



SKONSOLIDOWANE
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S.A.
ZA 3 KWARTAŁ 2024 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za III kwartał 2024 r.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku	11
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku.....	19
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku.....	32
Wybrane jednostkowe dane finansowe	33
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku.....	36
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku	44
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2024 do 30 września 2024 roku.....	66
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	71



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie Kapitałowej

Nazwa:	NPL NOVA S.A.
Siedziba:	42-600 Tarnowskie Góry, ul. Czarnohucka 3
Telefon:	32 45 00 100
Fax:	32 45 00 199
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277810566
NIP:	645-22-74-302
KRS:	0000294983
Adres poczty elektronicznej:	biuro@nplnova.pl
Adres strony internetowej:	https://nplnova.pl/

NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach przy ul. Czarnohuckiej 3 została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 19.12.2007 pod numerem 0000294983. Wcześniej Spółka była wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000118246 jako PRAGMA INKASO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Spółka powstała w drodze przekształcenia zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 22.10.2007 roku.

W dniu 15 lipca 2023 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2023 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A.

W skład na dzień 30 września 2024 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL Nova S.A. jako Jednostka Dominująca



- Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności (dalej również Pragma 1 FIZ) jako jednostka zależna

Na dzień 30 września 2024 roku NPL NOVA S.A. posiadała 5.730 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

- Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa z siedzibą w Katowicach jako jednostka zależna

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 września 2024 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

2.Skład zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki Dominującej na dzień 30 września 2024 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak jako Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 września 2024 roku pięciu członków:

Rafał Witek jako Przewodniczący Rady Nadzorczej

Marek Mańka jako Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Jacek Zontek jako Członek Rady Nadzorczej

Jakub Placuch jako Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Zgoła jako Członek Rady Nadzorczej

3.Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2024 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września 2024 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku oraz okres porównawczy. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.



Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 września 2024 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania. Na dzień autoryzacji niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółki Grupy Kapitałowej.

4.Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia NPL NOVA S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z danymi porównawczymi.

5.Format oraz ogólne zasady sporządzania

Przyjęte zasady rachunkowości

W prezentowanym okresie Grupa Kapitałowa nie wprowadziła istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w stosunku do zasad przedstawionych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2023 rok.

Jako uzupełnienie zasad rachunkowości przedstawionych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2023 rok przedstawiamy zasady wyceny portfeli wierzytelności.

Inwestycje w portfele wierzytelności Grupa Kapitałowa klasyfikuje jako składnik aktywów finansowych wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik na podstawie MSSF 9 pkt. 4.1.5 w celu eliminacji „niedopasowania księgowego”.

6.Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej i walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.



7. Przyjęte metody konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdania finansowe podmiotów wchodzących w skład Grupy zostały sporządzone zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską.

Sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego NPL NOVA S.A. oraz sprawozdanie podmiotów zależnych: Pragma Adwokaci spółka komandytowa i Pragma 1 FIZ.

Całkowity dochód w spółkach Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ, dzielony jest na przypadający Jednostce Dominującej i udziałowcom mniejszościowym, według posiadanego udziału w kapitałach zakładowych spółek.

Opisane zasady rachunkowości i metody wyceny stosowane są we wszystkich jednostkach Grupy Kapitałowej.

Jeżeli Spółka została podporządkowana w trakcie roku, w konsolidacji ujmuje się wynik finansowy od daty ustanowienia kontroli.

Jeżeli zostały zakupione udziały i akcje w trakcie roku w Spółce zależnej, w konsolidacji ujmuje się wynik według nowego procentowego udziału w kapitale od dnia zakupu.

Jeżeli w trakcie roku zostały sprzedane udziały lub akcje Spółki zależnej, powodujące utratę kontroli, w konsolidacji ujmuje się całkowite dochody uzyskane do dnia utraty kontroli.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024	2023	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024	2023	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023
I. Przychody skonsolidowane ze sprzedaży netto ogółem	1 202	3 786	4 190	1 024	3 452	267	880	925	227	754
III. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(377)	(625)	(783)	(185)	(1 114)	(84)	(145)	(173)	(41)	(243)
IV. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(392)	(680)	(1 463)	(203)	(902)	(87)	(158)	(323)	(45)	(197)
V. Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(316)	(575)	(1 141)	(280)	(643)	(70)	(134)	(252)	(62)	(140)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 266	754	(2 035)	(797)	(3 155)	281	175	(449)	(177)	(689)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	(4)	4 965	2 287	6 435	0	(1)	1 096	508	1 406
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(141)	(475)	(4 485)	39	(4 524)	(31)	(110)	(990)	9	(988)
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	1 126	275	(1 555)	1 528	(1 244)	250	64	(343)	339	(272)
X. Aktywa, razem	56 875	56 875	73 485	88 325	88 325	13 291	13 291	16 901	19 054	19 054
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	35 027	35 027	51 040	65 093	65 093	8 186	8 186	11 739	14 042	14 042
XII. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 404	2 404	2 611	2 703	2 703	562	562	601	583	583
XIII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	32 623	32 623	48 428	62 390	62 390	7 624	7 624	11 138	13 459	13 459
XIV. Kapitał własny	21 848	21 848	22 431	23 232	23 232	5 106	5 106	5 159	5 012	5 012



XV. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	21 845	21 845	22 445	23 214	23 214	5 105	5 105	5 162	5 008	5 008
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	860	860	846	794	794
XVII. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVIII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,09)	(0,16)	(0,31)	(0,08)	(0,17)	(0,02)	(0,04)	(0,07)	(0,02)	(0,04)
XIX. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,09)	(0,16)	(0,31)	(0,08)	(0,17)	(0,02)	(0,04)	(0,07)	(0,02)	(0,04)
XX. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,94	5,94	6,10	6,31	6,31	1,39	1,39	1,40	1,36	1,36
XXI. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,94	5,94	6,10	6,31	6,31	1,39	1,39	1,40	1,36	1,36
XXII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

- na dzień 30 września 2024 średni kurs wyniósł: 4,2791;
- na dzień 30 września 2023 średni kurs wyniósł: 4,6356.



- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,3480.

b) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2024: 4,2847;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2023: 4,5058;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024: 4,3022;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023: 4,5773.

