

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2023 - 30.06.2023 r. (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 r. (niebadane)	01.01.2023 - 30.06.2023 r. (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 r. (niebadane)
Przychody łączne całkowite	20 373	18 391	4 416	3 961
Przychody ze sprzedaży	11 293	6 863	2 448	1 478
Koszty działalności operacyjnej	(8 869)	(6 702)	(1 923)	(1 444)
Zysk (strata) na sprzedaży	2 424	161	525	35
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 982	175	430	38
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	9 983	9 942	2 164	2 141
Zysk (strata) netto	9 983	10 651	2 164	2 294
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	802	(683)	174	(147)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 009)	(30 080)	(1 303)	(6 479)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 321	31 065	1 153	6 691
wg stanu na:	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)
Aktywa trwałe	5 998	5 627	1 348	1 200
Aktywa obrotowe	97 920	81 913	22 003	17 466
Kapitał własny	38 632	28 649	8 681	6 109
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	22 272	26 674	5 005	5 688
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	43 014	32 217	9 665	6 869
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	99,88	74,07	22,44	15,79
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	25,81	59,93	5,60	12,78
Liczba akcji na dzień bilansowy	386 774	386 774	386 774	386 774
Średnioważona liczba akcji	386 774	386 774	386 774	386 774

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 4,4503 zł/ EURO na 30 czerwca 2023 r. i 4,6899 zł/ EURO na 31 grudnia 2022 r.,
odpowiednio 4,5562 zł/CHF na 30 czerwca 2023 r. i 4,7679 zł/ CHF na 31 grudnia 2022 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 4,6130 zł/ EURO oraz 4,6682 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. i 4,6427 zł/ EURO i 4,5273 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

WISE FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny

WISE FINANCE S.A.

za I półrocze 2023 roku

obejmujący okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

sporządzony według Międzynarodowych Standardów

Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dnia 22 września 2023 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 R. (W TYS. ZŁ.)	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 R. DO 30 CZERWCA 2023 R. (W TYS. ZŁ.)	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 R. DO 30 CZERWCA 2023 R. (W TYS. ZŁ.)	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 R. DO 30 CZERWCA 2023 R. (W TYS. ZŁ.)	8
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład organów Spółki	10
3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania	11
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	11
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej	11
6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	12
7. Oświadczenie Zarządu	12
8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego	12
1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	12
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie	13
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	13
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	13
5. Nota. Przychody i koszty finansowe	13
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy	13
7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję	14
8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych	14
9. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	14
10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne	15
11. Nota. Wartość firmy	15
12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	15
13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)	15
14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe)	15
15. Nota. Zapasy	16
16. Nota. Należności krótkoterminowe	16
17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)	17
18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17
19. Nota. Kapitał zakładowy	17
20. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	18
21. Nota. Pozostałe kapitały	18
22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy	18
23. Nota. Kredyty i pożyczki	18
24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	19
25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych	20
26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe	20
27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	20
28. Nota. Rezerwy	20
29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności	20
30. Nota. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz z wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.	20
31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.	21
32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość	22

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

**I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2023 r.
(w tys. zł.)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Aktywa trwałe	5 998	5 627	5 939
Rzeczowe aktywa trwałe	3 694	4 337	5 230
Wartość firmy	-	-	-
Inne wartości niematerialne	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-
Pożyczki udzielone	2 304	1 290	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	709
Aktywa obrotowe	97 920	81 913	80 006
Zapasy	5 227	426	6 271
Należności handlowe	4 835	6 978	1 960
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	2 875	2 498	1 880
Pożyczki udzielone	23 158	9 890	9 265
Pozostałe aktywa finansowe	59 581	60 066	59 883
Rozliczenia międzyokresowe	1 388	1 313	435
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	856	742	312
AKTYWA RAZEM	103 918	87 540	85 945

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Kapitały własne	38 632	28 649	16 121
Kapitał zakładowy	77 355	77 355	77 355
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	-	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
Pozostałe kapitały	6 637	6 637	4 031
Niepodzielony wynik finansowy	(55 343)	(78 522)	(75 916)
Wynik finansowy bieżącego okresu	9 983	23 179	10 651
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	22 272	26 674	28 271
Kredyty i pożyczki	20 226	23 048	23 049
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	2 046	3 626	5 222
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	43 014	32 217	41 553
Kredyty i pożyczki	9 661	2 925	2 907
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	19 298	17 485	24 108
Zobowiązania handlowe	8 674	6 724	7 145
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	5 019	4 725	4 694
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	346	342	358
Inne rozliczenia międzyokresowe	16	16	2 341
PASYWA RAZEM	103 918	87 540	85 945

