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Zmiany do MSSF 16 dotyczą jedynie przykładu ilustrującego, a zatem nie podano daty jej wejścia w życie.).

Nowe standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie do stosowania w Unii Europejskiej

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Ujawnienia na temat stosowanej polityki rachunkowej (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – Definicja wartości szacunkowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań z pojedynczej transakcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” – zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy – dane porównawcze (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później).

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.

Emitent nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

Emitent jest w trakcie analizy, jaki wpływ powyższe zmiany będą miały na jego sprawozdania finansowe.

11. 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	01.01.2021 – 31.12.2021		01.01.2020 – 31.12.2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Usługi najmu aut	1 131	29%	0	0%
Sprzedaż pozostała	2 713	71%	0	0%
Przychody ze sprzedaży razem	3 844	100%	0	0%

Spółka zaprezentowała usługi dotyczące najmu aut w podstawowej działalności zgodnie z przyjętą nową strategią rozwoju. Emitent planuje na najbliższym WZA dokonać zmian w statucie dostosowując swoje PKD do obecnie prowadzonej działalności.

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

Spółka działa w segmencie doradztwa, w którym nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Amortyzacja	-	(1)
Zużycie materiałów i energii	(2)	-
Usługi obce	(1 078)	(104)
Podatki i opłaty	(42)	(15)
Wynagrodzenia	(14)	(5)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(1)	(1)
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(1 010)	-
Koszty według rodzajów ogółem	(2 147)	(126)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Pozostałe	15	-
Rozwiązanie rezerw	170	131
Strono odpisów aktualizujących	-	75
Razem	185	206

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Zawiazane rezerwy	(380)	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1)	(10)
Razem	(381)	(10)

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Odsetki	555	-
Zysk ze zbycia obligacji korporacyjnych	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	31 979	-
Wycena aktywów finansowych	557	-
Dodatnie różnice kursowe	168	-
Pozostałe	-	29
Razem	33 259	29

Koszty finansowe	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(539)	(31)
Utworzenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	-	(20 824)
Wycena aktywów finansowych	(1 643)	-
Ujemne różnice kursowe	-	(2 282)
Razem	(2 182)	(23 137)

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	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	-
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-

Specyfikacja pozycji tworzących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Naliczone i niezapłacone odsetki	26	20
Naliczone i niezapłacone dyskonto od weksli	2	
Kredyt hipoteczny – różnice kursowe	2 487	2 605
Zobowiązania z tyt. leasing	230	
Odpis na aktywo na podatek odroczonego	(2 877)	(3 527)
Strata z lat ubiegłych	251	901
Razem	119	-

Specyfikacja pozycji tworzących rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Naliczone i niezapłacone odsetki	110	
Naliczone i niezapłacone dyskonto od weksli	9	-
Razem	119	-

	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Persaldo aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

Ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów podatek odroczonego stanowi różnicę między stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresów sprawozdawczych.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

7. Nota. Działalność zaniechana

W trakcie 2021 roku Spółka nie zaniechała żadnej działalności.

8. 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 roku obrotowym 2021.

	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	92,03	(65,96)
Rozwodniony za okres obrotowy	92,03	(65,96)
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	92,03	(65,96)
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności zaniechanej (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00
Inne dochody całkowite na jedną akcję (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

	liczba dni	liczba akcji	średnioważona liczba akcji
31.12.2020		349 274	
15.11.2021	319	386 774	
31.12.2021	46	386 774	354 000

9. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych

Nie wystąpiły żadne elementy pozostałych dochodów całkowitych.

10. Nota. Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne.

Rzeczowe aktywa trwale - struktura własnościowa	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Własne	-	-
Używane na podstawie umowy leasingu	1 255	-
Razem	1 255	-

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2021 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Okres zakończony 31 grudnia 2021 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	1 255	1 255
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2021 r.	-	-	-	1 255	1 255
Stan na 31.12.2021 r.					
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
Stan na 01.01.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(59)	-	(46)	(105)
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Okres zakończony 31 grudnia 2020 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(1)	-	-	(1)
Wartość księgowa netto na 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-

Spółka nie posiada wartości niematerialnych.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy.

12. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

13. Nota. Instrumenty Finansowe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. Jednostka dokonała kwalifikacji posiadanych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 do kategorii „utrzymywanych w celu ich ściągnięcia” pod kątem oceny zastosowanego modelu biznesowego zarządzania aktywami, następnie przeprowadziła testy klasyfikacyjne spełnienia testu SPPI oraz dokonała oceny ryzyka kredytowego.

Aktywa finansowe – klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	39 470	887
Razem aktywa finansowe	39 470	887

Aktywa finansowe wykazane w sprawozdaniu finansowym jako:	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Pozostałe aktywa finansowe (weksle obce)	23 849	-
Należności z tytułu dostaw	2 530	3
Należności pozostałe	4 656	878
Udzielone pożyczki	8 425	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	6
Razem aktywa finansowe	39 470	887

Poniżej zaprezentowano wartość odpisów aktualizacyjnych dla aktywów finansowych.