Przeliczenia dokonano poprzez podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY
 NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
 ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 394 262,68	18 630 417,82
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 507 697,85	2 713 108,28
Wartości niematerialne	-	59 572,02	117 596,73
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 358 496,00	2 331 216,00
AKTYWA OBROTOWE	-	38 480 480,72	54 854 241,14
Należności z tytułu dostaw i usług	-	374 704,13	369 029,58
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	744 718,63	7 598 100,60
Wierzytelności nabyte	-	31 317 335,56	41 147 660,10
Faktoring	1	17 121,07	17 384,50
Pożyczki	1	2 623 514,93	2 576 344,24
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1	3 020 912,77	2 745 998,32
Rozliczenia międzyokresowe	-	382 173,63	399 723,80
Aktywa razem:	-	56 874 743,40	73 484 658,96



Wyszczególnienie	Noty	30.09.2024	31.12.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	21 847 640,29	22 444 826,69
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2	21 845 131,96	22 430 519,76
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 435 376,84)	(6 849 989,04)
Zysk (strata) netto okresu	-	(575 370,69)	(1 140 625,94)
Udziały niedające kontroli	-	2 508,33	14 306,93
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 404 042,23	2 611 488,51
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	350 617,00	352 388,00
Inne zobowiązania finansowe	5	2 053 425,23	2 259 100,51
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	32 623 060,88	48 428 343,76
Kredyty i pożyczki	4	-	1 497,00
Inne zobowiązania finansowe	5	586 833,11	618 617,42
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	249 878,47	186 727,57
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	273,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	31 711 685,82	47 491 666,68
Rezerwy krótkoterminowe	3	66 766,56	117 915,18
Przychody przyszłych okresów	-	7 896,92	11 646,91
Pasywa razem:	-	56 874 743,40	73 484 658,96



Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2024	01.01.2024	01.07.2023	01.01.2023
		30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	30 454,54	117 556,75	127 083,94	160 788,70
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	200 000,00	-	-
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	62,62	450 035,34	1 583,33	1 595,84
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	156 681,23	-	-
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	298 624,44	298 749,61	22,89	72 362,00
Przychody z tytułu pożyczek	-	(198 205,80)	125,17	69 378,08	86 218,03
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	6 259,12	68 749,99	1 259,12	889 513,19
Pozostałe przychody	-	1 064 478,43	2 493 891,85	824 438,78	2 241 543,49
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 201 673,35	3 785 789,94	1 023 766,14	3 452 021,25
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 557 284,28)	(4 367 822,44)	(1 320 805,93)	(3 962 005,32)
Amortyzacja	-	(156 573,09)	(482 973,17)	(157 882,14)	(474 509,18)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(482 184,75)	(1 426 436,28)	(423 272,48)	(1 236 258,13)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(918 526,44)	(2 458 412,99)	(739 651,31)	(2 251 238,01)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(355 610,93)	(582 032,50)	(297 039,79)	(509 984,07)
Pozostałe przychody operacyjne	-	54 424,43	188 958,25	221 116,92	1 085 002,60
Pozostałe koszty operacyjne	-	(75 327,25)	(231 981,97)	(109 469,58)	(1 689 492,00)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(376 513,75)	(625 056,22)	(185 392,45)	(1 114 473,47)
Przychody finansowe	-	12 837,82	33 720,89	(24 130,24)	13 574,36
Koszty finansowe	-	(28 137,43)	(88 825,97)	(15 149,04)	(128 457,50)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(391 813,36)	(680 161,30)	(224 671,73)	(1 229 356,61)
Podatek dochodowy	6	70 920,00	92 992,00	(64 884,00)	231 549,00



ZYSK (STRATA) NETTO	-	(320 893,36)	(587 169,30)	(289 555,73)	(997 807,61)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(320 893,36)	(587 169,30)	(289 555,73)	(997 807,61)
Udziały nie dające kontroli	-	(4 776,50)	(11 798,61)	12 167,08	14 594,88
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(316 116,86)	(575 370,69)	(301 722,81)	(1 012 402,49)



Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres:	RPP za okres:	RPP za okres:	RPP za okres:
	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024	01.07.2023 - 30.09.2023	01.01.2023 - 30.09.2023
PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(391 813,36)	(680 161,30)	(202 559,61)	(902 472,83)
Korekty razem	1 658 167,23	1 434 267,71	(594 798,56)	(2 252 300,54)
Amortyzacja	156 573,09	482 973,17	157 882,14	474 509,18
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(2 748,87)	(23 706,79)	(62 209,71)	1 605 200,35
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	2 837,98	9 854 294,76	(17 442 479,58)	(32 011 966,54)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	1 498 780,10	(47 170,69)	618 238,21	(1 368 194,23)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	10 680,24	(42 750,51)	84 772,58
Zmiana stanu rezerw	(44 232,12)	(51 148,62)	(27 359,31)	(1 726 942,01)
Zmiana stanu należności	20 915,42	6 847 707,42	17 365 929,00	11 334 114,91
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	20 973,48	(15 652 888,96)	(884 448,89)	20 659 332,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 068,15	13 800,18	22 005,56	13 460,91
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	-	(273,00)	-	-
Inne korekty	-	-	(299 605,47)	(1 379 558,20)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 266 353,87	754 106,41	(797 358,17)	(3 154 773,37)
PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(4 000,00)	-	0,00
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-	2 000,00



Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-		2 287 158,18	6 432 834,03
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	(4 000,00)	2 287 158,18	6 434 834,03
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	241 665,12	(152 096,53)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(1 497,00)	(23 568,65)	(3 858 064,41)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(140 739,20)	(463 677,86)	(179 419,76)	(450 886,87)
Wypłata dywidendy	-	(10 017,10)	-	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(140 739,20)	(475 191,96)	38 676,71	(4 524 017,55)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	1 125 614,67	274 914,45	1 528 476,72	(1 243 956,89)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 125 614,67	274 914,45	1 528 476,72	(2 772 433,61)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 895 298,10	2 745 998,32	1 528 169,19	4 300 602,80
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	3 020 912,77	3 020 912,77	3 056 645,91	3 056 645,91
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niedające kontroli
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 30.09.2024 r.						
Stan na 01.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2024 r.	-	-	-	(575 370,69)	(575 370,69)	(11 798,61)
Podział wyniku finansowego 2023 w spółce zależnej	-	-	-	(10 017,10)	(10 017,10)	-
Stan na 30.09.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 435 376,83)	21 845 131,97	2 508,32
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.						
Stan na 01.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84
Likwidacja FIZ	-	-	-	(133 034,56)	(133 034,56)	-
Sprzedaż nieruchomości	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2023 r.	-	-	-	(1 140 625,94)	(1 140 625,94)	10 017,09
Stan na 31.12.2023	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.09.2023 r.						
Stan na 01.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84