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.04.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)	01.04.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Przychody ze sprzedaży	11 293	7 478	6 863	3 133
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	5 077	3 340	1 653	775
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	6 216	4 138	5 210	2 358
Koszty działalności operacyjnej	(8 869)	(5 624)	(6 702)	(3 004)
Amortyzacja	(643)	(321)	(192)	(140)
Zużycie materiałów i energii	(25)	(24)	(3)	(2)
Usługi obce	(3 183)	(1 682)	(1 445)	(635)
Podatki i opłaty	(222)	(16)	(11)	(8)
Wynagrodzenia	(104)	(58)	(43)	(34)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(11)	(6)	(5)	(3)
Pozostałe koszty rodzajowe	(461)	(425)	(61)	(60)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(4 220)	(3 092)	(4 942)	(2 122)
Zysk (strata) na sprzedaży	2 424	1 854	161	129
Pozostałe przychody operacyjne	331	53	38	24
Pozostałe koszty operacyjne	(773)	(554)	(24)	(19)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 982	1 353	175	134
Przychody finansowe	8 749	6 086	11 490	6 873
Koszty finansowe	(748)	(540)	(1 723)	(1 723)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	9 983	6 899	9 942	5 284
Podatek dochodowy	-	-	709	709
- Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
- Odroczonego podatku dochodowego	-	-	709	709
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	9 983	6 899	10 651	5 993
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	9 983	6 899	10 651	5 993
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)	9 983	6 899	10 651	5 993

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 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
6 miesięcy zakończonych 30.06.2023 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2023 r.	77 355	-	-	6 637	(55 343)	-	28 649
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	77 355	-	-	6 637	(55 343)	-	28 649
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	9 983	9 983
Kapitał własny na dzień 30.06.2023 r.	77 355	-	-	6 637	(55 343)	9 983	38 632

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
6 miesięcy zakończonych 30.06.2022 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2022 r.	77 355	-	-	4 031	(75 916)	-	(35 230)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	77 355	-	-	4 031	(75 916)	-	5 469
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	10 651	10 651
Kapitał własny na dzień 30.06.2022 r.	77 355	-	-	4 031	(75 916)	10 651	16 121

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	9 983	9 942
Korekty razem:	(9 181)	(10 625)
Amortyzacja	643	192
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 919)	1 381
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(2 723)	(118)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(4 885)	(11 220)
Zmiana stanu rezerw	5	(21)
Zmiana stanu zapasów	(4 801)	(6 271)
Zmiana stanu należności	2 508	(606)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 066	6 109
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(75)	(71)
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	802	(683)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	802	(683)
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy	10 602	12 887
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	7 279	261
Inne wpływy inwestycyjne	3 323	12 626
Wydatki	(16 611)	(42 967)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	(300)	-
Udzielenie pożyczek	(16 311)	(1 066)
Inne wydatki inwestycyjne	-	(41 901)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 009)	(30 080)
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	6 809	32 284
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	6 809	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	32 284
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(1 488)	(1 219)
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(622)	(829)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(300)
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(866)	(90)
Odsetki	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 321	31 065
D. Przepływy pieniężne netto razem	114	302
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	114	302
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	742	10
G. Środki pieniężne na koniec okresu	856	312

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

Wise Finance Spółka Akcyjna („Emitent”, „Spółka”, „Wise Finance”) dawniej Noble Financials S.A. jest spółką akcyjną z siedzibą w Warszawie. Biuro Spółki mieści się przy ul. Adama Naruszewicza 27 w Warszawie.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000315354.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 141599588 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 7010150153. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

W dniu 2 marca 2023 roku sąd rejestrowy dokonał rejestracji zmian Statutu Spółki poprzez zmianę firmy Spółki z Noble Financials S.A. na WISE Finance S.A. Zmiany dokonane zostały mocą Uchwały nr 27/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, które odbyło się w dniu 7 grudnia 2022 roku.

Nazwa:	WISE FINANCE
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) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych(PKD 66.19.Z).

Zarząd Emitenta opracował oraz przyjął ramy nowej strategii działalności i rozwoju Spółki. Wysoka konkurencyjność obszaru rynkowego, na którym działa Spółka, wymusiła podjęcie działań prowadzących do dywersyfikacji działalności i eksploracji nowych obszarów biznesowych. W ramach podjętych działań, zmierzających do wypracowania nowej strategii działalności, Zarząd Spółki postanowił oprzeć przyszłą działalność operacyjną na kilku filarach związanych z finansowaniem i obsługą przedsięwzięć związanych z zarządzaniem, wynajmem, doradztwem i leasingiem samochodów. Poza wszelkiego rodzaju formami finansowania pojazdów, Emitent specjalizuje się w wielu dodatkowych usługach takich jak: obsługa faktur zbiorczych, monitoring pojazdów, organizacja, logistyka szkoleń oraz szeroko rozumiany consulting i audyt flot samochodowych. Emitent prowadzi również 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 staje się wiarygodnym i rzetelnym partnerem w procesie finansowania i zarządzania pojazdami swoich klientów.