Odpisy aktualizacyjne dotyczące aktywów finansowych na 31.12.2021	odpis aktualizacyjny wg wyceny:				Stan na 31.12.2021 r. (badane)
	wartość przed odpisem	koszt zamortyzowany	wartość godziwa przez wynik	wartość godziwa przez inne dochody całkowite	
Pozostałe aktywa finansowe	23 849	-	-	-	23 849
Należności z tytułu dostaw	2 853	-	(323)	-	2 530
Należności pozostałe	4 822	-	(166)	-	4 656
Udzielone pożyczki	34 139	-	(25 714)	-	8 425
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	-	-	-	10
Razem	65 673	-	(26 233)	-	39 470

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.

Zgodnie z przyjętą metodologią wyceny kredytu długoterminowego według kosztu zamortyzowanego oraz uwzględniając warunki Porozumienia z dnia 04 lutego 2019 r z Bankiem Getin Noble Bank, w wyniku którego uzgodniono nowy harmonogram spłat rat kapitałowo-odsetkowych oraz dokonano karencji w spłacie raty odsetkowej, Jednostka dokonała wyceny tego zobowiązania na dzień 31 grudnia 2021r i rozpoznała koszt zamortyzowany w wysokości 737 tys. zł powiększający wartość tego zobowiązania.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Odpisy aktualizacyjne dotyczące zobowiązań finansowych na 31.12.2021	odpis aktualizacyjny wg wyceny:				Stan na 31.12.2021 r. (badane)
	wartość przed odpisem	koszt zamortyzowany	wartość godziwa przez wynik	wartość godziwa przez inne dochody całkowite	
Oprocentowane kredyty bankowe	25 512	737	-	-	26 249
Oprocentowane pożyczki	742	-	-	-	742
Zobowiązania handlowe	1 212	-	-	-	1 212
Pozostałe zobowiązania długo- i krótkoterminowe	6 672	-	-	-	6 672
Razem	34 138	737	-	-	34 875

14. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Akcje / udziały w jednostkach zależnych	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-
Razem	-	-

Inwestycje w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2021 (badane)	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%
Razem	50	(50)	X	X

Inwestycje w jednostkach zależnych - Encore Financial Sp. z o.o.	Kapitały własne	Aktywa trwale i obrotowe	Zobowiązania i rezerwy
na dzień 31.12.2021 r.	(467)	232	499
na dzień 31.12.2020 r.	(462)	33	495

* Na dzień 31.12.2021 roku Spółka posiadała zawiązany odpis aktualizujący dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej Encore Financial Sp. z o.o. (dw.MySquare.pl Sp. z o.o.) (50 tys. zł.), uwzględniając okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 31.12.2021 roku. W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem sytuacja kapitałowa spółki MySquare.pl Sp. z o.o. nie uległa zmianie wobec roku poprzedniego.

15. Nota. Pożyczki udzielone (krótco i długoterminowe)

Na dzień bilansowy posiadała pożyczki udzielone krótkoterminowe w łącznej wartości 8 425 tys. zł.

16. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy w Spółce nie występują zapasy.

17. Nota. Pozostałe aktywa finansowe

Pozostałe aktywa finansowe	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Weksle obce	23 849	-
Razem	23 849	-

18. Nota. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Należności krótkoterminowe (brutto)	7 675	24 954
Należności długoterminowe (brutto)	-	-
Odpisy aktualizujące	(489)	(24 073)
Razem	7 186	881

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Należności z tytułu dostaw i usług	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Należności z tytułu dostaw i usług	2 530	3
Razem	2 530	3

Należności krótkoterminowe pozostałe	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), ceł, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	24	1
Należność z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych	4 299	745
Pozostałe	333	132
Razem	4 656	878

W związku z faktem, że w dniu 31 grudnia 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez spółkę pod firmą Duo Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 9 787 tys. zł wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z nimi na kwotę w wysokości 12 200 tys. zł, oraz sprzedaży obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez spółkę pod firmą Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 9 580 tys. zł, wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z nimi na kwotę w wysokości 12 000 tys. zł na rzecz kupującego, tj. spółki Tarineum Holding SA (dw. Venuer Immobilier SA), Spółka rozpoznała należność krótkoterminową, tj. „należność z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych” w wysokości brutto 24 200 tys. zł, Na koniec 2020 roku dokonała odpisu wyżej wymienionej należności w łącznej wysokości 23 205 tys. zł. Odpis dokonany został ostrożnościowo. Na dzień 31.12.2021 pozostało do spłaty 4 299 tys. zł, które uregulowane zostało w styczniu 2022r.

