



SKONSOLIDOWANE
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S.A.
ZA 1 PÓŁROCZE 2023 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za I-sze półrocze 2023 r.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 27 września 2023 r.

Prezes Zarządu



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku	
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku.....	
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku	
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku.....	
Wybrane jednostkowe dane finansowe	
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku.....	
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku.....	
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 roku	
Oświadczenia Zarządu NPL NOVA S.A.....	



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 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 2022 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2022 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 czerwca 2023 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 Sekurytyzacyjny (dalej również Pragma 1 FIZ) jako jednostka zależna

Na dzień 30 czerwca 2023 roku NPL NOVA S.A. posiadała 18.430 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

- Bonus 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (dalej również Bonus 2 FIZ) jako jednostka zależna. Bonus 2 FIZ jest na dzień 30 czerwca 2023 w likwidacji.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku NPL NOVA S.A. posiadała 2.807 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów. Po dniu bilansowym tj. dnia 20 września 2023 nastąpiło umorzenie wszystkich certyfikatów Inwestycyjnych w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2 i fundusz został zlikwidowany.

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

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 czerwca 2023 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (dalej również Bonus 3 FIZ) został zlikwidowany w okresie sprawozdawczym. 18 kwietnia 2023 roku wszystkie certyfikaty zostały umorzone.

2.Skład zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki Dominującej na dzień 30 czerwca 2023 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak jako Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 czerwca 2023 roku pięciu członków:

Rafał Witek jako Przewodniczący Rady Nadzorczej

Marek Mańka jako Członek Rady Nadzorczej

Jacek Sewera jako Członek Rady Nadzorczej

Jakub Placuch 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 czerwca 2023 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 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 czerwca 2023 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 stycznia do 30 czerwca 2023 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 2022 rok.



6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej i walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych.

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 oraz Pragma 1 FIZ oraz Bonus 2 FIZ skonsolidowane metodą pełną.

Całkowity dochód w spółkach Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ oraz Bonus 2 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 jednostka 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 jednostce 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, 27 września 2023 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2023	w tys. zł rok 2022	w tys. zł półrocze 2022	w tys. EURO półrocze 2023	w tys. EURO rok 2022	w tys. EURO półrocze 2022
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	2 428	4 734	3 013	526	1031	649
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(929)	(1793)	1 005	(201)	(391)	216
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(700)	(2 078)	875	(152)	(453)	188
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(363)	(2 256)	893	(79)	(491)	192
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 357)	(9 033)	2 301	(196)	1 90	496
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 148	32 627	1 904	899	409	410
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 563)	(1160)	(573)	(989)	(253)	(123)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(2 772)	1 591	3 632	(286)	347	782
IX. Aktywa, razem	89 400	75 071	77 272	20 088	16 007	16 509
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	66 321	51 323	50 363	14 903	10 943	10 760
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 954	3 984	4 302	664	850	919
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	63 367	47 339	46 061	14 239	10 094	9 841
XIII. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	22 947	23 744	26 923	5 156	5 063	5 752
XIV. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	22 954	23 748	26 909	5 158	5 064	5 749
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	827	785	786
XVI. 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
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/ EUR)	(0,10)	(1,13)	0,24	(0,02)	(0,13)	0,05
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	(0,10)	(1,13)	0,24	(0,02)	(0,13)	0,05
XIX. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	6,24	6,45	7,32	1,40	1,38	1,56



XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	6,24	6,45	7,32	1,40	1,38	1,56
XXI. 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 czerwca 2023 średni kurs wyniósł: 4,4503;
- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899;
- na dzień 30 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806.

b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów i rachunek przepływów pieniężnych 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 stycznia do 30 czerwca 2023: 4,6130;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,6883;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2023 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
AKTYWA TRWAŁE	-	18 681 722,99	19 960 899,64	25 309 458,41
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 993 262,32	3 296 370,73	3 581 960,36
Wartości niematerialne	2	144 642,86	180 253,10	200 126,24
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	3	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 075 321,00	2 820 264,00	3 013 360,00
AKTYWA OBROTOWE	-	68 430 754,41	50 260 021,34	51 962 996,50
Należności z tytułu dostaw i usług	4	356 838,58	493 763,59	302 750,29
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	26 174 022,74	20 005 283,64	40 248 803,15
Wierzytelności nabyte	5	36 915 154,57	23 416 164,51	3 861 202,01
Faktoring	5	572 060,85	578 065,43	590 065,43
Pożyczki	5	2 508 287,67	1 112 763,81	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 528 169,19	4 300 602,80	6 342 195,49
Rozliczenia międzyokresowe	6	376 220,81	353 377,56	617 980,13
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	2 287 158,18	4 850 000,00	-
Aktywa razem:	-	89 399 635,58	75 070 920,98	77 272 454,91



Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
KAPITAŁ WŁASNY	-	22 953 978,74	23 748 030,87	26 909 121,37
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	22 947 261,10	23 743 741,03	26 923 114,52
Kapitał podstawowy	7	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(6 333 247,70)	(5 576 328,54)	(2 396 955,05)
Zysk (strata) netto okresu	-	(363 157,51)	(2 256 168,58)	893 070,92
Udziały niedające kontroli	-	6 717,64	4 289,84	(13 993,15)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 954 449,63	3 984 349,62	4 302 309,74
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	352 388,00	1 106 611,00	1 088 437,00
Rezerwy długoterminowe	8	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	9	-	-	23 854,15
Inne zobowiązania finansowe	10	2 602 061,63	2 877 738,62	3 190 018,59
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	63 366 752,17	47 338 540,49	46 061 023,80
Kredyty i pożyczki	9	24 086,25	3 858 582,01	3 962 688,38
Inne zobowiązania finansowe	10	590 956,68	586 746,80	543 696,93
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	11	189 664,88	192 632,99	169 369,20
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	11	62 463 534,03	40 916 784,26	41 283 615,16
Rezerwy krótkoterminowe	8	84 211,73	1 783 794,43	101 654,13
Przychody przyszłych okresów	-	14 298,60	-	-
ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	124 455,04	-	-
Pasywa razem:	-	89 399 635,58	75 070 920,98	77 272 454,91

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	33 704,76	178 061,83	135 703,76
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	89 191,57	62 997,02	2 421,49
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	1 649 310,84	1 548 874,22
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	888 254,07	2 421,92	5 649,34
Pozostałe przychody	-	1 417 104,71	2 841 471,77	1 319 993,95
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	2 428 255,11	4 734 263,38	3 012 642,76
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 641 199,39)	(4 505 182,73)	(2 002 843,34)
Amortyzacja	-	(316 627,04)	(657 158,78)	(322 254,81)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(812 985,65)	(1 506 570,55)	(796 507,46)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(1 511 586,70)	(2 341 453,40)	(884 081,07)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(212 944,28)	229 080,65	1 009 799,42
Pozostałe przychody operacyjne	-	863 885,68	176 752,08	58 745,99
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1 580 022,42)	(2 198 915,44)	(63 482,69)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(929 081,02)	(1 793 082,71)	1 005 062,72
Przychody finansowe	-	37 704,60	239 792,24	129 158,12
Koszty finansowe	12	(113 308,46)	(524 720,04)	(259 410,84)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	304 771,66	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(699 913,22)	(2 078 010,51)	874 810,00
Podatek dochodowy	13	296 433,00	(178 136,00)	-
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(403 480,22)	(2 256 146,51)	874 810,00
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	42 750,51	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(360 729,71)	(2 256 146,51)	874 810,00
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(360 729,71)	(2 256 146,51)	874 810,00
Udziały nie dające kontroli	-	2 427,80	22,07	(18 260,92)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(363 157,51)	(2 256 168,58)	893 070,92