Sprzedż aktywa trwaego przeznaczzonego do zbycia	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	152 096,53	152 096,53	-
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2023 r.	-	-	-	(642 768,20)	(642 768,20)	14 594,88
Stan na 30.09.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 067 000,21)	23 213 508,59	18 884,72

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Aktywa finansowe
2	Kapitał własny
3	Rezerwy
4	Kredyty i pożyczki
5	Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych
6	Podatek dochodowy
7	Gwarancje i poręczenia
8	Instrumenty finansowe
9	Stan posiadania akcji Spółki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
10	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej
11	Segmenty operacyjne
12	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki
13	Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe



1. Aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		30.09.2024		31.12.2023		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	3 647 836,33	(1 024 321,40)	2 623 514,93	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24
Wierzytelności nabyte	3 400 201,22	(2 608 365,66)	791 835,56	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38
Factoring	1 807 956,92	(1 790 835,85)	17 121,07	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50
Wierzytelności nabyte - pakiety	30 512 350,00	13 150,00	30 525 500,00	40 324 439,72	-	40 324 439,72
RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:	39 368 344,47	(5 410 372,91)	33 957 971,56	49 188 881,97	(5 447 493,13)	43 741 388,84

1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa finansowe	Za okres		Za okres		Za okres	
	01.07.2024	30.09.2024	01.01.2024	30.09.2024	01.07.2023	30.09.2023
Odpisy na początek okresu	5 426 340,69		5 447 493,13		6 097 964,00	6 737 855,42
Utworzenie	-		-		66 099,75	1 737 008,33
Rozwiązanie	(2 817,78)		(23 970,22)		(13 738,63)	(19 313,63)
Wykorzystanie	(13 150,00)		(13 150,00)		(24 020,37)	(2 329 245,37)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 410 372,91		5 410 372,91		6 126 304,75	6 126 304,75



2. Kapitał własny

2.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej		Ilość akcji na dzień 30.09.2024		Ilość akcji na dzień 31.12.2023	
akcje seria A NPL NOVA S.A.		640 000		640 000	
akcje seria B NPL NOVA S.A.		960 000		960 000	
akcje seria C NPL NOVA S.A.		800 000		800 000	
akcje seria D NPL NOVA S.A.		360 000		360 000	
akcje seria E NPL NOVA S.A.		920 000		920 000	
Razem:		3 680 000		3 680 000	

2.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 30.09.2024	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
Dom Maklerski BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%



2.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Całkowity dochód	(575 370,69)	(642 768,20)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,16)	(0,17)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,16)	(0,17)
2.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Wartość księgową	21 845 131,96	22 430 519,76
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	5,94	6,10
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	5,94	6,10

Grupa Kapitałowa zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Grupa monitoruje stan kapitałów i zadłużenia.

3. Rezerwy

3.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
	Długoterminowe	
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 617,00	352 388,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	350 617,00	352 388,00



	Krótkoterminowe	
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	66 766,56	60 815,18
Pozostałe rezerwy	-	57 100,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	66 766,56	117 915,18

4. Kredyty i pożyczki

4.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 497,00
Krótkoterminowe pożyczki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 497,00

4.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	30.09.2024	31.12.2023
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	30 000,00	28 503,00



5. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

5.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.09.2024	31.12.2023
Długoterminowe	2 053 425,23	2 259 100,51
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	9 146,65	31 085,15
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 044 278,58	2 228 015,36
Krótkoterminowe	586 833,11	618 617,42
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	5 881,24	111 443,53
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	580 951,87	507 173,89

6. Podatek dochodowy

6.1 - Podatek dochodowy	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	70 920,00	92 992,00	(64 884,00)	231 549,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	70 920,00	92 992,00	(64 884,00)	231 549,00



7. Gwarancje i poręczenia

7.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL NOVA	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	-
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A	3 000 000,00	3 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00

8. Instrumenty finansowe

8.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2024	Na dzień 31.12.2023
Aktywa finansowe	48 794 963,78	65 151 174,03
Aktywa wyceniane w wartości godziwej - akcje	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 640 636,00	2 593 728,74
Należności własne wyceniane w nominale	374 704,13	369 029,58
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	744 718,63	7 598 100,60
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej- przez wynik finansowy	31 317 335,56	41 147 660,10
Środki pieniężne	3 020 912,77	2 745 998,32
Zobowiązania finansowe	34 601 822,63	50 557 609,18
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 640 258,34	2 879 214,93
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	249 878,47	186 727,57



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia
międzyokresowe bierne wyceniane w nominale

31 711 685,82

47 491 666,68

8.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.09.2024			31.12.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe						
Należności:	17 121,07	-	-	17 384,50	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	17 121,07	-	-	17 384,50	-	-
Zobowiązania:	580 951,87	2 044 278,58	-	508 670,89	2 228 015,36	588 409,87
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	1 497,00	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	580 951,87	2 044 278,58	-	507 173,89	2 228 015,36	588 409,87
Oprocentowanie zmienne						
Należności:	2 623 514,93	-	-	2 576 344,24	-	-
Pożyczki udzielone	2 623 514,93	-	-	2 576 344,24	-	-
Zobowiązania:	5 881,24	9 146,65	-	111 443,53	31 085,15	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	5 881,24	9 146,65	-	111 443,53	31 085,15	-



8.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Grupę pożyczkami i faktoringiem.

Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,50 punktu procentowego w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Grupy.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	15 027,89	(75,14)	75,14
Razem	-	12 424,86	(12 424,86)

8.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Grupa Kapitałowa nie jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na brak istotnych kontraktów w walucie.

8.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki Dominującej, który wdrożył odpowiednie procedury.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółkach Grupy Kapitałowej ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu środków pieniężnych, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.