Wycena należności

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 31 grudnia 2020 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 obrachunkowych oraz zawiera 3 bloki analityczne:

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

- * 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.

19. Nota. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14	-
Razem	14	-

20. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	10	6
Razem	10	6

Nie występują różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji środków pieniężnych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, a zmianą tej pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

21. Nota. Kapitał zakładowy

Akcjonariusze Spółki na dzień 31 grudnia 2021 r.	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	186 000	48,09%	186 000	48,09%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	78 455	20,28%	78.455	20,28%
Pozostali	39 709	10,27%	39 709	10,27%
razem	386 774	100%	386 774	100%

Akcjonariusze Spółki na dzień publikacji sprawozdania finansowego	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	186 000	48,09%	186 000	48,09%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	78 455	20,28%	78.455	20,28%
Pozostali	39 709	10,27%	39 709	10,27%
razem	386 774	100%	386 774	100%

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Kapitał zakładowy na początek okresu	69 855	69 855
Zwiększenia	7 500	
Emisja akcji	7 500	
Zmniejszenia	-	-
Umorzenia akcji	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	77 355	69 855

Kapitał zakładowy - struktura na 31 grudnia 2021 r.	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)
seria A	349 274	200,0	69 854 800
Seria B	37 500	200	7 500 000
Razem	386 774	Razem	77 354 800

22. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Spółka nie posiadała kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

23. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Pozostałe kapitały na początek okresu	4 031	4 031
Zwiększenia	-	-
Podział wyniku	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Zmniejszenia	-	-
Podział wyniku	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Pozostałe kapitały na koniec okresu	4 031	4 031

24. Nota. Podział wyniku finansowego za poprzedni rok obrotowy

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(85 456)	(89 253)
Zwiększenia	-	3 797
Wynik poprzedniego roku	-	3 797
Pozostałe zmiany	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-
Zmniejszenia	(23 038)	-

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

Podział wyniku	(23 038)	-
Pozostałe zmiany	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(108 494)	(85 456)

25. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	2 389	2 027
- kredyty bankowe	1 647	1 150
- pożyczki	742	877
Kredyty i pożyczki długoterminowe	24 602	26 055
- kredyty bankowe	24 602	26 055
- pożyczki	-	-
Razem	26 991	28 082

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Kredyty	26 249	27 205
Pożyczki	742	877
Razem	26 991	28 082

Zobowiązania wynikające z umowy kredytu walutowego denominowanego w CHF wynoszą na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. kwotę 26 249 tys. zł; na wartość tę składają się: zobowiązanie długoterminowe w kwocie 24 602 tys. zł oraz 1 647 tys. zł zobowiązania krótkoterminowe.

Zgodnie z MSSF 9, Jednostka kwalifikuje zobowiązania finansowe do jednej z kategorii:

- * wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- * wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe stanowiące długoterminowe oraz krótkoterminowe kredyty oraz pożyczki, który były zakwalifikowane jako „zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”.

Kredyty/ pożyczki krótkoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.	W Investments Holdings Limited	New Age Ventures Sp. z o.o.	TAVAGLIONE Services LTD	Dengold Capital Ltd
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	7%	4%	7%	5%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	1 647	673	34	22	13

Kredyty/pożyczki długoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	24 602

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wyceniane są na dzień bilansowy według kursu średniego ogłoszonego na dzień 31.12.2021 r. przez Narodowy Bank Polski (tabela nr 254/A/NBP/2021), który wynosi 1 Euro = 4,5994 zł, 1 USD = 4,0600 zł, 1 CHF = 4,4484 zł, 1 RUB = 0,0542 zł.

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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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.

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

26. 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.

27. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Zobowiązania leasingowe (MSSF 16)	1 212	-
Zobowiązania wekslowe	1 044	-
Razem	2 256	-

28. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 212	450
Pozostałe zobowiązania	4 416	6 773
Razem	5 628	7 223

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Zobowiązania budżetowe	2	-
Zobowiązania inwestycyjne	4 412	6 715
Pozostałe zobowiązania	2	58
Razem	4 416	6 773

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wyceniane są na dzień bilansowy według kursu średniego ogłoszonego na dzień 31.12.2021 r. przez Narodowy Bank Polski (tabela nr 254/A/NBP/2021), który wynosi 1 Euro = 4,5994 zł, 1 USD = 4,0600 zł, 1 CHF = 4,4484 zł, 1 RUB = 0,0542 zł.

Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe szerzej opisano w nodzie nr 45. *Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązаныmi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.* niniejszego sprawozdania.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

29. Nota. Rezerwy na świadczenia pracownicze i pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)	Zmiana stanu rezerw
Pozostałe rezerwy	379	190	189

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki 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.