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023	RPP za okres: 01.01.2022 - 31.12.2022	RPP za okres: 01.01.2022 - 30.06.2022
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(699 913,22)	(2 078 010,51)	874 810,00
Korekty razem	(1 657 501,98)	2 951 299,10	1 426 319,88
Amortyzacja	316 627,04	657 158,78	322 254,81
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	62 969,74	370 708,96	181 074,58
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 667 410,06	17 584,51	-
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	(14 569 486,96)	(20 760 374,68)	(1 199 827,67)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(1 986 432,44)	(1 062 763,81)	50 000,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	127 523,09	(2 514,80)	-
Zmiana stanu rezerw	(1 699 582,70)	1 689 918,91	7 778,61
Zmiana stanu należności	(6 031 814,09)	(14 684 219,34)	(34 736 725,55)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	21 543 781,66	36 468 137,67	36 811 704,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(8 544,65)	437 634,73	173 032,16
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	(1 079 952,73)	(179 971,83)	(182 971,84)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 357 415,20)	873 288,59	2 301 129,88
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(30 927,41)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	2 000,00	4 001,01	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	1 304 000,00	1 304 000,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	4 145 675,85	600 000,00	600 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 147 675,85	1 877 073,60	1 904 000,00
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Umorzenie certyfikatów FIZ	(393 761,65)	-	-



Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(3 834 495,76)	(257 783,14)	(129 822,62)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(271 467,11)	(531 037,15)	(261 807,05)
Dywidendy wypłacone	-	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji	-	-	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(62 969,74)	(370 708,96)	(181 074,58)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 562 694,26)	(1 159 529,25)	(572 704,25)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(2 772 433,61)	1 590 832,94	3 632 425,63
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(2 772 433,61)	1 590 832,94	3 632 425,63
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 300 602,80	2 709 769,86	2 709 769,86
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	1 528 169,19	4 300 602,80	6 342 195,49
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.06.2023 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	23 748 030,87
Sprzedaż aktywa trwałego przeznaczonych o do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2023 r.	-	-	-	-	(363 157,51)	(363 157,51)	2 427,80	(360 729,71)
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	-	(393 761,65)	(393 761,65)	-	(393 761,65)
Stan na 30.06.2023	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 333 247,70)	22 947 261,10	6 717,64	22 953 978,74
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.								
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21



Korekta z tytułu sprzedaży spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku za rok 2021 w Spółce	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy ze spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy ze spółki Dominującej	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	(1 835,83)	(1 835,83)	-	(1 835,83)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2022 r.	-	-	-	-	(2 256 168,58)	(2 256 168,58)	22,07	(2 256 146,51)
Stan na 31.12.2022	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84	23 748 030,87
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.06.2022 r.								
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21



Podział wyniku za rok 2021 w Spółce	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-	-	-
Dominującej Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2022 r.	-	-	-	-	893 070,92	893 070,92	(18 260,92)	874 810,00
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	28 298,16	28 298,16	-	28 298,16
Stan na 30.06.2022	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(2 396 955,05)	26 923 114,52	(13 993,15)	26 909 121,37

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2023 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Inwestycje w nieruchomości
4	Należności
5	Aktywa finansowe krótkoterminowe
6	Rozliczenia międzyokresowe
7	Kapitał własny
8	Rezerwy
9	Kredyty i pożyczki
10	Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych
11	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
12	Koszty finansowe
13	Podatek dochodowy
14	Gwarancje i poręczenia
15	Instrumenty finansowe
16	Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej
17	Stan posiadania akcji Spółki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
18	Działalność zaniechana
19	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej
20	Segmenty operacyjne



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 813 728,62	3 057 569,16	3 301 857,68
Urządzenia techniczne i maszyny	18 305,27	43 690,87	51 228,24
Środki transportu	161 228,43	194 282,19	227 335,95
Pozostałe środki trwałe	-	828,51	1 538,49
Inwestycje w obcym środku	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 993 262,32	3 296 370,73	3 581 960,36

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Programy i licencje	144 642,86	180 253,10	200 126,24
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	144 642,86	180 253,10	200 126,24

3. Inwestycje w nieruchomości

3.1 - Inwestycje w nieruchomości-zmiany stanu	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Inwestycje w nieruchomości na początek okresu	2 967 355,12	9 121 355,12	9 121 355,12
Zwiększenia w okresie:	-	-	-
- w tym z tytułu nabycia	-	-	-
- w tym z tytułu objęcia konsolidacją nowego podmiotu zależnego	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	(195 515,00)	(6 154 000,00)	(1 304 000,00)



- w tym z tytułu sprzedaży	-	(1 304 000,00)	(1 304 000,00)
- w tym z tytułu przeniesienia na aktywa trwałe do zbycia	(195 515,00)	-	-
- w tym z tytułu zmiany prezentacji	-	(4 850 000,00)	-
- w tym z tytułu wyceny do wartości godziwej	-	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12

Grupa Kapitałowa wycenia inwestycje w nieruchomości do wartości godziwej przez wynik finansowy.



4. Należności

4.1 - Należności	30.06.2023			31.12.2022			30.06.2022		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	794 934,70	(438 096,12)	356 838,58	931 873,94	(438 110,35)	493 763,59	739 377,02	(436 626,73)	302 750,29
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	39 261,67	-	39 261,67	66 531,76	-	66 531,76	86 863,45	-	86 863,45
Pozostałe należności	26 649 463,97	(514 702,90)	26 134 761,07	20 435 359,78	(496 607,90)	19 938 751,88	40 365 047,29	(203 107,59)	40 161 939,70
RAZEM NALEŻNOŚCI:	27 483 660,34	(952 799,02)	26 530 861,32	21 433 765,48	(934 718,25)	20 499 047,23	41 191 287,76	(639 734,32)	40 551 553,44

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Odpisy na początek okresu	934 718,25	639 662,86	639 662,86
Utworzenie	18 095,00	300 082,79	71,46
Rozwiązanie	(14,23)	(5 027,40)	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	952 799,02	934 718,25	639 734,32



5. Aktywa finansowe krótkoterminowe

5.1 - Aktywa finansowe krótkoterminowe

Specyfikacja	30.06.2023			31.12.2022			30.06.2022		
	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45
Faktoring	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43
Wierzytelności nabyte - pakiety	37 504 238,89	(1 863 948,86)	35 640 290,03	26 310 469,60	(4 169 173,86)	22 141 295,74	7 970 914,42	(4 169 173,86)	3 801 740,56
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA									
FINANSOWE:	46 093 467,09	(6 097 964,00)	39 995 503,09	31 844 849,17	(6 737 855,42)	25 106 993,75	11 411 211,86	(6 959 944,42)	4 451 267,44

5.2 - Odpisy aktualizujące aktywa finansowe - zmiana stanu w okresie

	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Odpisy na początek okresu	6 737 855,42	6 959 944,42	6 959 944,42
Utworzenie	1 670 908,58	17 584,51	-
Rozwiązanie	(5 575,00)	-	-
Wykorzystanie	(2 305 225,00)	(239 673,51)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	6 097 964,00	6 737 855,42	6 959 944,42



6. Rozliczenia międzyokresowe

6.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	228 040,55	228 173,31	323 533,92
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	53 196,40	53 087,94	171 730,40
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	-	-	16 020,75
Koszty związane z umowami faktoringu	-	-	2 525,25
Koszty związane z umowami pożyczek	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	94 983,86	72 116,31	104 169,81
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	376 220,81	353 377,56	617 980,13

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w nocie 11
Zobowiązania krótkoterminowe w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych

7. Kapitał własny

7.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30.06.2023	Ilość akcji na dzień 31.12.2022	Ilość akcji na dzień 30.06.2022
akcje seria A (NPL NOVA S.A.)	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A.)	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S.A.)	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A.)	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A.)	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



7.2 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 30.06.2023	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. DOM	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	228 047	228 047	1,00	228 047	6,20%	5,28%
Pozostali	826 365	826 365	1,00	826 365	22,46%	19,11%
RAZEM	3 680 000	4 320 000		3 680 000	100%	100%

7.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Całkowity dochód	(363 157,51)	(2 256 146,51)	893 070,92
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,10)	(0,61)	0,24
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,10)	(0,61)	0,24

7.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Kapitał własny Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	22 947 261,10	23 743 741,03	26 923 114,52
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,24	6,45	7,32
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,24	6,45	7,32