Nota 4.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec września 2024 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe w zakresie posiadanych aktywów finansowych.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi
- Stan na dzień 30.09.2024

33 957 971,56

Wierzytelności nabyte	31 317 335,56
Faktoring	17 121,07
Pożyczki	2 623 514,93

**Analiza wiekowa
skonsolidowanych
aktywów
finansowych
Grupy
Kapitałowej na
dzień 30 września
2024r.**

Przeterminowane

	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	Odpisy aktualizacyjne
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	33 912 551,22	33 912 551,22	2 595 215,66
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 956,92	1 807 956,92	1 790 835,85
Pożyczki	2 623 514,93	-	-	-	-	1 024 321,40	3 647 836,33	1 024 321,40
Razem	2 623 514,93	-	-	-	-	36 744 829,54	39 368 344,47	5 410 372,91



Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2024 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	123 514,93	-	2 500 000,00	-	-	-	2 623 514,93
Razem	123 514,93	-	2 500 000,00	-	-	-	2 623 514,93

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2024	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	490,10	980,21	4 410,93	9 146,65	-	-	15 027,89
Najem długoterminowy	48 412,66	96 825,31	435 713,90	1 228 686,78	815 591,80	-	2 625 230,45
Razem	48 902,76	97 805,52	440 124,83	1 237 833,43	815 591,80	-	2 640 258,34



9. Stan posiadania akcji Spółki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę

9.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09 2024

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833	19,26%	22,76%

9.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2024

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833	19,26%	22,76%

10. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

Działalność wszystkich jednostek Grupy Kapitałowej nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

11. Segmenty operacyjne

Grupa Kapitałowa prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności.



12. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

W celu ustanowienia zabezpieczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej z 26.11.2020 zawartej z Polish Enterprise Funds SCA ustanowiono:

Zastaw na 446 770 sztukach akcji PragmaGO S.A. w Katowicach	Do kwoty 32 346 111,00 zł	Do dnia min. 08.02.2027
----------------------------------------------------------------	---------------------------	-------------------------

Pozostałe zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy Kapitałowej wskazane i opisane są dokładnie w nocie nr 7 Gwarancje i poręczenia

13. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

Działalność Grupy Kapitałowej NPL NOVA nie ma wpływu na środowisko naturalne w stopniu większym niż pozostałe jednostki działające w branży finansowej.

Wojna na Ukrainie

Wpływ wojny na Ukrainie nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności.

Szacunek potencjalnych kosztów wojny na Ukrainie nie jest możliwy do wykonania, ale w ocenie Grupy Kapitałowej nie jest on znaczący.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2024 DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

Wszystkie informacje znajdują się we wprowadzeniu do śródrocznego skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego dostępnego ([tutaj](#)).

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2024	w tys. zł 3 kwartały 2024	w tys. zł 2023	w tys. zł 3 kwartał 2023	w tys. zł 3 kwartały 2023	w tys. EURO 3 kwartał 2024	w tys. EURO 3 kwartały 2024	w tys. EURO 2023	w tys. EURO 3 kwartał 2023	w tys. EURO 3 kwartały 2023
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	400	1 941	3 028	434	2 479	93	451	669	96	542
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(249)	(116)	88	(172)	758	(58)	(27)	19	(38)	166
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(360)	(545)	(1 496)	(260)	(940)	(84)	(127)	(330)	(58)	(205)
IV. Zysk (strata) netto	(353)	(452)	(1 108)	(168)	(552)	(82)	(105)	(245)	(37)	(121)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 395	292	(2 684)	(303)	(2 612)	325	68	(593)	(67)	(571)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	574	574	9 421	2 127	9 435	134	133	2 080	472	2 061
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(153)	(455)	(4 428)	(154)	(4 295)	(36)	(106)	(978)	(34)	(938)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	1 816	411	2 308	1 670	2 528	424	96	510	371	552
IX. Aktywa, razem	25 974	25 974	26 685	27 311	27 311	6 070	6 070	6 137	5 892	5 892
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 853	3 853	4 112	4 182	4 182	900	900	946	902	902
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 404	2 404	2 594	2 798	2 798	562	562	597	604	604



XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 449	1 449	1 518	1 385	1 385	339	339	349	299	299
XIII. Kapitał własny	22 121	22 121	22 573	23 129	23 129	5 170	5 170	5 192	4 989	4 989
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	860	860	846	794	794
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,10)	(0,12)	(0,30)	(0,05)	(0,15)	(0,02)	(0,03)	(0,07)	(0,01)	(0,03)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,10)	(0,12)	(0,30)	(0,05)	(0,15)	(0,02)	(0,03)	(0,07)	(0,01)	(0,03)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,01	6,01	6,13	6,28	6,28	1,40	1,40	1,41	1,36	1,36
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,01	6,01	6,13	6,28	6,28	1,40	1,40	1,41	1,36	1,36
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:



- na dzień 30 września 2024 średni kurs wyniósł: 4,2791;
- na dzień 30 września 2023 średni kurs wyniósł: 4,6356.
- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,3480.

b) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2024: 4,2847;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2023: 4,5058;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024: 4,3022;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023: 4,5773.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2024	31.12.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 653 168,94	18 789 085,07
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 520 865,75	2 692 839,81
Wartości niematerialne	-	50 351,38	105 514,45
Akcje i udziały	-	10 798 537,69	10 798 537,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 511 574,00	2 420 353,00
AKTYWA OBROTOWE	-	7 320 663,17	7 896 168,51
Należności z tytułu dostaw i usług	3	144 622,96	150 168,13
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	3	466 333,32	446 688,54
Wierzytelności nabyte	1	791 835,56	823 220,38
Faktoring	1	17 121,07	17 384,50
Pożyczki	1	2 623 514,93	2 576 344,24
Certyfikaty inwestycyjne	2	163 820,70	1 169 014,90
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	2 751 319,82	2 340 225,94
Rozliczenia międzyokresowe	-	362 094,81	373 121,88
Aktywa razem:	-	25 973 832,11	26 685 253,58



Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2024	31.12.2023
Kapitał własny	4	22 121 142,32	22 572 844,47
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 159 366,48)	(6 707 664,33)
Zysk (strata) netto okresu	-	(451 702,15)	(1 108 252,46)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	2 404 042,23	2 594 039,93
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	350 617,00	352 388,00
Inne zobowiązania finansowe	7	2 053 425,23	2 241 651,93
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	1 448 647,56	1 518 369,18
Kredyty i pożyczki	6	0,00	1 497,00
Inne zobowiązania finansowe	7	586 833,11	614 035,82
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8	117 500,44	109 213,40
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	8	669 650,53	664 060,87
Rezerwy krótkoterminowe	5	66 766,56	117 915,18
Przychody przyszłych okresów	-	7 896,92	11 646,91
Pasywa razem:	-	25 973 832,11	26 685 253,58



Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2024	01.01.2024	01.07.2023	01.01.2023
		30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	30 454,54	117 556,75	127 083,94	160 788,70
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	200 000,00	-	450 000,00
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	62,62	450 035,34	1 583,33	1 595,84
Przychody z tytułu pożyczek	-	100 418,64	298 749,61	69 378,08	86 218,03
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	-	125,17	22,89	72 362,00
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	6 259,12	68 749,99	1 259,12	889 513,19
Pozostałe przychody	-	262 932,67	805 678,31	234 647,44	818 643,36
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	400 127,59	1 940 895,17	433 974,80	2 479 121,12
Koszty działalności operacyjnej	9	(628 689,30)	(2 003 151,89)	(714 952,42)	(2 565 183,38)
Amortyzacja	9	(149 411,55)	(453 355,40)	(147 763,95)	(444 154,61)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	9	(223 466,71)	(711 018,95)	(209 058,28)	(629 840,76)
Pozostałe koszty podstawowe	9	(255 811,04)	(838 777,54)	(358 130,19)	(1 491 188,01)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(228 561,71)	(62 256,72)	(280 977,62)	(86 062,26)



Pozostałe przychody operacyjne	-	53 983,43	175 782,31	218 712,50	1 081 621,40
Pozostałe koszty operacyjne	-	(74 906,18)	(229 038,62)	(109 467,86)	(237 489,36)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(249 484,46)	(115 513,03)	(171 732,98)	758 069,78
Przychody finansowe	10	12 735,28	90 381,86	21 419,25	383 208,65
Koszty finansowe	11	(123 140,83)	(519 562,98)	(109 447,74)	(2 081 572,33)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(359 890,01)	(544 694,15)	(259 761,47)	(940 293,90)
Podatek dochodowy	12	6 979,00	92 992,00	91 463,00	387 896,00
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(352 911,01)	(451 702,15)	(168 298,47)	(552 397,90)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(352 911,01)	(451 702,15)	(168 298,47)	(552 397,90)

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2024	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2024	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2023	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2023
PRZEPIŃY SRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(359 890,01)	(544 694,15)	(259 761,47)	(940 293,90)
Korekty razem	1 754 535,14	837 163,61	(43 054,09)	(1 672 112,35)
Amortyzacja	149 411,55	453 355,40	147 763,95	444 154,61
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(2 748,87)	(23 706,79)	(62 209,71)	1 605 200,35
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	-	16 301,53	163 900,25	167 828,35
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	2 837,98	39 053,51	400 276,82	(674 143,95)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	1 498 780,10	(47 170,69)	(87 241,20)	(2 073 673,64)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	106 893,30	443 425,10	115 347,20	1 994 487,91
Zmiana stanu rezerw	(44 232,12)	(51 148,62)	(27 359,31)	(1 726 942,01)
Zmiana stanu należności	(3 505,50)	(14 099,61)	11 370,93	94 942,08
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	43 583,09	13 876,70	(726 670,43)	(1 580 632,57)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 515,61	7 277,08	21 767,41	13 696,78



Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 394 645,13	292 469,46	(302 815,56)	(2 612 406,25)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-	2 000,00
Wydatki na nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	573 659,00	573 659,00	1 947 487,92	4 452 450,16
Wydatki na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	-	-	179 674,80	4 980 834,03
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	573 659,00	573 659,00	2 127 162,72	9 435 284,19
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(1 497,00)	(18 402,84)	(3 837 418,60)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(152 629,10)	(453 537,58)	(135 856,62)	(394 853,29)



Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(152 629,10)	(455 034,58)	(154 259,46)	(4 295 241,63)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	1 815 675,03	411 093,88	1 670 087,70	2 527 636,31
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 815 675,03	411 093,88	1 670 087,70	2 527 636,31
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74	31 970,13
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	2 751 319,82	2 751 319,82	2 559 606,44	2 559 606,44
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 30.09.2024r.					
Stan na 1.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Zysk netto za okres od 1.01 do 30.09.2024 r.	-	-	-	(451 702,15)	(451 702,15)
Stan na 30.09.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 159 366,48)	22 121 142,32
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 r..					
Stan na 1.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Sprzedaż nieruchomości	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Zysk netto za okres od 1.01 do 31.12.2023 r. w tym:	-	-	-	(1 108 252,46)	(1 108 252,46)
Stan na 31.12.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.09.2023 r.					
Stan na 1.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Sprzedaż aktywa trwałego przeznaczonego do zbycia	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Zysk netto za okres od 1.01 do 30.09.2023 r. w tym:	-	-	-	(552 397,90)	(552 397,90)
Stan na 30.09.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 151 809,77)	23 128 699,03



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.

**NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe
2	Certyfikaty inwestycyjne
3	Należności
4	Kapitał własny
5	Rezerwy
6	Kredyty i pożyczki
7	Inne zobowiązania finansowe
8	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
9	Koszty według rodzaju
10	Przychody finansowe
11	Koszty finansowe



- 12 Podatek dochodowy
- 13 Gwarancje i poręczenia
- 14 Instrumenty finansowe
- 15 Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
- 16 Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
- 17 Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
- 18 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki
- 19 Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień			30.09.2024		31.12.2023	
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	3 647 836,33	(1 024 321,40)	2 623 514,93	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24
Wierzytelności nabyte	3 400 201,22	(2 608 365,66)	791 835,56	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38
Factoring	1 807 956,92	(1 790 835,85)	17 121,07	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	8 855 994,47	(5 423 522,91)	3 432 471,56	8 864 442,25	(5 447 493,13)	3 416 949,12
1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe – zmiany stanu w okresie						
	Za okres 01.07.2024	Za okres 01.01.2024	Za okres 01.07.2023	Za okres 01.01.2023		
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023		
Odpisy na początek okresu	5 426 340,69	5 447 493,13	4 234 015,14	2 568 681,56		



Utworzenie	-	-	66 099,75	1 737 008,33
Rozwiązanie	(2 817,78)	(23 970,22)	(13 738,63)	(19 313,63)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 423 522,91	5 423 522,91	4 286 376,26	4 286 376,26

2. Certyfikaty inwestycyjne

2.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	163 820,70	1 169 014,90
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	163 820,70	1 169 014,90

Wycena certyfikatów inwestycyjnych w FIZ następuje w wartości godziwej, stosownie do wartości aktywów netto Funduszu przypadających na certyfikat z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość .

W poprzednich okresach wyceniane były również w wartości godziwej.

Wycena dokonywana jest na podstawie dostępnych informacji o wartości aktywów netto Funduszu przypadających na certyfikat z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość.

Hierarchia wartości godziwej

Dane wejściowe dla technik wyceny stosowanej do wyznaczenia wartości godziwej są na poziomie 3.

Dane wejściowe na poziomie 3 to nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.



2.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Stan na początek okresu	832 483,10	1 169 014,90	3 110 580,62	7 458 751,76
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	2 498,23	44 275,07
wykupu	-	-	-	-
wyceny*	-	-	2 498,23	44 275,07
odpisów	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(668 662,40)	(1 005 194,20)	(2 065 333,35)	(6 455 281,33)
Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	(573 659,00)	(573 659,00)	(1 985 531,45)	(4 490 493,69)
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych*	(95 003,40)	(431 535,20)	(79 801,90)	(1 964 787,64)
umorzenia	-	-	-	-
odpisów	-	-	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	163 820,70	163 820,70	1 047 745,50	1 047 745,50

*Wycena certyfikatów inwestycyjnych następuje stosownie do wartości aktywów netto Funduszu przypadających na certyfikat z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość.



3. Należności

3.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	144 622,96	150 168,13
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	67 227,27	70 295,45
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	399 106,05	376 393,09
NALEŻNOŚCI RAZEM:	610 956,28	596 856,67

3.2 - Należności	Stan na dzień 30.09.2024			Stan na dzień 31.12.2023		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	580 331,80	(435 708,84)	144 622,96	587 963,38	(437 795,25)	150 168,13
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	67 227,27	-	67 227,27	70 295,45	-	70 295,45
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	913 936,26	(514 830,21)	399 106,05	866 710,71	(490 317,62)	376 393,09
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 561 495,33	(950 539,05)	610 956,28	1 524 969,54	(928 112,87)	596 856,67



3.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Odpisy na początek okresu	942 295,46	928 112,87	952 799,02	934 718,25
Utworzenie	10 857,00	32 581,65	7 401,06	25 496,06
Rozwiązanie	(2 613,41)	(10 155,47)	(3 829,84)	(3 844,07)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	950 539,05	950 539,05	956 370,24	956 370,24

4. Kapitał własny

4.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2024	Ilość akcji na dzień 31.12.2023
akcje seria A	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000

4.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2024	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%



Dom Maklerski BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

4.3 – Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Zysk netto za okres	(352 911,01)	(451 702,15)	(168 298,47)	(552 397,90)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	(0,10)	(0,12)	(0,05)	(0,15)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,10)	(0,12)	(0,05)	(0,15)

4.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Wartość księgowa	22 121 142,32	22 572 844,47
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgowa	6,01	6,13
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	6,01	6,13



5. Rezerwy

5.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe		Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		350 617,00	352 388,00		
Pozostałe rezerwy długoterminowe		-	-		
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:		350 617,00	352 388,00		
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze		66 766,56	60 815,18		
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne		-	-		
Pozostałe rezerwy		-	57 100,00		
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:		66 766,56	117 915,18		
5.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie		01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	
Stan na początek okresu		461 615,68	470 303,18	436 599,73	3 150 353,43
Utworzenie		2 367,88	52 551,38	6 290,69	45 013,64
Wykorzystanie		(46 600,00)	(103 700,00)	(33 650,00)	(1 781 235,65)
Rozwiązanie		-	(1 771,00)	-	(1 004 891,00)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO		417 383,56	417 383,56	409 240,42	409 240,42



6. Kredyty i pożyczki

6.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 497,00
Krótkoterminowe pożyczki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 497,00
6.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 482,40	28 503,00



6.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2024	Wartość kredytu/pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	517,60	517,60	-	PLN	oprocentowane stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	30 000,00	517,60	517,60	-	-	-	-	-

7. Inne zobowiązania finansowe

7.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe	2 053 425,23	2 241 651,93
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	9 146,65	13 636,57
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 044 278,58	2 228 015,36
Krótkoterminowe	586 833,11	614 035,82
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	5 881,24	106 861,93



Zobowiązania z tytułu umów najmu
długoterminowych - część krótkoterminowa

580 951,87

507 173,89

7.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2024	Za okres zakończony 31.12.2023
Do 1 roku	5 881,24	106 861,93
Od roku do 5 lat	9 146,65	13 636,57
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	15 027,89	120 498,50
7.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowego	Za okres zakończony 30.09.2024	Za okres zakończony 31.12.2023
Do 1 roku	580 951,87	507 173,89
Od roku do 5 lat	2 044 278,58	2 228 015,36
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	2 625 230,45	2 735 189,25



8. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

8.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	117 500,44	109 213,40
w tym zobowiązania z tytułu dostaw	-	-
niefinansowego majątku trwałego	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku	-	-
dochodowego	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	66,60	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	36 290,50	37 990,00
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	296 617,66	312 606,17
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	286 438,03	265 834,54
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	19 736,75	19 646,28
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	22 740,01	20 222,90
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	787 150,97	773 274,27

*są to opłaty sądowe i egzekucyjne poniesione przez Spółkę, a zrefundowane z wpłat klientów, Spółka będzie zobowiązana do ich zwrotu Klientom w momencie uzyskania wpłat ze strony dłużników na poczet opłat