30. Nota. Informacje na temat zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	34 875	35 305
Razem zobowiązania finansowe	34 875	35 305

Zobowiązania finansowe wykazane w sprawozdaniu finansowym jako:	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Długoterminowe kredyty i pożyczki	24 602	26 055
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	1 212	-
Zobowiązania finansowe (weksle)	1 044	-
Zobowiązania z tytułu dostaw	1 212	450
Krótkoterminowe kredyty i pożyczki	2 389	2 027
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	4 416	6 773
Razem zobowiązania finansowe	34 875	35 305

31. Nota. Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Pozostałe	15	-
Razem rozliczenia międzyokresowe	15	-

32. Nota. Wyjaśnienie do przepływów pieniężnych

Zmiana należności	
Zmiana bilansowa	(6 306)
Zmiana w CF	(2 753)
Różnica	3 554
w tym:	
Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	3 554

Zmiana zobowiązań	
Zmiana bilansowa	(1 594)
Zmiana w CF	(1 637)
Różnica	(43)
w tym:	
Ujęcie leasingu zgodnie z MSSF 16	(43)

33. Nota. Informacje o zmianie sposobu wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiła zmiana sposobu wyceny instrumentów finansowych.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.

za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

34. **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 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. Spółka nie była jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2021 r.

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

Przychody netto ze sprzedaży wyniosły 3 844 tys. zł., pozostałe przychody operacyjne w łącznej kwocie 185 tys. zł. były nieznacznie niższe od pozostałych przychodów operacyjnych osiągniętych przez Spółkę w poprzednim roku obrotowym, kiedy to ich łączna wartość wyniosła 206 tys. zł. Natomiast przychody finansowe na koniec badanego okresu wyniosły 32 259 tys. zł. Wysokie przychody finansowe są głównie efektem odwrócenia odpisu dotyczącego umowy sprzedaży z kupującym – tj. spółką Tarineum Holding SA (dw. Venuer Immobilier S.A. z siedzibą w Tannay (Konfederacja Szwajcarska).

Poniesione przez Spółkę koszty finansowe wynoszące 2 182 tys. zł. wynikają przede wszystkim z ujęcia ujemnych różnic kursowych w związku z aprecjacją kursu franka wobec złotego obserwowaną w roku 2021 i wyceną kredytu walutowego posiadanego przez Spółkę w koszcie zamortyzowanym.

Na wynik brutto osiągnięty przez Spółkę w roku sprawozdawczym zamykający się zyskiem w wysokości 32 578 tys. zł. największy wpływ miały przychody finansowe scharakteryzowane powyżej. Wynik brutto równy był wynikowi netto Spółki na działalności kontynuowanej.

Zawarte w dniu 24 stycznia 2019 r. porozumienie z Bankiem Getin, zgodnie z treścią którego strony postanowiły:

- 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; w okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF;
- przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w porozumieniu, istotnie polepszyło sytuację płynnościową Spółki także w dłuższym terminie.

Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym

- W dniu 4 marca 2021 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie spółki pod firmą Polscy Biegli Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 000068505, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem ewidencyjnym 4159) o wypowiedzeniu umowy na badania i przegląd sprawozdań finansowych Spółki w zakresie: i_ badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020, ii_ przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku oraz iii_ badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za 2021 rok. Zgodnie z treścią otrzymanego oświadczenia powodem wypowiedzenia umowy na badania i przegląd sprawozdań finansowych Emitenta było zaistnienie nieplanowanych niedoborów zasobów kadrowych po stronie firmy audytorskiej. Ponadto, spółka Polscy Biegli Sp. z o.o. w przekazanym wypowiedzeniu oświadczyła, że przyczyną rozwiązania umowy nie były różnice poglądów w sprawie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania.
- W dniu 29 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki dokonała wyboru nowego podmiotu

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

mającego świadczyć usługi badania oraz przeglądu sprawozdań finansowych Spółki sporządzonych za lata 2020 oraz 2021.