Grupa Kapitałowa zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla właścicieli jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Grupa monitoruje stan kapitałów, stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia finansowego netto do sumy kapitałów własnych. Do zadłużenia finansowego netto Grupa wlicza w szczególności oprocentowane kredyty i pożyczki, wyemitowane obligacje pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) był dodatni.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco na dzień:	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 czerwca 2022
Kredyty i pożyczki	24 086	3 858 582	3 986 543
Inne zobowiązania finansowe	3 193 018	3 464 485	3 733 716
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	1 528 169	4 300 603	6 342 195
Zadłużenie finansowe netto	1 688 935	3 022 465	1 378 063
Kapitał własny	22 953 979	23 748 031	26 909 121
Kapitał własny i zadłużenie netto	24 642 914	26 770 496	28 287 184
Wskaźnik dźwigni finansowej	7%	13%	5%

8. Rezerwy

8.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Długoterminowe			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-



Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 388,00	1 106 611,00	1 088 437,00
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	352 388,00	1 106 611,00	1 088 437,00



Krótkoterminowe

Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	50 561,73	55 785,76	68 004,13
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 670 908,67	-
Pozostałe rezerwy	33 650,00	57 100,00	33 650,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	84 211,73	1 783 794,43	101 654,13

8.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 890 405,43	1 155 075,52	1 155 075,52
Utworzenie	38 722,95	1 936 963,28	166 000,61
Wykorzystanie	(1 747 585,65)	(79 868,37)	(130 985,00)
Rozwiązanie	(744 943,00)	(121 765,00)	-
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	436 599,73	2 890 405,43	1 190 091,13

9. Kredyty i pożyczki

9.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	23 854,15
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	23 854,15
Krótkoterminowe kredyty bankowe	232,10	29,70	381,50
Krótkoterminowe pożyczki	23 854,15	3 858 552,31	3 962 306,88
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	24 086,25	3 858 582,01	3 962 688,38

10. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

10.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Długoterminowe	2 602 061,63	2 877 738,62	3 190 018,59
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	118 104,69	142 549,40	208 219,71
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 483 956,94	2 735 189,22	2 981 798,88
Krótkoterminowe	590 956,68	586 746,80	543 696,93
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	93 114,72	98 065,05	64 006,85
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	497 841,96	488 681,75	479 690,08

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

11.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	189 664,88	263 252,88	169 369,20
w tym zobowiązania z tytułu dostaw	-	-	-
niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	69 291,99	76 513,12	73 906,87
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	323 720,12	333 839,81	574 079,53



Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	248 160,24	358 177,25	394 159,34
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	773 181,23	1 485 681,23	7 070,02
Kwoty do zwrotu Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz pozostałe zobowiązania	19 595,74	19 531,01	19 935,34
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	62 653 198,91	41 109 417,25	41 452 984,36

*są to opłaty sądowe i egzekucyjne poniesione przez Grupę Kapitałową a zrefundowane z wpłat klientów, Spółki Grupy Kapitałowej będą zobowiązane do ich zwrotu Klientom w momencie uzyskania wpłat ze strony dłużników na poczet opłat

12. Koszty finansowe

12.1 - Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 30.06.2022
Odsetki	108 043,14	259 410,84
Świadczenia gwarancyjne	-	-
Pozostałe koszty finansowe	5 265,32	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	113 308,46	259 410,84

13. Podatek dochodowy

13.1 - Podatek dochodowy	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 30.06.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(296 433,00)	-
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(296 433,00)	-



14. Gwarancje i poręczenia

14.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL Nova	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	26 700 000,00	26 700 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	26 700 000,00	26 700 000,00

15. Instrumenty finansowe

15.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.06.2023	Na dzień 31.12.2022	Na dzień 30.06.2022
Aktywa finansowe	78 751 190,29	60 603 300,47	62 041 673,06
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 080 348,52	1 690 829,24	590 065,43
Należności własne wyceniane w nominale	356 838,58	493 763,59	302 750,29
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	26 174 022,74	20 005 283,64	40 248 803,15
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Aktywa finansowe - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	36 915 154,57	23 416 164,51	3 861 202,01
Środki pieniężne	1 528 169,19	4 300 602,80	6 342 195,49
Zobowiązania finansowe	65 870 303,47	48 432 484,68	49 173 242,41
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 217 104,56	7 323 067,43	7 720 258,05
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	189 664,88	192 632,99	169 369,20



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	62 463 534,03	40 916 784,26	41 283 615,16
--	---------------	---------------	---------------



15.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień									
Specyfikacja	30.06.2023				31.12.2022			30.06.2022	
	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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe									
Należności:	572 060,85	-	-	578 065,43	-	-	590 065,43	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	572 060,85	-	-	578 065,43	-	-	590 065,43	-	-
Zobowiązania:	521 928,21	2 187 020,19	296 936,75	4 347 263,76	2 146 779,35	588 409,87	4 442 378,46	2 131 133,09	874 519,94
Kredyty i pożyczki otrzymane	24 086,25	-	-	3 858 582,01	-	-	3 962 688,38	23 854,15	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94
Oprocentowanie zmienne									
Należności:	2 508 287,67	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	2 508 287,67	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Zobowiązania:	93 114,72	118 104,69	-	98 065,05	142 549,40	-	64 006,85	208 219,71	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	93 114,72	118 104,69	-	98 065,05	142 549,40	-	64 006,85	208 219,71	-



15.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,5 punktów procentowych 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 stan na 30.06.2023 r.	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	2 508 287,67	(12 541,44)	12 541,44
Zobowiązania z tytułu leasingów	211 219,41	(1 056,10)	1 056,10
Razem	-	(1 056,10)	1 056,10

15.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

15.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki Dominującej, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Grupy Kapitałowej. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością.

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

Dla zabezpieczenia płynności Grupa Kapitałowa korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w [nocie 9.1](#) i zaciągniętych leasingów opisanych w [nocie 10.1](#)



W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec czerwca 2023 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe w zakresie posiadanych aktywów finansowych.

Stan na dzień 30.06.2023

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	39 995 503,09
Wierzytelności nabyte	36 915 154,57
Faktoring	572 060,85
Pożyczki	2 508 287,67



Analiza wiekowa skonsolidowanych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r.

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	-	-	-	-	-	40 572 435,89	40 572 435,89	3 657 281,32
Faktoring	-	-	-	-	-	1 988 422,13	1 988 422,13	1 416 361,28
Pożyczki	2 508 287,67	-	-	-	-	1 883 773,64	4 392 061,31	1 883 773,64
Razem	2 508 287,67	-	-	-	-	44 444 631,66	46 952 919,33	6 957 416,24

Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2023 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	-	-	2 508 287,67	-	-	-	2 508 287,67
Razem	-	-	2 508 287,67	-	-	-	2 508 287,67

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2023	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	21 503,35	2 582,91	-	-	-	-	24 086,25
Leasing	10 411,42	14 882,57	67 820,74	118 104,69	-	-	211 219,41
Najem długoterminowy	40 784,22	81 948,13	375 109,61	1 052 913,11	1 134 107,08	296 936,75	2 981 798,90
Razem	72 698,98	99 413,60	442 930,35	1 171 017,80	1 134 107,08	296 936,75	3 217 104,56

16. Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej

16.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie kapitałowej	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.06.2022
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	18	18	19
Razem przeciętna liczba etatów	18	18	19

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

17.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2023

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%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

17.2. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2023

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%

18. Działalność zaniechana

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	Za okres zakończony 30.06.2023
Przychód z tytułu zakupu wierzytelności netto	-
Przychody z tytułu pożyczek	-
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-
Pozostałe przychody	-



Przychody netto ze sprzedaży netto ogółem	-
Koszty działalności operacyjnej	(9,00)
Amortyzacja	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-
Pozostałe koszty podstawowe	9,00)
Zysk/strata ze sprzedaży	(9,00)
Pozostałe przychody operacyjne	-
Pozostałe koszty operacyjne	-
Zysk/strata na działalności operacyjnej	(9,00)
Przychody finansowe	42 759,51
Koszty finansowe	-
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	42 750,51
Podatek dochodowy	-
Zysk/strata netto	42 750,51

19. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

20. Segmenty operacyjne

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2023 r.