Spółka koncentruje 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.

Spółka pod firmą Wise Finance S.A. na dzień 30 czerwca 2023 r. nie posiadała jednostek zależnych. W związku z powyższym Spółka nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

2. Skład organów Spółki

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

Zarząd Spółki

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Michał Mirecki – Członek Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki nie uległ żadnym zmianom.

Rada Nadzorcza:

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej Spółki jest następujący:

- Krystyna Bachmann-Wardyn – Członek Rady Nadzorczej
- Marzena Pietrzak – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Małunowicz – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Deptuła – Członek Rady Nadzorczej
- Adam Kalinowski – Członek Rady Nadzorczej

W analizowanym okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 nie nastąpiły żadne zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki.

Komitet Audytu:

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

Zgodnie z informacją, którą Zarząd Emitenta uzyskał od Członków Rady Nadzorczej Spółki, Rada Nadzorcza powierzając funkcję Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej działała w oparciu o obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie, w szczególności biorąc pod uwagę spełnienie warunków umożliwiających powierzenie funkcji Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej. Ponadto, Członkowie tego organu spełniają wymagania przepisów odnośnie do niezależności oraz posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Emitent, oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, a ponadto że są przestrzegane przepisy dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej w roli Komitetu Audytu.

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny, czy Spółka spełnia w dalszym ciągu wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu.

Mając na uwadze, 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;

funkcje Komitetu Audytu w Spółce w dalszym ciągu sprawowane są przez Radę Nadzorczą 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 nadzorcie publicznym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1015).

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

3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2023 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces zatwierdzania standardów MSSF oraz charakter prowadzonej przez Spółkę działalności, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości, nie ma różnic między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

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

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

4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 30 czerwca 2022 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Wise Finance Spółka akcyjna podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta. Dane na dzień 31 grudnia 2022 roku podlegały badaniu a opinia biegłego rewidenta o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2022 została wydana dnia 26 kwietnia 2023 r.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

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

Jednostkowe półroczne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 30 czerwca 2023 roku kapitały własne w wysokości 38.632 tys. zł.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 czerwca 2023 roku.

Zarząd Spółki na ten moment nie identyfikuje istotnych zagrożeń mających wpływ na jej działalność, a związanych z otoczeniem zewnętrznym.

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w ostatnim pełnym sprawozdaniu finansowym Spółki sporządzonym zgodnie z MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Spółka zamierza przyjąć opublikowane, lecz nie obowiązujące do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zmiany MSSF zgodnie z ich datą wejścia w życie. Oszacowanie wpływu zmian nowych MSSF na przyszłe jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2022.

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

Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

7. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółki oświadcza, że według swej najlepszej wiedzy, zapewnił sporządzenie jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 30 czerwca 2023 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku.

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

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

8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego

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

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

Segmenty produktów, towarów i usług	01.01.2023 – 30.06.2023	
	tys. zł	%
Usługi najmu aut	5 077	45%
Sprzedaż pozostała	6 216	55%
Przychody ze sprzedaży razem	11 293	100%

Spółka zaprezentowała usługi dotyczące najmu aut w podstawowej działalności zgodnie z przyjętą nową strategią rozwoju.

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

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

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Amortyzacja	(643)	(192)
Zużycie materiałów i energii	(25)	(3)
Usługi obce	(3 183)	(1 445)
Podatki i opłaty	(222)	(11)
Wynagrodzenia	(104)	(43)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(11)	(5)
Pozostałe koszty rodzajowe	(461)	(61)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(4 220)	(4 942)
Koszty według rodzajów ogółem	(8 869)	(6 702)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Rozwiązanie rezerw	-	-
Pozostałe	331	38
Razem	331	38

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Zawiązanie rezerw	(33)	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	(740)	(24)
Razem	(773)	(24)

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Odsetki	1 491	150
Dodatnie różnice kursowe	1 919	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	4 451	9 300
Wycena aktywów finansowych	865	1 995
Pozostałe	23	45
Razem	8 749	11 490

Koszty finansowe	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(540)	(267)
Wycena aktywów finansowych	(208)	-
Ujemne różnice kursowe	-	(1 381)
Pozostałe	-	(75)
Razem	(748)	(1 723)

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	01.01.2023 - 30.06.2023 (niebadane)	01.01.2022 - 30.06.2022 (niebadane)
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	709

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Wise Finance S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku (w tysiącach PLN)

Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	709
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
Obciążenie podatkowe łączne	-	709

	30.06.2023 (niebadane)	30.06.2022 (niebadane)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	709
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Persaldo aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	709

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

7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy/ stratę przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/straty netto za okres przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Poniżej zaprezentowano zysk / stratę przypadające na średnioważoną liczbę akcji Spółki w okresie sześciu miesięcy 2023 roku.