- W dniu 30 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała do Rady Nadzorczej, w trybie kooptacji, nowego Członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Jarosława Galasa.
- Zarząd Spółki mając na względzie poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację Spółki z rynkiem podjął decyzję o niepublikowaniu w dniu 30 kwietnia 2021 r. jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku 2020. Powodem nieprzekazania w terminie wyżej wymienionych sprawozdań była konieczność dokończenia procedur realizowanych w ramach prowadzonego ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020 przez biegłych rewidentów, które to badanie służy potwierdzeniu czy sprawozdanie finansowe Spółki i Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki rzetelnie i jasno przedstawiają sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Spółki, które mają być przekazane do publicznej wiadomości. Nowy podmiot audytorski nie miał dostatecznie dużo czasu na zapoznanie się z księgami Spółki oraz udział w inwentaryzacji znaczących składników majątkowych Emitenta, tym samym nie był stanie wydać opinii w ustawowym terminie. Zarząd Emitenta mając na uwadze wszystkie zaistniałe okoliczności uznał, że publikacja jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku 2020 bez opinii biegłego rewidenta obciążona jest zbyt dużym ryzykiem i mogłaby wprowadzić inwestorów w błąd poprzez podanie niezwyfikowanych oraz niezbadanych danych finansowych.
- W dniu 5 maja 2021 roku Giełda Papierów Wartościowych SA w Warszawie zawiesiła obroty akcjami Spółki co nastąpiło wskutek opisanych powyżej wydarzeń.
- W dniu 10 czerwca 2021 r. Emitent przekazał do publicznej wiadomości Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku 2020 wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta
- W dniu 11 czerwca 2021 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości jednostkowy raport kwartalny, w którym zaprezentowane zostały wyniki finansowe Spółki oraz najważniejsze wydarzenia które miały miejsce w okresie I kwartału 2021 roku.
- W dniu 17 czerwca 2021 r. Emitent otrzymał informację, iż z upoważnienia Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 czerwca 2021 r. skierowano do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA żądanie odwieszenia obrotu akcjami Spółki. Wznowienie obrotu akcjami Spółki nastąpiło od dnia 17 czerwca 2021 r.
- W dniu 28 maja 2021 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości jednostkowy raport kwartalny, w którym zaprezentowane zostały wyniki finansowe Spółki oraz najważniejsze wydarzenia które miały miejsce w okresie I kwartału 2021 roku.
- W dniu 30 czerwca 2021 roku Spółka udzieliła krótkoterminowego finansowania dłużnego w wysokości 5.000.000 zł. Termin zwrotu środków pieniężnych został określony na 28 lutego 2022 roku. Oprocentowanie zostało ustalone na 8 % w skali roku z płatnością odsetek do 10 dnia po zakończeniu każdego miesiąca, a pozostałe warunki udzielenia finansowania nie odbiegają od standardów rynkowych.
- W dniu 19 sierpnia 2021 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę o podwyższeniu, w granicach kapitału docelowego, kapitału zakładowego Spółki z dotychczasowej wysokości 69.854.800,00 zł do wysokości 77.354.800,00 zł, tj. o 7.500.000,00 zł, poprzez emisję 37.500 nowych akcji na okaziciela serii B oznaczonych numerami od 1 do 37.500, o wartości nominalnej 200,00 zł każda, o ich łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 zł. Akcje będą akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi nie będą związane szczególne uprawnienia. Akcje zostaną zaoferowane wybranemu przez zarząd Spółki sześciu inwestorom w ramach subskrypcji prywatnej, zgodnie z postanowieniami uchwały nr 1 Rady Nadzorczej Spółki z 16 sierpnia 2021 r. Umowa o objęciu Akcji zostanie zawarta nie później niż 31 października 2021 r. Cena emisyjna każdej Akcji

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

wynosi 200 _dwieście_ złotych, zgodnie z postanowieniami uchwały nr 2 rady nadzorczej Spółki z 16 sierpnia 2021 r. Akcje zostaną objęte za wkłady pieniężne. Wkłady na pokrycie Akcji wniesione w terminie 7 dni od zawarcia umowy objęcia Akcji. Akcje będą uczestniczyły w dywidendzie począwszy od: a) Akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w danym roku obrotowym, najpóźniej do dnia dywidendy, ustalonego przez walne zgromadzenie spółki, włącznie z tym dniem – pierwszego dnia roku obrotowego poprzedzającego rok obrotowy, w którym Akcje zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych, b) Akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w danym roku obrotowym, po dniu dywidendy, ustalonym przez walne zgromadzenie spółki – pierwszego dnia roku obrotowego, w którym Akcje zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych. Na podstawie upoważnienia zawartego w § 9₁ Statutu Spółki Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej Spółki wyrażoną w uchwale nr 1 z 16 sierpnia 2021 r., oraz po zapoznaniu się z pisemną opinią Zarządu Spółki z 16 sierpnia 2021 r. uzasadniającą przyczyny pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru Akcji, a także proponowaną cenę emisyjną Akcji, w interesie Spółki, pozbawił się w całości dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru Akcji. Zarząd Spółki postanowił się o ubieganiu przez Spółkę o dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wszystkich Akcji. W związku z wprowadzeniem Akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, Akcje będą podlegały dematerializacji. Zarząd wyraził zgodę na: 1) przeprowadzenie subskrypcji prywatnej Akcji, w tym złożenie oferty objęcia Akcji oraz ustalenie brzmienia i zawarcie umowy objęcia Akcji, jak również ustalenie szczegółowych warunków i terminów przeprowadzenia subskrypcji prywatnej, 2) podjęcie wszelkich czynności niezbędnych do dopuszczenia i wprowadzenia Akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, 3) podjęcie wszelkich czynności niezbędnych do dematerializacji Akcji, w tym do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację Akcji w depozycie papierów wartościowych.