Prezes Zarządu



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 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, 27 września 2023 r.



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2023	w tys. zł rok 2022	w tys. zł półrocze 2022	w tys. EURO półrocze 2023	w tys. EURO rok 2022	w tys. EURO półrocze 2022
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	2 045	2 500	1 691	443	545	364
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	930	(2 743)	(56)	202	(598)	(12)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(681)	(2 342)	812	(148)	(510)	175
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(384)	(2 520)	812	(83)	(549)	175
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 310)	(541)	799	(501)	(118)	172
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 308	573	600	1 584	125	129
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 141)	(1 104)	(548)	(898)	(241)	(118)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	858	(1 072)	851	186	(233)	183
I X. Aktywa, razem	28 389	36 444	37 323	6 379	7 771	7 974
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 092	12 724	10 269	1 144	2 713	2 194
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 936	4 222	4 530	660	900	968
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	2 156	8 501	5 740	485	1 813	1 226
XIII. Kapitał własny	23 297	23 721	27 054	5 235	5 058	5 780
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	827	785	786
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
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,10)	(0,68)	0,22	(0,02)	(0,15)	0,05
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,10)	(0,68)	0,22	(0,02)	(0,15)	0,05
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,33	6,45	7,35	1,42	1,37	1,57
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,33	6,45	7,35	1,42	1,37	1,57



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:

c) Sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

- na dzień 30 czerwca 2023 średni kurs wyniósł: 4,4503;
- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899;
- na dzień 30 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806.

d) Sprawozdanie z całkowitych dochodów i rachunek przepływów pieniężnych 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 stycznia do 30 czerwca 2023: 4,6130;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,5911;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427.

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, 27 września 2023 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
AKTYWA TRWAŁE	-	18 984 585,86	20 207 041,13	25 541 763,52
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 954 665,23	3 239 445,02	3 506 076,03
Wartości niematerialne	2	130 652,82	164 355,30	182 320,68
Akcje i udziały	3	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	-
Inwestycje w nieruchomości	6	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 328 890,00	3 037 348,00	3 237 474,00
AKTYWA OBROTOWE	-	9 224 826,96	11 387 136,36	11 781 292,52
Należności z tytułu dostaw i usług	8	133 633,75	207 248,27	166 044,41
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	8	383 129,01	393 085,64	781 016,27
Wierzytelności nabyte	9	1 274 864,54	1 274 868,77	59 461,45
Faktoring	9	572 060,85	578 065,43	590 065,43
Pożyczki	9	2 508 287,67	1 112 763,81	-
Certyfikaty inwestycyjne	4	3 110 580,62	7 458 751,76	7 633 146,24
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5	889 518,74	31 970,13	1 954 926,03
Rozliczenia międzyokresowe	10	352 751,78	330 382,55	596 632,69
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	7	179 674,80	4 850 000,00	-
Aktywa razem:	-	28 389 087,62	36 444 177,49	37 323 056,04

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
KAPITAŁ WŁASNY	-	23 296 997,50	23 720 657,70	27 053 571,63
Kapitał podstawowy	11	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	-



Kapitał rezerwowany z aktualizacji wyceny	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 983 511,30)	(5 599 411,87)	(2 266 497,94)
Zysk (strata) netto okresu	-	(384 099,43)	(2 520 497,78)	812 416,15
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 935 845,53	4 222 267,42	4 529 972,05
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	352 388,00	1 366 559,00	1 388 549,00
Rezerwy długoterminowe	12	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	13	-	-	18 688,34
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	14	2 583 457,53	2 855 708,42	3 122 734,71
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	2 156 244,59	8 501 252,37	5 739 512,36
Kredyty i pożyczki	13	18 920,44	3 837 936,20	3 931 728,38
Inne zobowiązania finansowe	14	542 276,91	529 022,69	518 971,59
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	15	85 008,11	96 956,57	131 616,99
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	15	1 411 528,80	2 253 542,48	1 055 541,27
Rezerwy krótkoterminowe	12	84 211,73	1 783 794,43	101 654,13
Przychody przyszłych okresów	-	14 298,60	-	-
Pasywa razem:	-	28 389 087,62	36 444 177,49	37 323 056,04

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.01. - 30.06.2023	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 30.06.2022
Przychody z zarządzania Funduszami	-	450 000,00	800 000,00	800 000,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	33 704,76	178 061,83	135 703,76
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	89 191,57	62 997,02	5 648,91
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	888 254,07	2 421,92	2 421,92
Pozostałe przychody	-	583 995,92	1 456 609,74	746 903,56
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	2 045 146,32	2 500 090,51	1 690 678,15
Koszty działalności operacyjnej	16	(1 850 230,96)	(3 220 964,83)	(1 741 480,42)
Amortyzacja	-	(296 390,66)	(615 233,57)	(301 195,98)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(420 782,48)	(845 080,83)	(431 038,56)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(1 133 057,82)	(1 760 650,43)	(1 009 245,88)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	194 915,36	(720 874,32)	(50 802,27)



Pozostałe przychody operacyjne	17	862 908,90	170 910,97	58 395,50
Pozostałe koszty operacyjne	18	(128 021,50)	(2 193 443,66)	(63 212,07)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	929 802,76	(2 743 407,01)	(55 618,84)
Przychody finansowe	19	361 789,40	999 058,07	1 124 689,39
Koszty finansowe	20	(1 972 124,59)	(598 012,84)	(256 654,40)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(680 532,43)	(2 342 361,78)	812 416,15
Podatek dochodowy	21	296 433,00	(178 136,00)	-
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(384 099,43)	(2 520 497,78)	812 416,15
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	-	-	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(384 099,43)	(2 520 497,78)	812 416,15
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,10)	(0,68)	0,22
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,10)	(0,68)	0,22
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,10)	(0,68)	0,22
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,10)	(0,68)	0,22

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2023	RPP za okres: 01.01. - 31.12.2022	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2022
------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Zysk (strata) brutto	(680 532,43)	(2 342 361,78)	812 416,15
Korekty razem	(1 629 058,26)	1 801 536,38	(13 545,70)
Amortyzacja	296 390,66	615 233,57	301 195,98
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	62 969,74	370 708,96	183 831,02
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 667 410,06	17 584,51	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu*	3 928,10	151 951,22	139 951,22
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności *	(1 074 420,77)	(848 367,83)	384 624,00
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek*	(1 986 432,44)	(1 062 763,81)	50 000,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 879 140,71	(940 067,33)	(1 111 947,01)
Zmiana stanu rezerw	(1 699 582,70)	1 689 918,91	7 778,61
Zmiana stanu należności	83 571,15	440 210,16	93 483,39



Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(853 962,14)	930 853,28	(232 487,51)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(8 070,63)	436 274,74	170 024,60
Zwrócony (zapłacony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 309 590,69)	(540 825,40)	798 870,45
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(30 927,41)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	4 001,01	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży / umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	2 504 962,24	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	4 801 159,23	600 000,00	600 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 308 121,47	573 073,60	600 000,00
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(3 819 015,76)	(226 823,14)	(114 342,62)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(258 996,67)	(506 739,11)	(249 763,92)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(62 969,74)	(370 708,96)	(183 831,02)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 140 982,17)	(1 104 271,21)	(547 937,56)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	857 548,61	(1 072 023,01)	850 932,89
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	857 548,61	(1 072 023,01)	850 932,89
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	31 970,13	1 103 993,14	1 103 993,14
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	889 518,74	31 970,13	1 954 926,03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-
* zmiany stanu są korygowane o odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych			



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie jednostkowe

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.06.2022 r.						
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Podział wyniku finansowego roku 2021	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2022 r. w tym:	-	-	-	-	812 416,15	812 416,15
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	812 416,15	812 416,15
Stan na 30.06.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(2 266 497,94)	27 053 571,63
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.						
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Podział wyniku finansowego roku 2021	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2022 r. w tym:	-	-	-	-	(2 520 497,78)	(2 520 497,78)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(2 520 497,78)	(2 520 497,78)
Stan na 31.12.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.06.2023 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 przeznaczzonego do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2023 r. w tym:	-	-	-	-	(384 099,43)	(384 099,43)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(384 099,43)	(384 099,43)
Stan na 30.06.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(5 983 511,30)	23 296 997,50