	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	25,81	59,93	27,54
Rozwodniony za okres obrotowy	25,81	59,93	27,54
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	25,81	59,93	27,54
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności zaniechanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00
Inne dochody całkowite na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00

8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych

Nie wystąpiły żadne elementy pozostałych dochodów całkowitych.

9. Nota. Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne.

Rzeczowe aktywa trwale - struktura własnościowa	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Własne	0	-	-
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	3 694	4 337	5 230
Razem	3 694	4 337	5 230

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
Stan na 01.01.2023 r.					
Wartość początkowa	-	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(680)	(46)	(786)
Wartość księgową netto na 01.01.2023 r.	-	-	4 337	-	4 337
Okres zakończony 30 czerwca 2023 r.					
Wartość księgową netto na 01.01.2023 r.	-	-	4 337	-	4 337
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	(643)	-	(643)
Wartość księgową netto na 30.06.2023 r.	-	-	3 694	-	3 694
Stan na 30.06.2023 r.					
Wartość początkowa	-	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(1 323)	(46)	(1 429)
Wartość księgową netto na 30.06.2023 r.	-	-	3 694	-	3 694

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Okres zakończony 31 grudnia 2022 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Zwiększenia	-	-	5 017	-	5 017
Zmniejszenia	-	-	-	(1 255)	(1 255)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2022 r.	-	-	4 337	-	4 337
Stan na 31.12.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(680)	(46)	(786)
Wartość księgowa netto na 31.12.2022 r.	-	-	4 337	-	4 337

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Okres zakończony 30 czerwca 2022 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Zwiększenia	-	-	5 422	(1 255)	4 167
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	(192)	-	(192)
Wartość księgowa netto na 30.06.2022 r.	-	-	5 230	-	5 230
Stan na 30.06.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	5 422	46	5 528
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(192)	(46)	(298)
Wartość księgowa netto na 30.06.2022 r.	-	-	5 230	-	5 230

10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 r., na dzień 30 czerwca 2022 r. a także na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 r., na dzień 30 czerwca 2022 r. a także na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy w związku z jej całościowym odpisem w 2013 roku.

12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 r. Spółka nie posiadała udziałów w spółkach zależnych oraz stowarzyszonych.

13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
- pozostałe podmioty	25 462	11 180	9 265
Razem	25 462	11 180	9 265

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

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Weksle obce	59 581	60 066	59 883
Razem	59 581	60 066	59 883

15. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy Spółka wykazywała zapasy w łącznej kwocie 5.227 tys. zł, które stanowiły samochody osobowe.

16. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Należności krótkoterminowe (brutto)	8 033	9 799	4 329
Należności długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(323)	(323)	(489)
Razem	7 710	9 476	3 840

Należności z tytułu dostaw i usług	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Należności z tytułu dostaw i usług	4 835	6 978	1 960
Razem	4 835	6 978	1 960

Należności krótkoterminowe pozostałe	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), cel, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	164	305	1 599
Pozostałe	2 711	2 193	281
Razem	2 875	2 498	1 880

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

Spółka dokonując analizy ryzyka kredytowego kontrahentów na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 r. dokonała zakwalifikowania instrumentów do danej klasy ryzyka zgodnie z trzystopniowym modelem oczekiwanych strat kredytowych:

- Klasa 1 – wierzytelności obsługiwane na bieżąco i brak opóźnień > 30 dni; brak zmiany ryzyka kredytowego oraz ujęcie początkowe.
Wyceniany instrument finansowy może pozostać w klasie 1 na kolejny dzień bilansowy jeżeli charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym oraz nie nastąpiła zmiana tego ryzyka.
Niskie ryzyko kredytowe występuje gdy:
 - 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.