- W dniu 23 września 2021 roku Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości wyniki finansowe Spółki za okres pierwszych 6 miesięcy 2021 roku. Jednostkowy raport półroczny został poddany przeglądowi, który przeprowadziła firma audytorska. Sprawozdanie z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Emitenta nie zawierało zastrzeżeń.
- W dniu 28 września 2021 roku Zarząd Spółki zakończył subskrypcję 37.500 sztuk akcji serii B o wartości nominalnej 200,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 zł. W dniu 7 października Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informacje, dotyczące przeprowadzonej subskrypcji Akcji Serii B, wyemitowanych na podstawie uchwały zarządu z dnia 19 sierpnia 2021 r., podjętej w formie aktu notarialnego o podwyższeniu, w granicach kapitału docelowego, kapitału zakładowego Spółki z dotychczasowej wysokości 69.854.800,00 złotych do wysokości 77.354.800,00 złotych, tj. o 7.500.000,00 złotych, poprzez emisję 37.500 nowych akcji na okaziciela serii B oznaczonych numerami od 1 do 37.500 o wartości nominalnej 200,00 złotych każda, o ich łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 złotych, z wyłączeniem poboru dotychczasowych akcjonariuszy.
- W dniu 20 października 2021 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie Pani Olgi Grzegorzczak o rezygnacji z dalszego członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 20 października 2021 roku.
- W dniu 21 października 2021 roku do Rady Nadzorczej w trybie kooptacji, o którym mowa w § 21 ust. 3 statutu Spółki, powołano pana Łukasza Kruczyka.
- W dniu 28 października 2021 roku Zarząd Spółki zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki mające w porządku obrad następujące punkty merytoryczne: rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku, rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2020 roku, rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Noble Financials S.A. z działalności w 2020 roku, pokrycie straty netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

2020 roku, podjęcie uchwały w sprawie dalszego istnienia Spółki, udzielenie absolutorium poszczególnym Członkom Zarządu Spółki z wykonania obowiązków w 2020 roku, udzielenie absolutorium poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej Spółki z wykonania obowiązków w 2020 roku, podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Członków Rady Nadzorczej Spółki, podjęcie uchwał w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej Spółki, podjęcie uchwał w sprawie ustalenia wynagrodzenia Członkom Rady Nadzorczej Spółki, podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Zarządu do nabycia akcji własnych w celu umorzenia, zmiany w Statucie Spółki, dyskusja w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za lata 2019 -2020, przyjęcie Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki, przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu Informacji na temat stanu stosowania przez Spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021.

- W dniu 15 listopada 2021 roku Sąd rejestrowy dokonał rejestracji zmian Statutu Spółki - zarejestrowano zmianę Statutu Spółki dotyczącą podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w granicach kapitału docelowego z dotychczasowej wysokości 69.854.800,00 złotych do wysokości 77.354.800,00 złotych, tj. o 7.500.000,00 złotych, poprzez emisję 37.500 nowych akcji na okaziciela serii B oznaczonych numerami od 1 do 37.500 o wartości nominalnej 200,00 złotych każda, o ich łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 złotych.
- W dniu 16 listopada 2021 roku podpisana została ze spółką Brinando Investments Limited z siedzibą w Nikozji (Cypr), umowa cesji wierzytelności przedmiotem której było przeniesienie na Spółkę wierzytelności przysługujących Brinando od spółki Platinum Project II Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w kwocie 8.375.987,80 zł wynikającej z zawartych umów pożyczek wraz z odsetkami.
- W dniu 29 listopada 2021 roku Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny za III kwartał 2021 roku.
- W dniu 29 listopada 2021 roku Zarząd Spółki ogłosił przyjęcie nowej strategii.
- W dniu 20 listopada 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podczas którego podjęto uchwały dotyczące zatwierdzenia sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy.
- W dniu 21 grudnia 2021 roku po zarządzane w dniu 20 listopada przewie, wznowiono obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia 6podczas którego podjęto uchwały m. in. W sprawie powołania nowego Członka Rady Nadzorczej a także upoważniono Zarząd Spółki do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 58.016.100,00 zł.
- W dniu 23 grudnia 2021 roku Spółka udzieliła krótkoterminowego finansowania dłużnego w wysokości 21,9 mln zł. Termin zwrotu środków został ustalony najpóźniej na 30 czerwca 2022 r. Oprocentowanie zostało ustalone w stosunku do kwoty 5 mln w wysokości 8% w skali roku, w stosunku do kwoty 5 mln w wysokości 7%, zaś w stosunku do kwoty 11,9 mln w skali roku na 5 % w skali roku. Odsetki będą płatne przy spłacie zobowiązania. Na majątku podmiotu, któremu udzielono finansowania nie ustanowiono żadnych dodatkowych zabezpieczeń. Warunki udzielenia finansowania nie odbiegały od standardów rynkowych.
- W dniu 29 grudnia 2021 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie od spółki pod firmą Green S.A. informujące o objęciu przez ww. spółkę akcji spółki wyemitowanych w ramach podwyższonego kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego.
- W dniu 30 grudnia 2021 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informujące o zbyciu przez spółkę Green S.A. w dniu 30 grudnia 2021 r. 37 500 akcji Spółki stanowiących 9,67 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do 37 500 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 9,67 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
- W dniu 30 grudnia 2021 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informujące o zbyciu prze