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2023 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Akcje i udziały
4	Certyfikaty inwestycyjne
5	Środki pieniężne
6	Inwestycje w nieruchomości
7	Aktywa przeznaczone do sprzedaży
8	Należności
9	Krótkoterminowe aktywa finansowe
10	Rozliczenia międzyokresowe
11	Kapitał własny
12	Rezerwy
13	Kredyty i pożyczki
14	Inne zobowiązania finansowe
15	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
16	Koszty według rodzaju
17	Pozostałe przychody operacyjne
18	Pozostałe koszty operacyjne
19	Przychody finansowe
20	Koszty finansowe
21	Podatek dochodowy
22	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
23	Gwarancje i poręczenia
24	Instrumenty finansowe
25	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
26	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
27	Segmenty operacyjne



- 28 Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej
- 29 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do audytu sprawozdania finansowego
- 30 Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
- 31 Propozycja pokrycia straty-podziału zysku
- 32 Informacje o zdarzeniach jakie wystąpiły po dniu bilansowym
- 33 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki
- 34 Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 813 728,62	3 057 569,16	3 301 857,68
Urządzenia techniczne i maszyny	32 396,13	57 208,67	63 542,98
Środki transportu	108 540,48	123 838,68	139 136,88
Pozostałe środki trwałe	-	828,51	1 538,49
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 954 665,23	3 239 445,02	3 506 076,03
Dodatkowe informacje:	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Roczny koszt najmu nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	19 866,50	22 749,66	8 714,26
Wartość netto środków trwałych w leasingu finansowym, amortyzowanych	143 935,54	160 860,14	180 217,34
Poniesione w ostatnim roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym:	-	-	-
- na ochronę środowiska	-	-	-
Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym:	30 000,00	30 000,00	30 000,00



- na ochronę środowiska

-

-

-

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	-	4 906 107,11	325 474,81	262 442,31	231 285,32	5 725 309,55
Zwiększenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)
Zmniejszenia z tytułu wyceny	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Zwiększenia w okresie	-	80 588,80	-	-	-	80 588,80
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	80 588,80	-	-	-	80 588,80
Zmniejszenia w okresie	-	-	(9 439,59)	-	(17 758,09)	(27 197,68)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(9 439,59)	-	(17 758,09)	(27 197,68)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2022	-	4 906 107,11	325 474,81	262 442,31	231 285,32	5 725 309,55
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Zwiększenia w okresie	-	170 539,47	-	-	-	170 539,47
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	170 539,47	-	-	-	170 539,47
Zmniejszenia w okresie	-	(89 950,67)	-	-	-	(89 950,67)



Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu wyceny	-	(89 950,67)	-	-	-	(89 950,67)
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	-	4 906 107,11	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 752 507,23

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	1 848 537,95	268 266,14	138 603,63	230 456,81	2 485 864,53
Zwiększenie amortyzacji za okres	243 840,54	3 312,78	15 298,20	236,66	262 688,18
Zmniejszenia amortyzacji za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 30.06.2023	2 089 970,33	217 160,98	153 901,83	69 621,11	2 530 654,25
Wartość umorzenia na 01.01.2022	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12
Zwiększenie amortyzacji za okres	486 865,22	9 837,86	30 596,40	1 420,50	528 719,98
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(7 953,80)	-	(17 758,09)	(25 711,89)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(7 953,80)	-	(17 758,09)	(25 711,89)
Wartość umorzenia na 31.12.2022	1 848 537,95	268 265,82	138 603,63	230 456,81	2 485 864,21
Wartość umorzenia na 01.01.2022	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12



Zwiększenie amortyzacji za okres	242 576,70	4 989,66	15 298,20	-	262 864,56
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	-	710,52	-	710,52
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	1 604 249,43	271 371,42	124 015,95	246 794,40	2 246 431,20

1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2023	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	-
Budynki i budowle	2 813 728,62	od 3,33	do 10	2	13
Urządzenia techniczne i maszyny	32 396,13	od 10	do 100	mniej niż 1	14
Środki transportu	108 540,48	od 0	do 20	2	16
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	19
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 954 665,23	-	-	-	-

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Pozostałe wartości niematerialne	130 652,82	164 355,30	182 320,68
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	130 652,82	164 355,30	182 320,68

2.2 - Wartości niematerialne w okresie	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	769 735,96	-	769 735,96
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-



Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	769 735,96	-	769 735,96
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	738 808,55	-	738 808,55
Zwiększenia w okresie	30 927,41	-	30 927,41
Nabycia/wydatki bezpośrednie	30 927,41	-	30 927,41
Zmniejszenia w okresie	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2022	769 735,96	-	769 735,96
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	738 808,55	-	738 808,55
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	738 808,55	-	738 808,55

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	605 380,66	605 380,66
Zwiększenie amortyzacji za okres	33 702,48	33 702,48
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2023	639 083,14	639 083,14
Wartość umorzenia na 01.01.2022	518 866,97	518 866,97
Zwiększenie amortyzacji za okres	86 513,69	86 513,69
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-



Wartość umorzenia na 31.12.2022	605 380,66	605 380,66
Wartość umorzenia na 01.01.2022	518 866,97	518 866,97
Zwiększenie amortyzacji za okres	37 620,90	37 620,90
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	556 487,87	556 487,87

2.4 - Wartości niematerialne zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2023	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Pozostałe wartości niematerialne	130 652,82	10	100	mniej niż 1	19
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	130 652,82	-	-	-	-

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
PragmaGO S.A.	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Stan na początek okresu	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Wyceny do wartości godziwej	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	-	-



Przeznaczenie na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 30 czerwca 2023 roku według wartości godziwej.

Wycena dokonywana jest na podstawie dostępnych informacji o wartości rynkowej akcji PragmaGO, skorygowanych o dostępne informacje o zmianach tych wartości.

Hierarchia wartości godziwej.

Dane wejściowe dla technik wyceny stosowanej do wyznaczenia wartości godziwej są na poziomie 2.

Dane na poziomie 2 to dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na poziomie 1, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.



3.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.06.2023	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
Pragma Adwokaci Sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770	10 798 537,69	-	-

4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	1 127 547,40	3 006 301,60	3 217 693,70
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2	1 983 033,22	1 966 808,76	1 958 443,90
Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 3	-	2 485 641,40	2 457 008,64
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	3 110 580,62	7 458 751,76	7 633 146,24

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.

W okresie sprawozdawczym umorzono wszystkie Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 3 i fundusz uległ likwidacji .

Po dniu bilansowym tj. 20 września br. nastąpiło umorzenie wszystkich Certyfikatów Inwestycyjnych w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2 i fundusz uległ likwidacji.



4.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Stan na początek okresu	7 458 751,76	6 521 199,23	6 521 199,23
Zwiększenia w okresie z tytułu:	41 776,84	1 944 869,99	1 889 077,63
Wyceny	41 776,84	1 944 869,99	1 889 077,63
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(4 389 947,98)	(1 007 317,46)	(777 130,62)
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	(1 884 985,74)	(1 007 317,46)	(777 130,62)
Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	(2 504 962,24)	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	3 110 580,62	7 458 751,76	7 633 146,24

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

5. Środki pieniężne

5.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Środki pieniężne w kasie	3 094,87	2 452,94	1 721,92
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	886 423,87	29 517,19	1 953 204,11
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	889 518,74	31 970,13	1 954 926,03



6. Inwestycje w nieruchomości

6.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Nieruchomości komercyjne	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
6.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 01.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Stan na początek okresu	2 967 355,12	7 817 355,12	7 817 355,12
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Nabycia	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(195 515,00)	(4 850 000,00)	-
Sprzedaży	-	-	-
Zmiana prezentacji	(195 515,00)	(4 850 000,00)	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12

W celu ustalenia właściwej kategoryzacji pomiaru wartości godziwej (jako całości) w hierarchii, jednostka określa kategoryzację danych wejściowych użytych do pomiaru wartości godziwej i kategoryzacji wyceny w wartości godziwej (jako całości).