Ocena Scoringowa Dłużnika – stanowi wewnętrzną procedurę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów, dla których Spółka nie posiada zewnętrznych ratingów ryzyka. Procedura ta umożliwia ocenę oraz monitoring zmian ryzyka kredytowego dla dłużnika lub instrumentu na podstawie analizy danych finansowych kontrahenta oraz analizy jakościowej dłużnika i otoczenia gospodarczego. Ocena sporządzana jest na podstawie dostarczonych danych finansowych przez dłużnika za okres co najmniej 2 lat obrotowych oraz zawiera 3 bloki analityczne:

- * Analiza fundamentalna
 - Ogólną ocenę pozycji bilansowych spółki
 - Analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych: rentowności, płynności, finansowania, rotacji
 - Ocenę możliwości spłaty długu poprzez analizę wskaźnika Wilcoxa oraz Z-score
 - Ocenę kondycji finansowej spółki poprzez analizę dyskryminacji

- * Analiza relacji biznesowych - ocena jakościowa dotycząca relacji biznesowych dłużnika ze Spółką
- * Analiza otoczenia spółki - ocena jakościowa dotycząca otoczenia spółki

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

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

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

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

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

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

17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Ubezpieczenia	387	361	-
Dyskonto weksli	927	927	374
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	74	25	61
Razem	1 388	1 313	435

18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	856	742	312
Razem	856	742	312

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

19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Kapitał zakładowy na początek okresu	77 355	77 355	77 355
Zwiększenia	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenia akcji	-	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	77 355	77 355	77 355

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r.:

Kapitał zakładowy - struktura na 30 czerwca 2023 r.	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)
seria A	349 274	200,00	69 854 800
seria B	37 500	200,00	7 500 000
Razem	386 774	Razem	77 354 800

Akcjonariusze Spółki na dzień 30 czerwca 2023 i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteight Holdings Limited	186 000	48,09%	186 000	48,09%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	40 955	10,59%	40 955	10,59%
Green S.A.	37 500	9,70%	37 500	9,70%
Pozostali	39 709	10,27%	39 709	10,27%
razem	386 774	100%	386 774	100%

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

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 r., 30 czerwca 2022 r. a także na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka nie wykazywała kapitału zapasowego powstałego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.

21. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Pozostałe kapitały na początek okresu	6 637	4 031	4 031
Zwiększenia	-	2 606	-
Podział wyniku	-	2 606	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Pozostałe kapitały na koniec okresu	6 637	6 637	4 031

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(78 522)	(108 494)	(108 494)
Zwiększenia	23 179	32 578	32 578
Wynik poprzedniego roku	23 179	32 578	32 578
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Zmniejszenia	-	(2 606)	-
Wynik poprzedniego roku	-	(2 606)	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(55 343)	(78 522)	(75 916)

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

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2022 roku Spółka wykazała zysk na poziomie 23.179 tys. zł. Zarząd Spółki zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu aby wypracowany przez Spółkę zysk przeznaczyć: w wysokości 2.086 tys. zł. na kapitał zapasowy natomiast kwotę 21.093 tys. zł. na pokrycie straty z lat ubiegłych.

23. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	9 661	2 925	2 907
- kredyty bankowe	2 493	2 106	1 918
- pożyczki	7 168	819	989
Kredyty i pożyczki długoterminowe	20 226	23 048	23 049
- kredyty bankowe	20 226	23 048	23 049
- pożyczki	-	-	-
Razem	29 887	25 973	25 956

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Kredyty	22 719	25 154	24 967
Pożyczki	7 168	819	989
Razem	29 887	25 973	25 956

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

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

Wyszczególnienie	Kredyt w Noble Bank	Kredyt w Noble Bank	PJW Holdings Ltd	W Investments Holdings Limited	RIGHT IGHT HOLDINGS Limited	ONE S.A	Green S.A.	Polski Prąd i Gaz Sp. z o.o.	FINTEC H IT SOLUTIONS Sp. z o.o.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	CHF	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	3M LIBOR + stała marża Banku 3,15%	7%	4%	6%	8%;10%	8%;10%	8%;10%	10%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	20 226	2 493	137	363	299	292	3 779	154	2 144

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)	20 226

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

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

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

Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły żadne naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu. Sytuacja prawna związana z kredytem została szerzej opisana w nocie 31.

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

Zobowiązania finansowe	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 085	4 212	5 222
Pozostałe zobowiązania finansowe (weksle)	17 259	16 899	24 108
Razem	21 344	21 111	29 330

26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

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

27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8 674	6 724	7 145
Pozostałe zobowiązania	5 019	4 725	4 694
Razem	13 693	11 449	11 839

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Zobowiązania budżetowe	247	8	3
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	18	-	8
Zobowiązania inwestycyjne	4 022	4 054	4 182
Pozostałe zobowiązania	732	663	501
Razem	5 019	4 725	4 694

28. Nota. Rezerwy

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Pozostałe rezerwy	346	342	358
Razem	346	342	358

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki za okres zakończony 30 czerwca 2023 r. nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 349 tys. zł.

Na dzień bilansowy nie występują rezerwy na świadczenia pracownicze.