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

dotychczasowego akcjonariusza tj. spółkę Wheel Finance S.A. 40.955 akcji Spółki w wyniku czego akcjonariusz na dzień złożenia zawiadomienia posiada 72 akcje Spółki stanowiące poniżej 0,02 % w strukturze akcjonariatu Spółki, uprawniające do 72 głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowi poniżej 0,02% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

- W dniu 30 grudnia 2021 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informujące o nabyciu przez spółkę ONE S.A., w wyniku zawarcia umowy sprzedaży, 78 455 akcji Spółki, stanowiących 20,23 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do 78 455 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 20,23 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

36. 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 musiałyby zostać ujawnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie było emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku Spółka nie zmieniała klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

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

W 2021 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

40. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- W okresie sprawozdawczym Spółka była stroną nowych umów poręczenia dotyczących umów leasingowych na łączną kwotę 1 302 tys. zł.
- 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 Noble Financials S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredyty 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.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.

za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.

41. 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.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 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 kwartalnego.

43. Nota. Wskazanie 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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka utrzymała zawiązaną w roku poprzednim rezerwę na roszczenia w wysokości 350 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. Kolejny termin rozprawy został wyznaczony na dzień 18 maja 2021 roku.
- b) o wypłatę pakietu motywacyjnego przysługującego powodowi w 2013 r. w wysokości 51.200,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1793/16). Dnia 5 czerwca 2020 r. zapadł wyrok oddalający powództwo. Powód wniósł apelację. Sprawa została przekazana Sądowi Okręgowemu w Warszawie, XIV Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygn. akt. XIV Pa 149/20).
- c) 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). Kolejny termin rozprawy wyznaczono na dzień 16 lipca 2021 r.

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

- d) 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).
- e) 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.

Postępowanie egzekucyjne z wniosku wierzyciela Piotra Chrzanowskiego rozpoczęte w roku ubiegłym, prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy Mirosława Węgierskiego – sygn. akt. 413/17 zostało umorzone dnia 2 lutego 2021 r.

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

W okresie roku 2021 roku Spółka nie realizowała żadnych transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

W analizowanym okresie spółka nie zawierała umów z podmiotami powiązanymi.

46. Nota. Informacje o zawarciu 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 31 grudnia 2021 roku posiada 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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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 4 lutego 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.

47. 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 31 grudnia 2021 roku Emitent posiadał odpis aktualizujący, który został zawiązany w 2016 roku, dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej Encore Financial Sp. z o.o. (dw. MySquare.pl 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 31 grudnia 2021 roku. W bieżącym roku obrotowym wartość kapitałów własnych spółki zależnej nadal jest ujemna.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Emitent zawiązał odpis aktualizujący należności handlowe oraz pozostałe należności, co zostało szerzej opisane w nocie 13 niniejszego sprawozdania.

48. Nota. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowano persaldo.

49. Nota. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnych zobowiązaniach z tego tytułu

W związku z nowo przyjętą strategią rozwoju, Spółka w 2021 roku rozpoczęła działalności opartą w głównej mierze na handlu oraz leasingu / wynajmie samochodów osobowych. Wobec czego w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku nastąpiło nabycie rzeczowych aktywów trwałych w postaci 12 samochodów osobowych.

50. 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,

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

- 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 okresie 2019-2021 można było obserwować osłabianie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej; kurs CHF/PLN wg NBP wynosił 4,4484 zł/CHF na 31 grudnia 2021 r. oraz 4,2641 zł/ CHF na 31 grudnia 2020 r.

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 31 grudnia 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli:

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu stałym	Zaangażowanie na 31.12.2021 r. (badane)	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	742	-	13	(13)
Dengold Capital Ltd	13	5%	-	-
W Investments Holdings Limited	673	7%	13	(13)
Tavaglione Services Limited	22	7%	-	-
New Age Ventures Sp. z o.o.	34	4%	-	-
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	742	-	13	(13)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 31.12.2021 r. (badane)	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	26 249	-	525	(525)
Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	26 249	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	525	(525)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	26 249	-	525	(525)

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Spółki jest przede wszystkim przypisane do należności handlowych oraz pozostałych należności. Dokonanie sprzedaży w dniu 31 grudnia 2019 roku aktywów finansowych w postaci obligacji korporacyjnych spółek Liberis Polska Sp. z o.o. oraz Duo Finance Sp. z o.o. do podmiotu zagranicznego Tarineum Holding (dw. Venuer Immobilier S.A.) z siedzibą w Konfederacji Szwajcarskiej spowodowało powstanie istotnych „należności pozostałych”. Wartość brutto tej należności na dzień 31.12.2021 r. wynosi 4 299 tys.zł.