9. Koszty według rodzaju

9.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Amortyzacja	149 411,55	453 355,40	147 763,95	444 154,61
Zużycie materiałów i energii	39 531,10	146 254,77	35 707,86	172 710,60
Usługi obce	171 102,97	570 106,70	268 340,23	1 136 222,84
Podatki i opłaty	29 724,52	80 773,06	37 975,13	134 729,59
Wynagrodzenia	197 457,63	626 475,22	180 793,18	555 829,09
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	26 009,08	84 543,73	28 265,10	74 011,67
Pozostałe koszty rodzajowe	15 452,45	41 643,01	16 106,97	47 524,98
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	628 689,30	2 003 151,89	714 952,42	2 565 183,38



10. Przychody finansowe

10.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Odsetki	12 735,28	33 618,35	13 024,78	50 689,36
Dywidendy	-	56 763,51	125,04	125,04
Wykup certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	7 505,96	331 590,76
Pozostałe przychody finansowe	-	-	763,47	803,49
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	12 735,28	90 381,86	21 419,25	383 208,65

11. Koszty finansowe

11.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Odsetki	27 602,13	87 437,87	31 915,40	160 265,92
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	95 003,40	431 535,20	77 303,67	1 920 512,57
Pozostałe koszty finansowe	535,30	589,91	228,67	793,84
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	123 140,83	519 562,98	109 447,74	2 081 572,33



12. Podatek dochodowy

12.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2024 30.09.2024	01.01.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	6 979,00	92 992,00	91 463,00	387 896,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	6 979,00	92 992,00	91 463,00	387 896,00

13. Gwarancje i poręczenia

13.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Od jednostek powiązanych	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-

13.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Dla jednostek powiązanych	3 000 000,00	3 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	-
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00



14. Instrumenty finansowe

14.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Aktywa finansowe	17 463 511,67	18 219 703,32
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	163 820,70	1 169 014,90
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 640 636,00	2 593 728,74
Należności własne wyceniane w nominale	144 622,96	150 168,13
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	466 333,32	446 688,54
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	791 835,56	823 220,38
Środki pieniężne	2 559 606,44	2 340 225,94
Zobowiązania finansowe	3 427 409,31	3 630 459,02
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 640 258,34	2 857 184,75
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	117 500,44	109 213,40
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	669 650,53	664 060,87

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej



14.2 - Instrumenty finansowe -
ryzyko stopy procentowej na
dzień

Specyfikacja	30.09.2024			31.12.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:						
Należności:	17 121,07	-	-	17 384,50	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Factoring	17 121,07	-	-	17 384,50	-	-
Zobowiązania:	580 951,87	2 044 278,58	-	508 670,89 zł	2 228 015,36 zł	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	1 497,00	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	580 951,87	2 044 278,58	-	507 173,89	2 228 015,36	-
Oprocentowanie zmienne:						
Należności:	2 623 514,93	-	-	2 576 344,24	-	-
Pożyczki udzielone	2 623 514,93	-	-	2 576 344,24	-	-
Zobowiązania:	5 881,24	9 146,65	-	106 861,93	13 636,57	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	5 881,24	9 146,65	-	106 861,93	13 636,57	-

14.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Spółkę pożyczkami. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,50 punktu procentowego w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.



Instrumenty finansowe według kategorii Stan na 30.09.2024	Należności główne	wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	15 027,89	(75,14)	75,14
Razem	-	12 424,86	(12 424,86)

14.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółka nie jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na brak istotnych kontraktów w walucie.

14.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiednie procedury.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu środków pieniężnych, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

Nota 6.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.09.2024	3 432 471,56
Wierzytelności nabyte	791 835,56
Faktoring	17 121,07
Pożyczki krótkoterminowe	2 623 514,93



Przeterminowane

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2024 Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	3 400 201,22	3 400 201,22	2 608 365,66
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 956,92	1 807 956,92	1 790 835,85
Pożyczki	2 623 514,93	-	-	-	-	1 024 321,40	3 647 836,33	1 024 321,40
Razem	2 623 514,93	-	-	-	-	6 232 479,54	8 855 994,47	5 423 522,91

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 608 365,66	2 608 365,66
Faktoring	-	-	-	-	-	1 790 835,85	1 790 835,85
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 024 321,40	1 024 321,40
Razem	-	-	-	-	-	5 423 522,91	5 423 522,91



Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2024 r. nie objętych odpisem aktualizacyjnym	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	123 514,93	-	2 500 000,00	-	-	-	2 623 514,93
Razem	123 514,93	-	2 500 000,00	-	-	-	2 623 514,93

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.09.2024	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	457,70	932,42	4 491,12	9 146,65	-	-	15 027,89
Najem długoterminowy	47 592,76	95 628,58	437 730,53	1 228 686,78	815 591,80	-	2 625 230,45
Razem	48 050,46	96 561,00	442 221,65	1 237 833,43	815 591,80	-	2 640 258,34



15. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę

15.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09.2024

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833	19,26%	22,76%

15.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2024

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833	19,26%	22,76%

16. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

17. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

17.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.09.2024	Za okres zakończony 31.12.2023
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi	6	6
Razem przeciętna liczba etatów	6	6



18. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

W celu ustanowienia zabezpieczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej z 26.11.2020 zawartej z Polish Enterprise Funds SCA ustanowiono:

Zastaw na 446 770 sztukach akcji PragmaGO S.A. w
Katowicach

Do kwoty 32 346 111,00 zł

Do dnia min. 08.02.2027

Pozostałe zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki wskazane i opisane są dokładnie w notach:

- Nr 13 Gwarancje i poręczenia

19. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

Działalność NPL NOVA nie ma wpływu na środowisko naturalne w stopniu większym niż pozostałe jednostki działające w branży finansowej.

Wojna na Ukrainie

Wpływ wojny na Ukrainie nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności.

Szacunek potencjalnych kosztów wojny na Ukrainie nie jest możliwy do wykonania ale w ocenie Spółki nie jest on znaczący.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2024 ROKU

1. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta

Głównym obszarem działalności Grupy są

- usługi serwiserskie świadczone dla funduszy sekurytyzacyjnych,
- inwestowanie w portfele wierzytelności biznesowych oraz pojedyncze bieżące należności
- windykacja na zlecenie w segmencie b2b.
- Usługi prawne prowadzone przez Kancelarię Pragma Adwokaci Sp. K.

W raportowanym okresie Spółka Dominująca kontynuowała analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie portfeli bankowych.