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

W okresie, za jaki sporządzone jest niniejsze sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. Spółka nie była jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 30 czerwca 2023 r.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku następujące podmioty posiadały powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

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.	40 955	10,59%	40 955	10,59%
Green S.A.	37 500	9,70%	37 500	9,70%
Pozostali	39 709	10,27%	39 709	10,27%
razem	386 774	100%	386 774	100%

Ilościowy stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie po dniu 30 czerwca 2023 r.

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

Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym

- W dniu 2 marca 2023 roku sąd rejestrowy dokonał rejestracji zmian Statutu Spółki dokonanych Uchwałą nr 27/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, które odbyło się w dniu 7 grudnia 2022 r, tj. zarejestrowano zmianę firmy spółki z Noble Financials SA na WISE Finance S.A., ujednociono PKD Spółki oraz zmieniono zasady powoływania Członków Rady Nadzorczej Spółki w ten sposób, że Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, z tym zastrzeżeniem, że 5 (pięciu) członków Rady Nadzorczej może zostać powołanych i odwołanych przez akcjonariuszy posiadających akcje serii B, w taki sposób, że na każde 7.500 akcji serii B przypada prawo powołania i odwołania jednego Członka Rady Nadzorczej. Powołanie i odwołanie członka Rady Nadzorczej przez akcjonariuszy posiadających akcje serii B następuje przez złożenie do Spółki pisemnego oświadczenia. Każdy akcjonariusz posiadający akcje serii B, jest uprawniony do powołania i odwołania członka Rady Nadzorczej łącznie z innymi akcjonariuszami lub akcjonariuszem. W takiej sytuacji sumuje się liczbę akcji tych akcjonariuszy. Akcjonariusze ci mają prawo do powołania i odwołania tylu członków ilu wynika z sumy posiadanych przez nich akcji serii B, z tym zastrzeżeniem, że na każde 7.500 akcji serii B przypada prawo powołania i odwołania jednego Członka Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może powołać Członka Rady w miejsce Członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł na skutek rezygnacji, śmierci lub zaistnienia innej przeszkody prawnej w pełnieniu przez niego funkcji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zaistnienia powyższych przesłanek w stosunku do Członka Rady powołanego zgodnie z ust. 2 i 3 powyżej, Członka Rady w to miejsce można powołać w sposób określony w niniejszym ustępie dopiero po upływie 7 dni od zaistnienia wyżej wskazanej przyczyny i jedynie pod warunkiem, że akcjonariusze serii B nie skorzystają w tym terminie ze swoich uprawnień. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata.
- W dniu 5 maja 2023 roku Spółka uzyskała informację z Sądu Okręgowego w Warszawie o oddaleniu wniosku Spółki o zabezpieczenie roszczenia niepieniężnego wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej jako Bank). Spółka w ww. wniosku wniosła o udzielenie zabezpieczenia roszczenia Emitenta o ustalenie ważności Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 Indeksowanego do CHF zawartej 13 grudnia 2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF _dalej jako Umowa Kredytu _ przez wzajemne unormowanie praw i obowiązków stron poprzez: a) wstrzymanie obowiązku dokonywania przez Spółkę spłat rat kredytu w wysokości i terminach określonych w Umowie Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; b) zakazanie Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; c) w przypadku nieuwzględnienia wniosku o zabezpieczenie z pkt b_, o zakazanie

Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu ze względu na brak terminowej spłaty kredytu wynikającego z Umowy Kredytu, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; d) zakazanie Getin Noble Bank S.A. przekazywania informacji o niedokonywaniu przez Spółkę spłat kredytu udzielonego na podstawie Umowie Kredytu do Biura Informacji Kredytowej Spółka Akcyjna do systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich oraz innych rejestrów dłużników, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie. Spółka oczekuje na pisemne uzasadnienie postanowienia o oddaleniu wniosku o zabezpieczenie. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia Spółka podejmie decyzje odnośnie dalszych działań prawnych.

- W dniu 2 czerwca 2023 roku Spółka uzyskała informację o wypowiedzeniu Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 Indeksowanego do CHF zawartej 13 grudnia 2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF _dalej jako Umowa Kredytu_ przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie _dalej jako Bank_. Umowa Kredytu rozwiązuje się z upływem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Po upływie okresu wypowiedzenia cały kredyt stanie się natychmiast wymagalny. Szacunkowa wartość kredytu po przeliczeniu z CHF na PLN wg kursu średniego NBP z dnia 01.06.2023 r. wyniesie ok. 27,8 mln zł _w tym: kapitał 27,4 mln zł; odsetki 0,4 mln zł_. Jednocześnie Spółka złożyła do sądu okręgowego pozew o zasądzenie od Getin Noble Bank S.A. kwoty 18.792.508,96 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia doręczenia pozwu Getin Noble Bank S.A. do dnia zapłaty - tytułem zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia, powstałego w wyniku spełnienia świadczenia nienależnego z nieważnej Umowy kredytu hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF, zawartej dnia 13.12.2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF oraz o unieważnienie Umowy Kredytu.