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 decyzje 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

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

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.

Działalność Spółki ma charakter projektowy i dlatego związana jest z brakiem stałego strumienia gotówkowego ze sprzedaży. W przypadku nieterminowego spływu należności od klientów lub braku wpływu należności w wymaganej wysokości, mogą pojawić się trudności w utrzymaniu płynności finansowej przez Spółkę, co w konsekwencji spowodować może wzrost kosztów jej działania oraz trudności w zdolności wywiązywania się przez nią z zobowiązań. Dodatkowo, zmiana struktury aktywów obrotowych dokonana pod koniec roku 2019, w wyniku której większość należności została skoncentrowana w postaci należności od jednego podmiotu zagranicznego, spowoduje uzależnienie płynności finansowej Spółki od kondycji finansowej jej dłużnika.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Emitenta, otrzymał on od większościowego akcjonariusza list wsparcia - w dniu 14 kwietnia 2020r 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.

51. Nota. Zarządzanie kapitałem

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	26 991	28 082
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	6 672	7 223
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(10)	(6)
Zadłużenie netto	33 653	35 299
Kapitał własny	5 470	(34 608)
Kapitał razem	5 470	(34 608)
Kapitał i zadłużenie netto	39 123	691
Wskaźnik dźwigni	86,02%	5 108,39%

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

52. Nota. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenia Zarządu	Stanowisko	01.01.2021 - 31.12.2021 (badane)	01.01.2020 - 31.12.2020 (badane)
Tomasz Wardyn	Prezes Zarządu	14	5
Razem		14	5

W okresie sprawozdawczym członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali wynagrodzenia.

53. Nota. Zatrudnienie

Spółka nie zatrudniała pracowników w latach obrotowych 2021 i 2020.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.**za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.****54. Nota. Transakcje z podmiotem dokonującym badania sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie za rok obrotowy	31.12.2021 r. (badane)	31.12.2020 r. (badane)
- za badanie rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	21	21
- za przegląd sprawozdań finansowych	0	0
Razem	21	21

55. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono jednostkowe sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki.

- 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 SA (dw. Venuer Immobilier SA) zapłatę reszty ceny za obligacje.

56. Informacja, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Spółki, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok obrotowy 2021

W dniu 31 lipca 2019 roku Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwałę w sprawie wyboru podmiotu mającego przeprowadzić badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2019 roku, a także badanie sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz przegląd sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2020 roku, a także badanie sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz przegląd sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku i badanie sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Do przeprowadzenia wyżej wymienionych badań sprawozdań finansowych Spółki wybrano spółkę pod firmą Polscy Biegli Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000685057, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4159.

W związku z wydarzeniem opisanym w pkt. 55 powyżej tj. wypowiedzeniem umowy o badanie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020 i następne, Rada Nadzorcza w dniu 29 marca 2021 roku zgodnie z przepisami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. (Dz. U. z dn. 2020 poz. 1415) oraz innymi obowiązującymi przepisami, dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- badania sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- przeglądu sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku,
- badania sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- przeglądu sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Do przeprowadzenia wyżej wymienionych badań sprawozdań finansowych Emitenta wybrano spółkę pod firmą Interfin Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 529.

Wybór podmiotu mającego przeprowadzić badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych Spółki dokonany został zgodnie z nowymi regulacjami prawnymi zawartymi w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

**Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe NOBLE FINANCIALS S.A.
za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 r.**

(Dz. U. z 2020 r. poz. 1415.) oraz Rozporządzenia 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, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, a także zgodnie z przyjętymi przez Komitet Audytu Spółki: (i) polityką wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, (ii) procedurami wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, a także (iii) polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.

Wyżej wymienione procedury przyjęte przez Komitet Audytu Spółki obligują Spółkę do przestrzegania obowiązujących przepisów związanych z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Wybór podmiotu mającego przeprowadzić badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych poprzedzony analizą i działaniem zgodnie z: (i) polityką wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, (ii) procedurami wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, a także (iii) polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.

Firma audytorska mająca przeprowadzić badania wyżej wymienionych rocznych sprawozdań finansowych Spółki oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniają warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

**Niniejsze sprawozdanie przekazuje Zarząd Noble Financials S.A.
i zatwierdza kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Prezes Zarządu – Bartłomiej Sergiusz Gajecki**

w dniu 22 kwietnia 2022 r.