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30 września 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) miał wartość ujemną. Posiadana gotówka była wyższa niż dług finansowy wynikający głównie z umowy najmu długoterminowego.

3. Kalendarium

3.1. W NPL NOVA S.A.

- 03 stycznia 2024 r. - Zawarcie umów które łącznie spełniają kryterium znaczącej umowy Zarząd NPL NOVA S.A. (Emitent) poinformował, że Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) dwie umowy pożyczki, tj. umowę pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 ml zł aneksowaną aneksem z dnia 29 grudnia 2023 r. oraz umowę pożyczki z dnia 03.01.2024 r. na kwotę 1,5 ml zł.



- **17 czerwca 2024 r.** - Rekomendacja Zarządu i Rady Nadzorczej w sprawie pokrycia straty Spółki za rok obrotowy 2023 oraz pozytywne zaopiniowanie przez Radę Nadzorczą projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 24 czerwca 2024 r.
- **24 czerwca 2024 r.** Zarząd NPL NOVA S.A. (dalej „Spółka”) przekazał do publicznej wiadomości, iż Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło w dniu 24 czerwca 2024 r. uchwałę o powołaniu pięcioosobowej Rady Nadzorczej na nową kadencję. W skład Rady Nadzorczej nowej kadencji powołano z dniem 24 czerwca 2024 r.: Marka Mańkę, Rafała Witka, Zbigniewa Zgołę, Jacka Zontka oraz Jakuba Placucha.

Rada Nadzorcza nowej kadencji powołała z dniem 24 czerwca 2024 r. Rafała Witka na Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Marka Mańkę na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

- **24 czerwca 2024 r.** Zarząd NPL NOVA S.A. (dalej: „Spółka”) poinformował, iż Rada Nadzorcza Spółki uchwałą z dnia 24 czerwca 2024 r. powołała Michała Kolmasiaka na nową pięcioletnią kadencję, powierzając mu z dniem 24 czerwca 2024 r. dalsze piastowanie funkcji Prezesa Zarządu w jednoosobowym Zarządzie Spółki.

4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

Na dzień 30 września 2024 r. kapitał podstawowy Spółki NPL NOVA S.A. składał się z 3 680 000 akcji, z których może być wykonywane 4 320 000 głosów.

Na dzień 30 września 2024 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Najwięksi akcjonariusze Spółki	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%



DOM						
MAKLERSKI	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
BDM S.A.						
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

5. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, odrębnie dla każdej z osób.

Powyższe dane znajdują się w nocie nr 9 skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego.

6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej. Spółka prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących podstawowej działalności.

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów. Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 13.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2023 r.](#)

7. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta.

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

8. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

W 3 kwartale 2024 r. nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

8.1. Ryzyko koncentracji umów zlecenia od głównych Kontrahentów

Grupa nie posiada w swoim portfelu Klientów których pozycja w generowanych przychodach globalnych jest znacząca.

8.2. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Ryzyko to z uwagi na niską wartość portfela wierzytelności Spółki oraz to, że posiadane wierzytelności są zabezpieczone nie jest istotne.

8.3. Ryzyko utraty płynności

Grupa prowadzi politykę planowania przepływów pieniężnych, uwzględniając możliwość opóźnień w spłatach części dłużników, a także starając się dopasować zapadalność zobowiązań do planowanych przepływów z aktywów.

8.4. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Osobami kluczowymi dla Spółki są m.in. członkowie zarządu. Spółka zawiera z kluczowymi osobami umowy, które minimalizują ryzyka związane z zakończeniem współpracy.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

8.5. Ryzyko konkurencji

Grupa koncentruje się na budowie produktów i procesów, które pomogą korzystnie wyróżnić się na tle konkurencji. Niemniej wzrost aktywności podmiotów konkurencyjnych może prowadzić do zmniejszenia przychodów Grupy.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

8.6. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek umownych

Grupa wykorzystuje instytucję odsetek maksymalnych w działalności operacyjnej. Są one zastrzeżone w porozumieniach z dłużnikami na wypadek niedotrzymywania ich postanowień. Zmiany stóp procentowych, które determinują wysokość odsetek umownych, będą mieć wpływ na poziom osiągniętych przez Grupę przychodów.

8.7. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

Jednym ze źródeł przychodów Grupy są odsetki za opóźnienie naliczane według odsetek ustawowych. Znaczący spadek stopy odsetek może negatywnie wpłynąć na przychody Grupy.



8.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem organów sądowych i egzekucyjnych

Grupa może być narażona na ryzyko opóźnień w postępowaniu organów sądowych i komorniczych. W ciągu ostatnich kilku lat obserwuje się skrócenie czasu trwania postępowań, jednak w dalszym ciągu może dochodzić do opóźnień, które mogą wpływać na obniżenie rentowności działalności Grupy.

8.9. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Spółkę Dominującą

Decydujący wpływ na działalność Spółki Dominującej ma największy akcjonariusz Guardian Investment Sp. z o. o. Dotychczasowy rozwój Spółki Dominującej odbywał się w dużej mierze dzięki zaangażowaniu największego akcjonariusza. Utrzymanie takiego stanu rzeczy w przyszłości daje gwarancję jej sprawnego funkcjonowania i realizacji zakładanej strategii rozwoju.

8.10. Ryzyko finansowe w tym:

- ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Grupę pożyczkami i faktoringiem. Jednakże większość osiągniętych przez Grupę przychodów wynika z wynagrodzeń opartych na stałych stopach procentowych.

Ryzyko to jest Grupy umiarkowanie istotne.

- ryzyko walutowe

Nie ma ryzyka z uwagi na brak kontraktów walutowych.

- zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponoszą zarządy spółek, które wdrożyły odpowiedni system zarządzania płynnością finansową. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością. Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego oraz limitów kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i wymagalności zobowiązań finansowych.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

Wedle naszej najlepszej wiedzy, wybrane informacje finansowe i dane porównawcze sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Grupę Kapitałową. Przedstawione skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2024 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA SA

ul. Czarnohucka 3, 42-600 Tarnowskie Góry
tel.: +48 32 45 00 100, fax.: +48 32 45 00 199

biuro@nplnova.pl

KRS: 00000294983 NIP: 645 22 74 302 REGON: 277810566

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego
Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w
całości