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

Spółka nie posiada żadnych składników majątku ani też zobowiązań, które wpływałyby w sposób nietypowy na sytuację finansową Spółki, a tym samym zostałyby ujawnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku.

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

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

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

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku Spółka nie zmieniła klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

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

W okresie pierwszego półrocza 2023 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

36. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- Złożony do dyspozycji Noble Bank S.A. w Warszawie – Oddział Specjalistyczny Metrobank weksel „in blanco” z wystawienia Spółki Platinum Properties Sp. z o.o. (poprzednik prawny

IBSM S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy 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 Wise Finance S.A. poddaje się egzekucji do wysokości 6.756 tys. franków szwajcarskich.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, zgodnie z wiedzą Spółki, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadały akcji Spółki. Nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące w okresie od publikacji poprzedniego raportu śródrocznego.

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

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

W związku z faktem, że na dzień publikacji rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka na dzień 30 czerwca 2023 roku po dokładnej weryfikacji spraw sądowych zaktualizowała rezerwę do wysokości 349 tys. zł. Poniżej opisano stan toczących się spraw sądowych z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

- a) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2013 r. w wysokości 31.816,44 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1801/16) oraz (ii) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2011 r. w wysokości 37.885,71 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1790/16). Powyższe sprawy zostały wytoczone przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydziałem Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. W dniu 13 października 2017 r. Sąd zarządził połączenie do jednego postępowania pod sygnaturą akt: VII P 1801/16. Dnia 29 marca 2018 r. Sąd postanowił połączyć ww. sprawy ze sprawą prowadzoną pod sygnaturą VII P 1790/16 o wypłatę zaległych świadczeń chorobowych przysługujących powodowi za miesiące listopad i grudzień 2013 r. w wysokości 20.480,10 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1795/16). Sygnatura akt sprawy połączonej to VII P 1790/16. Do tej sprawy została przyłączona sprawa o sygnaturze akt VII P 1799/16 o wypłatę ekwiwalentu za urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2012 r. w wysokości 30.600,00 złotych. W odpowiedzi na zobowiązane Sadu do sprecyzowania powództwa Piotr Chrzanowski zmodyfikował swoje żądania i wskazał, że dochodzi przed Sądem zapłaty ww. ekwiwalentów za niewykorzystany urlop w łącznej kwocie 91 908,81 zł wraz z odsetkami oraz niewypłaconego wynagrodzenia chorobowego a miesiąc listopad i 7 dni grudnia 2013 r. w kwocie łącznej 24.029,50 zł. Powód rozszerzył powództwo o

100.351,02 zł, których domaga się jako rekompensatę za obniżone świadczenia ZUS za okres od dnia 9 grudnia 2013 r. do dnia 3 maja 2014 r. W zakresie ostatniego roszczenia sprawa została przekazana do rozstrzygnięcia Sądowi Okręgowemu w Warszawie, Wydział Pracy. W zakresie roszczeń o wypłatę ekwiwalentu i wynagrodzenia Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych wyrokiem z dnia 17 maja 2022 r. zasądził od Spółki na rzecz Piotra Chrzanowskiego: a) 17.749,42 (siedemnaście tysięcy siedemset czterdzieści dziewięć i 42/100) złotych brutto tytułem wynagrodzenia za okres niezdolności do pracy w listopadzie 2013 r. wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 11 grudnia 2013 r. do dnia zapłaty; b) 4.329,85 (cztery tysiące trzysta dwadzieścia dziewięć i 85/100) złotych brutto tytułem wynagrodzenia za okres niezdolności do pracy w grudniu 2013 r. wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 11 stycznia 2014 r. do dnia zapłaty; c) 83. 212,28 (osiemdziesiąt trzy tysiące dwieście dwanaście i 28/100) złotych brutto tytułem ekwiwalentu pieniężnego za niewykorzystany urlop wypoczynkowy wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 10 grudnia 2013 r. do dnia zapłaty; w pozostałej części oddalił powództwo. Spółka wniosła apelację od Sądu Okręgowego w Warszawie.