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

Poziom 3 to nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązań.

7. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

7.1 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	195 515,00	4 850 000,00	-
Odpisy aktualizujące	(15 840,20)	-	-



AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:	179 674,80	4 850 000,00	-
7.2 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Stan na początek okresu sprawozdawczego	4 850 000,00	600 000,00	600 000,00
Zwiększenie w okresie z tytułu:	195 515,00	4 850 000,00	-
Zmiany prezentacji	195 515,00	4 850 000,00	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(4 865 840,20)	(600 000,00)	(600 000,00)
Sprzedaży akcji spółek	-	-	-
Sprzedaży nieruchomości	(4 850 000,00)	(600 000,00)	(600 000,00)
Odpisów aktualizujących	(15 840,20)	-	-
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	179 674,80	4 850 000,00	-

8. Należności

8.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	133 633,75	207 248,27	166 044,41
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	39 261,67	66 531,76	83 205,62
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	343 867,34	326 553,88	697 810,65
NALEŻNOŚCI RAZEM:	516 762,76	600 333,91	947 060,68



8.2 - Należności	Stan na dzień 30.06.2023			Stan na dzień 31.12.2022			Stan na dzień 30.06.2022		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	571 729,87	(438 096,12)	133 633,75	645 358,62	(438 110,35)	207 248,27	602 671,14	(436 626,73)	166 044,41
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	39 261,67	-	39 261,67	66 531,76	-	66 531,76	83 205,62	-	83 205,62
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	858 570,24	(514 702,90)	343 867,34	823 161,78	(496 607,90)	326 553,88	900 918,24	(203 107,59)	697 810,65
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 469 561,78	(952 799,02)	516 762,76	1 535 052,16	(934 718,25)	600 333,91	1 586 795,00	(639 734,32)	947 060,68

8.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Odpisy na początek okresu	934 718,25	639 662,86	639 662,86
Utworzenie	18 095,00	300 082,79	71,46
Rozwiązanie	(14,23)	(5 027,40)	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	952 799,02	934 718,25	639 734,32



9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

9.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.06.2023			31.12.2022			30.06.2022		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45
Faktoring	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	8 589 228,20	(4 234 015,14)	-	5 534 379,57	(2 568 681,56)	2 965 698,01	3 440 297,44	(2 790 770,56)	649 526,88

9.2 - Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2023		01.01.2022	
	30.06.2023		31.12.2022	30.06.2022
Stan na początek okresu	2 568 681,56		2 790 770,56	2 790 770,56
Utworzenie	1 670 908,58		17 584,51	-
Rozwiązanie	(5 575,00)		-	-
Wykorzystanie, w tym:	-		(239 673,51)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	4 234 015,14		2 568 681,56	2 790 770,56

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

- Nieruchomość w Chęcinach- Umowa przewłaszczenia na zabezpieczenie potencjalnych odsetek od wierzytelności.



Szacunkowa wartość nieruchomości to 1 000 000,00 zł, ale z powodu zabezpieczeń hipotecznych banku na I i II miejscu NPL NOVA nie przewiduje odzyskania potencjalnych odsetek. Potencjalne odsetki nie zostały ujęte w aktywach sprawozdania finansowego.



10. Rozliczenia międzyokresowe

10.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	228 040,55	228 173,31	323 533,92
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	53 196,40	53 087,94	171 730,40
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	-	-	16 020,75
Koszty związane z umowami faktoringu	-	-	2 525,25
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	71 494,83	49 121,30	29 929,09
Koszty związane z należnościami własnymi	20,00	-	52 893,28
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	352 751,78	330 382,55	596 632,69
RAZEM :			

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w nocie 15 w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych

11. Kapitał własny

11.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.06.2023	Ilość akcji na dzień 31.12.2022	Ilość akcji na dzień 30.06.2022
akcje seria A	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



11.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2023	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%	55,85%
DOM MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	228 047	228 047	1,00	228 047	6,20%	5,28%
Pozostali	826 365	826 365	1,00	826 365	22,46%	19,11%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

11.3 - Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata)na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(384 099,43)	(2 520 497,78)	812 416,15
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk (strata)netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,10)	(0,68)	0,22
Rozwodniony zysk (strata)netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,10)	(0,68)	0,22
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(384 099,43)	(2 520 497,78)	812 416,15
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,10)	(0,68)	0,22
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,10)	(0,68)	0,22



11.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Wartość księgową	23 296 997,50	23 720 657,70	27 053 571,63
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,33	6,45	7,35
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,33	6,45	7,35

Spółka zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Spółka monitoruje stan kapitałów, stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia finansowego netto do sumy kapitałów własnych. Do zadłużenia finansowego netto Spółka wlicza w szczególności oprocentowane kredyty i pożyczki, wyemitowane obligacje pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10%, w porównaniu do 30% procent w dniu 31 grudnia 2022 r.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco:	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 czerwca 2022
Kredyty i pożyczki	18 920,44	3 837 936,20	3 950 416,72
Inne zobowiązania finansowe	3 125 734,44	3 384 731,11	3 641 706,30
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	889 518,74	31 970,13	1 954 926,03
Zadłużenie finansowe netto	2 255 136,14	7 190 697,18	5 637 196,99
Kapitał własny	23 296 997,50	23 720 657,70	27 053 571,63
Kapitał własny i zadłużenie netto	25 552 133,64	30 911 354,88	32 690 768,62
Wskaźnik dźwigni finansowej	10%	30%	21%

Szerszy opis dotyczący źródeł finansowania działalności Spółki znajduje się w sprawozdaniu z działalności.

12. Rezerwy

12.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 388,00	1 366 559,00	1 388 549,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	352 388,00	1 366 559,00	1 388 549,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	50 561,73	55 785,76	68 004,13
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 670 908,67	-
Pozostałe rezerwy	33 650,00	57 100,00	33 650,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	84 211,73	1 783 794,43	101 654,13
12.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Stan na początek okresu	3 150 353,43	1 247 291,52	1 247 291,52
Utworzenie	38 722,95	2 104 695,28	373 896,61
Wykorzystanie	(1 747 585,65)	(79 868,37)	(130 985,00)
Rozwiązanie	(1 004 891,00)	(121 765,00)	-
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	436 599,73	3 150 353,43	1 490 203,13



13. Kredyty i pożyczki

13.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	18 688,34
w tym:	-	-	-
Kapitał	-	-	18 688,34
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	18 688,34
Odsetki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	18 688,34
Krótkoterminowe kredyty bankowe	232,10	29,70	381,50
Krótkoterminowe pożyczki	18 688,34	3 837 906,50	3 931 346,88
w tym:	-	-	-
Kapitał	18 920,44	3 837 936,20	3 931 728,38
Kredyty bankowe	232,10	29,70	381,50
Pożyczki	18 688,34	3 837 906,50	3 931 346,88
Odsetki	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	18 920,44	3 837 936,20	3 931 728,38



13.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2023	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Krótkoterminowe								
Subwencja finansowa z PFR	448 515,10	18 688,34	18 688,34	18 688,34	PLN	-	25-07-2023	-
karty kredytowe	30 000,00	232,10	232,10	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	478 515,10	18 920,44	18 920,44	-	-	-	-	-
13.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje			Stan na dzień 30.06.2023		Stan na dzień 31.12.2022		Stan na dzień 30.06.2022	
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów			29 767,90		29 970,30		29 618,50	



14. Inne zobowiązania finansowe

14.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Długoterminowe	2 583 457,53	2 855 708,42	3 122 734,71
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	99 500,59	120 519,20	140 935,83
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 483 956,94	2 735 189,22	2 981 798,88
Krótkoterminowe	542 276,91	529 022,69	518 971,59
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	44 434,95	40 340,94	39 281,51
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	497 841,96	488 681,75	479 690,08
14.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.06.2022
Do 1 roku	44 434,95	40 340,94	39 281,51
Od roku do 5 lat	99 500,59	120 519,20	140 935,83
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	143 935,54	160 860,14	180 217,34