- b) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu (samochód służbowy) za 2013 r. w wysokości 28.250,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1797/16). Wyrokiem z dnia 31 marca 2022 r. Sąd Rejonowy oddalił powództwo w całości. Powód wniosł apelację.
- c) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2011 r w wysokości 27.500,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1800/16).
- d) o niewypłacone wynagrodzenie za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad i kilka dni grudnia 2013 r. w łącznej kwocie 75.900,00 zł. Pozew wpłynął do Sądu Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy 19 listopada 2018 r. jako pozew o wypłatę środków (sygn.. akt XXI P 205/18). Na rozprawie dnia 10 kwietnia 2019 r. Powód sprecyzował roszczenie i oświadczył, że żąda powyższej kwoty z tytułu wynagrodzenia za pracę za miesiące wrzesień, październik i listopad 2019 r. 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, prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy Mirosława Węgierskiego – sygn. akt. 413/17 zostało umorzone dnia 2 lutego 2021 r.

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

W okresie pierwszego półrocza 2023 roku Spółka nie realizowała żadnych transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

W okresie pierwszego półrocza 2023 roku Spółka nie zawarła nowych umów ani transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

Spółka na dzień bilansowy 30 czerwca 2023 roku posiadała kredyt bankowy udzielony jej zgodnie z umową kredytu hipotecznego z dnia 13 grudnia 2007 roku nr DK/KR-HIP/03922/07

indeksowanego do CHF zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. w Warszawie - Oddział Specjalistyczny Metrobank a Emitentem wraz z Aneksem do umowy z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Emitent zawiązał odpisy aktualizujące wartość należności handlowych oraz pozostałych aktywów finansowych, co zostało szerzej opisane w nocie 16 niniejszego sprawozdania.

44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

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

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

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

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

Ryzyko rynkowe

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

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność Spółki obciążona

jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 – 06.2023 r. obserwujemy tendencję odwrotną. W związku z faktem, że kurs franka szwajcarskiego został uwolniony w roku 2015, ewentualne niekorzystne zmiany kursu waluty szwajcarskiej w stosunku do złotego mogą powodować zwiększenie zadłużenia Spółki oraz problemy w spłacie zobowiązań kredytowych.

Aktywa i zobowiązania odsetkowe na dzień 30 czerwca 2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 30.06.2023 r.	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	7 168	-	143	(143)
W Investments Holdings Limited	363	4%	7	(7)
PJW Holdings Limited	137	7%	3	(3)
Righteight Holdings Limited	299	6%	6	(6)
ONE S.A.	292	8%; 10%	6	(6)
Green S.A.	3 779	8%; 10%	76	(76)
Polski Prąd i Gaz Sp. z o.o.	154	8%; 10%	3	(3)
Fintech IT Solutions Sp. z o.o.	2 144	10%	43	(43)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	7 168	-	143	(143)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 30.06.2023 r.	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	22 719	-	454	(454)
Zobowiązania z tytułu kredytu	22 719	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	454	(454)
Noble Bank	22 719	-	-	-
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	22 719	-	454	(454)

Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe jest monitorowane przez Spółkę. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółki może zdecydować o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość aktywa związanego z należnościami ze względu na podejście ostrożnościowe w ich wycenie lub podjąć 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 przy jednoczesnym zabezpieczeniu kapitału niezbędnego do płynnego funkcjonowania. Spółka korzysta z instrumentów finansowych zabezpieczających ten kapitał. Są to kredyty bankowe.

Zarządzanie płynnością Spółki odbywa się głównie poprzez:

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

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Emitenta, otrzymał on od większościowego akcjonariusza list wsparcia - w dniu 14 kwietnia 2020 r. Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteight Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności

Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma.

45. Nota. Informacja o instrumentach finansowych

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

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

Aktywa finansowe	30.06.2023		
	wartość brutto	odpis	wartość netto
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody			
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa wyceniane w koszcie zamortyzowanym			
Pozostałe aktywa finansowe	59 581	-	59 581
Należności handlowe	5 158	(323)	4 835
Pożyczki udzielone	29 055	(3 593)	25 462
Pozostałe należności	2 875	-	2 875
Środki pieniężne	856	-	856
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
Instrumenty pochodne	-	-	-
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-

46. Nota. Zarządzanie kapitałem

Wyszczególnienie	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2022 (badane)	30.06.2022 (niebadane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	29 887	25 973	25 956
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	32 991	28 934	35 947
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(856)	(742)	(312)
Zadłużenie netto	62 022	54 165	61 591

Kapitał własny	38 632	28 649	16 121
Kapitał razem	38 632	28 649	16 121
Kapitał i zadłużenie netto	100 654	82 814	77 712
Wskaźnik dźwigni	61,62%	65,41%	79,26%

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne wydarzenia, które nie zostałyby opisane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, a mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Spółki.

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

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

49. Nota. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki

Spółka nie sporządza prognoz.

Członek Zarządu – Michał Mirecki
22 września 2023 r.