14.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.06.2022
Do 1 roku	497 841,96	488 681,75	479 690,08
Od roku do 5 lat	2 187 020,19	2 146 779,35	2 107 278,94
Powyżej 5 lat	296 936,75	588 409,87	874 519,94
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	2 981 798,90	3 223 870,97	3 461 488,96

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

15.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	85 008,11	96 956,57	131 616,99
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	26 420,06	30 001,21	33 301,58
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	323 720,12	333 839,81	574 079,53



Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	248 160,24	358 177,25	394 159,34
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	773 181,23	1 485 681,23	7 070,02
Kwoty do zwrotu	19 595,74	19 531,01	19 935,34
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	19 760,45	25 621,01	26 304,50
ZOBOWIĄZANIA	1 496 536,91	2 350 499,05	1 187 158,26
KRÓTKOTERMINOWE RAZEM :			

*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



16. Koszty według rodzaju

16.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Amortyzacja	296 390,66	615 233,57	301 195,98
Zużycie materiałów i energii	137 002,74	397 498,76	161 070,63
Usługi obce	867 882,61	1 112 775,47	719 421,76
Podatki i opłaty	96 754,46	194 980,09	101 952,14
Wynagrodzenia	375 035,91	748 248,53	374 536,15
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 746,57	96 832,30	56 502,41
Pozostałe koszty rodzajowe	31 418,01	55 396,11	26 801,35
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 850 230,96	3 220 964,83	1 741 480,42

17. Pozostałe przychody operacyjne

17.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	598 840,77	2 514,80	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	120 145,26	5 027,40	-
Odszkodowania	4 079,29	-	-
Przychody z należności własnych	40 525,15	50 791,75	11 178,32
Refaktury	69 666,03	88 823,28	47 216,47
Roczna korekta VAT	-	-	-
Pozostałe	29 652,40	23 753,74	0,71
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	862 908,90	170 910,97	58 395,50



18. Pozostałe koszty operacyjne

18.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20 091,61	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do zbycia	15 840,20	-	-
Koszty należności własnych	1 335,26	68 977,02	576,95
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	317 667,30	71,46
Inne koszty operacyjne	21 285,93	1 707 902,18	27 968,00
Roczna korekta vat	-	26 285,00	-
Koszty refaktur	69 468,50	72 612,16	34 595,66
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	128 021,50	2 193 443,66	63 212,07

19. Przychody finansowe

19.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Odsetki	37 664,58	60 516,49	12 049,04
Dywidendy	-	-	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	937 552,53	1 111 947,01
Wykup certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	324 084,80	-	-
Przychody z wyceny akcji i udziałów	-	-	-
Pozostałe przychody finansowe	40,02	989,05	693,34
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	361 789,40	999 058,07	1 124 689,39



20. Koszty finansowe

20.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.06.2022
Odsetki	128 350,52	514 964,55	256 654,40
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	565,17	-	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	1 843 208,90	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	83 048,29	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	1 972 124,59	598 012,84	256 654,40

21. Podatek dochodowy

21.1 - Podatek dochodowy za okres	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.06.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	296 433,00	(178 136,00)	-
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	296 433,00	(178 136,00)	-



22. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi

22.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi na 30.06.2023	Guardian Investment Sp. z o.o.	Tfi i Pragma 1 FIZ NFS	Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa	Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NS FIZ	Kluczowy Personel Spółki i pozostałe osoby fizyczne powiązаны ze Spółką	Pozostałe podmioty powiązаны ze Spółką
Przychody finansowe z tytułu odsetek od umów pożyczki	-	-	-	-	-	16 839,95
Przychody netto z tytułu usług windykacji	-	-	-	-	-	5 214,96
Przychody z tytułu umowy najmu	207,20	-	38 559,92	-	-	379 294,17
Przychody netto z tytułu usług pośrednictwa handlowego i innych usług	-	450 000,00	16 822,67	-	-	2 132,55
Koszty z tytułu usług	-	-	95 737,27	-	164 305,59	29 668,14
Koszty z tytułu Odsetek	-	-	-	-	-	62 969,74
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	2 500 000,00
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	3 367 739,91



Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	766 111,21	-	12 415,81
Należności krótkoterminowe	-	1 845,00	10 406,61	-	-	117 254,95
należności z tytułu dywidendy	-	-	120 115,79	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	-	-	12 675,35	-	9 397,75	-

Spółka Dominująca w stosunku do Spółki

Guardian Investment Sp. z o.o. (dawniej: Pragma Finanse sp. z o.o.)

Spółki stanowiące Grupę Kapitałową NPL NOVA S.A.

NPL Nova S.A. (dawniej Pragma Inkaso S.A.)

Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny

Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa

Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NS FIZ w likwidacji

Podmioty współkontrolowane

PragmaGO S.A. (wcześniej Pragma Faktoring S.A.)

Powiązane kapitałowo:

Dom Maklerski BDM S.A. i podmioty powiązane

Oraz powiązane przez kluczowe kierownictwo:



ASEO Paper sp. z o.o.
 Inpol Papier sp. zo.o.
 Profi-Link sp. z o.o.
 DFI sp. z o.o.
 VBCP ASSET Management R.Witek spółka jawna
 Meridum Sp. z o.o.
 Pragma Faktor sp. z o.o.
 EMGS Sp. z o.o.

23.Gwarancje i poręczenia

23.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Od jednostek powiązanych	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-
23.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Dla jednostek powiązanych	3 000 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	-	-
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A. -hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-



Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00

24. Instrumenty finansowe

24.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.06.2022
Aktywa finansowe	19 568 731,87	21 753 410,50	21 881 316,52
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 110 580,62	7 458 751,76	7 633 146,24
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 080 348,52	1 690 829,24	590 065,43
Należności własne wyceniane w nominale	133 633,75	207 248,27	166 044,41
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	383 129,01	393 085,64	781 016,27
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 274 864,54	1 274 868,77	59 461,45
Środki pieniężne	889 518,74	31 970,13	1 954 926,03
Zobowiązania finansowe	4 641 191,79	9 573 166,36	8 779 281,28
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-



Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	3 144 654,88	7 222 667,31	7 592 123,02
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	85 008,11	96 956,57	131 616,99
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 411 528,80	2 253 542,48	1 055 541,27

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej.

24.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.06.2023			31.12.2022			30.06.2022		
	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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności :	572 060,85	-	-	578 065,43	-	-	590 065,43	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	572 060,85	-	-	578 065,43	-	-	590 065,43	-	-
Zobowiązania:	516 762,40	2 187 020,19	296 936,75	4 326 617,95	2 146 779,35	588 409,87	4 411 418,46	2 125 967,28	874 519,94
Kredyty i pożyczki otrzymane	18 920,44	-	-	3 837 936,20	-	-	3 931 728,38	18 688,34	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	2 508 287,67	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	2 508 287,67	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-



Zobowiązania:	44 434,95	99 500,59	-	40 340,94	120 519,20	-	39 281,51	140 935,83	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	44 434,95	99 500,59	-	40 340,94	120 519,20	-	39 281,51	140 935,83	-



24.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej pożyczki

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środków oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Spółkę pożyczkami. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych 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	Należności główne	30.06.2023	
		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
Zobowiązania z tytułu leasingów	143 935,54	(719,68)	719,68
Razem	143 935,54	(719,68)	719,68

24.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

24.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością.

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

Nota 13.3 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółka korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w nocie 13 i leasingów opisanych w nocie 14.



Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.06.2023

	4 355 213,06
Wierzytelności nabyte	1 274 864,54
Faktoring	572 060,85
Pożyczki krótkoterminowe	2 508 287,67
Pożyczki długoterminowe	-

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2023

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	-	-	-	-	-	3 068 197,00	3 068 197,00	1 793 332,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 988 422,13	1 988 422,13	1 416 361,28
Pożyczki	2 508 287,67	-	-	-	-	1 883 773,64	4 392 061,31	1 883 773,64
Razem	2 508 287,67	-	-	-	-	6 940 392,77	9 448 680,44	5 093 467,38

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	1 793 332,46	1 793 332,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 416 361,28	1 416 361,28
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 883 773,64	1 883 773,64
Razem	-	-	-	-	-	5 093 467,38	5 093 467,38



Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2023 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	2 508 287,67	-	-	-	2 508 287,67
Razem	-	-	2 508 287,67	-	-	-	2 508 287,67



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.06.2023	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesiący	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	18 920,44	-	-	-	-	-	18 920,44
Obligacje	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	6 354,77	6 769,27	31 310,91	99 500,59	-	-	143 935,54
Najem długoterminowy	40 784,22	81 948,13	375 109,61	1 052 913,11	1 134 107,08	296 936,75	2 981 798,90
Razem	66 059,43	88 717,40	406 420,52	1 152 413,70	1 134 107,08	296 936,75	3 144 654,88



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

25.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2023

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%

25.2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2023

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%

26. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

27. Segmenty operacyjne

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



28. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

28.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki bez Rady Nadzorczej otrzymane i należne w okresie	01.01.2023 - 30.06.2023				01.01.2022 - 31.12.2022				01.01.2022-30.06.2022			
	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu	151 008,00	-	-	-	264 000,00	-	-	-	132 000,00	-	-	-
---------------------------------------	------------	---	---	---	------------	---	---	---	------------	---	---	---

28.2 - Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki otrzymane w Spółce	01.01.2023		01.01.2022	
	30.06.2023		31.12.2022	30.06.2022

Marek Mańka	313,30		629,08	315,78
Zbigniew Zgoła	12 313,30		24 736,81	12 380,16
Grzegorz Borowski	-		-	-
Placuch Jakub	9 013,30		18 162,43	9 015,78
Sewera Jacek	9 013,30		17 492,42	8 435,78
Witek Rafał	-		-	-



29. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do audytu sprawozdania finansowego

29.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2023	Za rok zakończony	01.01.2022
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Za wykonanie badania i przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	57 100,00	90 750,00	63 500,00
Za inne usługi	6 000,00	19 500,00	6 000,00
Razem wynagrodzenie	63 100,00	110 250,00	69 500,00

30. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

30.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony	Za rok zakończony	Za okres zakończony
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	6	7	7
Razem przeciętna liczba etatów	6	7	7

31. Propozycja pokrycia straty-podziału zysku

Zarząd Spółki NPL NOVA S.A. nie rekomenduje w trakcie roku obrotowego sposobu pokrycia straty lub podziału zysku.

32. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

Dokładny opis istotnych zdarzeń po dacie bilansowej znajduje się w sprawozdaniu Zarządu Spółki z działalności.

33. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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



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

- Nr 13 Kredyty i pożyczki
- Nr 23 Gwarancje i poręczenia

34. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

COVID-19

NPL NOVA nie odczuwa na dzień sporządzenia sprawozdania długofalowych skutków pandemii COVID-19 oraz problemu z kryzysem spowodowanym pandemią.

NPL NOVA otrzymała pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju na kwotę 280 tysięcy złotych i datą spłaty do dnia 25 lipiec 2023 r.

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, 27 września 2023 r.



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2023 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.

I półrocze 2023 rok było pozytywne dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

W raportowanym okresie Spółka Dominująca prowadziła analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie portfeli bankowych, w którym to obszarze zamierza dalej się rozwijać w związku z ustaniem zakazu konkurencji.

Dnia 07 lutego 2023 r. Spółka rozliczyła zobowiązanie finansowe z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej z Polish Entrprise Funds SCA dnia 26 listopada 2020 r.

W dniu 28 lutego 2023 r. –Spółka podpisała umowę przyrzeczoną sprzedaży, na mocy której zbyła nieruchomość stanowiącą jej własność, położoną w Tarnowskich Górach przy ulicy Czarnohuckiej 3, o powierzchni 0,3830 ha (dalej: Nieruchomość). Nabywcą Nieruchomości został Pan Marcin Walasek prowadzący działalność gospodarczą pod firmą APS Marcin Walasek (RB 3/2023).

Z dniem 3 marca 2023 r. Spółka dokonała spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z umowy pożyczki zawartej w dniu 6 lipca 2016 r. ze spółką VBCP Asset Managment R.Witek spółka jawna z siedzibą w Katowicach, o której podpisaniu informowano raportem bieżącym 24/2016 z dnia 7 lipca 2016 r.



Spółka planuje w 2023 roku rozwinąć działalność w sektorze wykupów wierzytelności bankowych.

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 7%, w porównaniu do 13% procent w dniu 31 grudnia 2022 r.

Po spłacie większości zobowiązań, jedynymi znaczącymi zobowiązaniami finansowymi, które pozostają do spłaty na dzień 30.06.2023 r. są:

- Pożyczka z PFR z kwotą do spłaty 24 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 30 czerwca 2023 r. 89.400 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie terminowej spłaty swoich zobowiązań.

3. Kalendarium

.1. W NPL NOVA S.A.

- W dniu 1 lutego 2023 r. Zarząd spółki podpisał umowę przedwstępną z Marcinem Walaskiem prowadzącym działalność gospodarczą pod firmą APS Marcin Walasek (dalej: Kupujący) dotyczącą sprzedaży nieruchomości stanowiącej własność Spółki, położonej w Tarnowskich Górach przy ulicy Czarnohuckiej 3, o powierzchni 0,3830 ha (dalej: Nieruchomość) (RB 2/2023)
- Dnia 07 lutego 2023 r. Spółka rozliczyła zobowiązanie finansowe z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej z Polish Entrprise Funds SCA dnia 26 listopada 2020 r.
- W dniu 28 lutego 2023 r. – Zarząd poinformował o wykonaniu umowy przedwstępnej sprzedaży z dnia 1 lutego 2023 r. – Spółka podpisała umowę przyrzeczoną sprzedaży, na mocy której zbyła nieruchomość stanowiącą jej własność, położoną w Tarnowskich Górach przy ulicy Czarnohuckiej 3, o powierzchni 0,3830 ha (dalej: Nieruchomość). Nabywcą Nieruchomości został Marcin Walasek prowadzący działalność gospodarczą pod firmą APS Marcin Walasek (RB 3/2023)
- Z dniem 3 marca 2023 r. Spółka dokonała spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z umowy pożyczki zawartej w dniu 6 lipca 2016 r. ze spółką VBCP Asset Managament R.Witek spółka jawna z siedzibą w Katowicach, o której podpisaniu informowano raportem bieżącym 24/2016 z dnia 7 lipca 2016 r. (RB 4/2023)



- W dniu 5 kwietnia 2023 r. Zarząd NPL NOVA SA otrzymał informację od p. Jana Bednarza (Jan Bednarz) zawiadomienie o przekroczeniu przez tego akcjonariusza 5% w ogólnej liczbie głosów w Spółce (RB 5/2023)
- W dniu 18 kwietnia 2023 r. Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (Bonus 3 FIZ) został zlikwidowany.
- W dniu 30 czerwca 2023 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, na którym podjęto uchwałę o pokryciu straty Spółki za rok obrotowy 2022 w wysokości 2.520.497,78 zł z zysku z przyszłych lat (RB 8/2023)

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 czerwca 2023 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 czerwca 2023 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. DOM MAKLERSKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Jan Bednarz	228 047	228 047	1,00	228 047	6,20%	5,28%
Pozostali	826 365	826 365	1,00	826 365	22,46%	19,11%
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 17.1 i 17.2 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 12.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2022 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 I półroczu 2023 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 pożycza środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Grupę pożyczkami. 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.

9. Zdarzenia po dniu bilansowym.

20 września br. nastąpiło umorzenie wszystkich Certyfikatów Inwestycyjnych w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2 i fundusz uległ likwidacji.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2023 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 skonsolidowane półroczne 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, 27 września 2023 r.



Oświadczenie Zarządu w sprawie firmy audytorskiej uprawnionej do badania sprawozdania finansowego

Oświadczamy, że firma audytorska uprawniona do badania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dokonująca badania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej;

Spółka i firma audytorska przestrzegają obowiązujących przepisów związanych z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Spółka posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz Emitenta przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2023 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