



SKONSOLIDOWANE  
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
**GRUPY NPL NOVA S.A.**  
ZA 3 KWARTAŁ 2023 ROKU



## Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

---

Przedstawiamy Państwu raport za III kwartał 2023 r.

W mojej ocenie 3 Q 2023 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

W raportowanym okresie Spółka Dominująca kontynuowała intensywną analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie korporacyjnych portfeli bankowych, w którym to obszarze zamierza dalej się rozwijać po ustaniu zakazu konkurencji. Równoległe, Spółka przygląda się również innym obszarom działania, w których mogła by wykorzystać i zmonetyzować swoje bogate know-how.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.



## Spis treści

---

List do Inwestorów i Akcjonariuszy .....	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku .....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe .....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	11
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	19
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	35
Wybrane jednostkowe dane finansowe .....	36
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	39
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	46
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2023 do 30 września 2023 roku.....	72
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	77



# WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 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:	<a href="https://nplnova.pl/">https://nplnova.pl/</a>

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, że w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A.

W skład na dzień 30 września 2023 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL NOVA S.A. (dawniej PRAGMA INKASO S.A.) jako Jednostka Dominująca





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

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

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

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

Na dzień 30 września 2023 roku NPL NOVA S.A. Bonus 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny i Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny zostały zlikwidowane.

## 2. Skład zarządu i Rady Nadzorczej

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

Michał Kolmasiak jako Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 września 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

Zbigniew Zgoła jako Członek Rady Nadzorczej

## 3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2023 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września 2023 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 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 września 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 lipca do 30 września 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 i Pragma 1 FIZ.

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.



## WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	2022	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	2022	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022
I. Przychody skonsolidowane ze sprzedaży netto ogółem	1 024	3 452	4 734	3 858	2 428	227	754	1 031	807	518
II. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(185)	(1 114)	(1 793)	600	(929)	(41)	(243)	(391)	126	(198)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(203)	(902)	(2 078)	416	(700)	(45)	(197)	(453)	87	(149)
IV. Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(280)	(643)	(2 256)	430	(363)	(62)	(140)	(491)	90	(77)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(797)	(3 155)	873	819	(2 357)	(177)	(689)	190	171	(503)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 287	6 435	1 877	1 904	4 148	508	1 406	409	398	885
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	39	(4 524)	(1 160)	(867)	(4 563)	9	(988)	(253)	(181)	(973)
VII. Przepływy pieniężne netto, razem	1 528	(1 244)	1 591	1 856	(2 772)	339	(272)	347	388	(591)
IX. Aktywa, razem	88 325	88 325	75 071	76 413	76 413	19 054	19 054	16 007	15 691	15 691
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	65 093	65 093	51 323	49 963	49 963	14 042	14 042	10 943	10 260	10 260
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 703	2 703	3 984	4 142	4 142	583	583	850	851	851
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	62 390	62 390	47 339	45 821	45 821	13 459	13 459	10 094	9 409	9 409
XIII. Kapitał własny	23 232	23 232	23 744	26 450	26 450	5 012	5 012	5 063	5 431	5 431



XIV. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	23 214	23 214	23 748	26 460	26 460	5 008	5 008	5 064	5 434	5 434
XV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	794	794	785	756	756
XVI. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,08)	(0,17)	(0,61)	0,12	(0,10)	(0,02)	(0,04)	(0,13)	0,02	(0,02)
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,08)	(0,17)	(0,61)	0,12	(0,10)	(0,02)	(0,04)	(0,13)	0,02	(0,02)
XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,31	6,31	6,45	7,19	7,19	1,36	1,36	1,38	1,48	1,48
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,31	6,31	6,45	7,19	7,19	1,36	1,36	1,38	1,48	1,48
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 września 2023 średni kurs wyniósł: 4,6356;
- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698.



- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2023: 4,5058;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,5911;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023: 4,5773;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,6880.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.



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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>18 868 872,85</b>	<b>18 681 722,99</b>	<b>19 960 899,64</b>	<b>25 150 137,60</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 853 185,30	2 993 262,32	3 296 370,73	3 439 613,88
Wartości niematerialne	-	126 837,74	144 642,86	180 253,10	180 361,91
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 420 353,00	2 075 321,00	2 820 264,00	3 016 150,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>69 456 355,08</b>	<b>68 430 754,41</b>	<b>50 260 021,34</b>	<b>51 262 715,74</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	-	340 381,85	356 838,58	493 763,59	436 069,62
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	8 824 550,47	26 174 022,74	20 005 283,64	39 752 139,43
Wierzytelności nabyte	1	53 944 364,45	36 915 154,57	23 416 164,51	4 008 727,66
Faktoring	1	342 060,85	572 060,85	578 065,43	582 065,43
Pożyczki	1	2 595 528,87	2 508 287,67	1 112 763,81	1 311 918,70
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	3 056 645,91	1 528 169,19	4 300 602,80	4 565 631,04
Rozliczenia międzyokresowe	-	352 822,68	376 220,81	353 377,56	606 163,86



AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	2 287 158,18	4 850 000,00	-
Aktywa razem:	-	88 325 227,93	89 399 635,58	75 070 920,98	76 412 853,34

## Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	-	<b>23 232 393,31</b>	<b>22 953 978,74</b>	<b>23 748 030,87</b>	<b>26 450 106,44</b>
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom	2	23 213 508,59	22 947 261,10	23 743 741,03	26 460 312,59
Jednostki Dominującej					
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	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	25 600 508,80
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(6 067 000,21)	(6 333 247,70)	(5 576 328,54)	(2 859 756,98)
Zysk (strata) netto okresu	-	(642 768,20)	(363 157,51)	(2 256 168,58)	430 268,99
Udziały niedające kontroli	-	18 884,72	6 717,64	4 289,84	(10 206,15)
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>2 702 980,30</b>	<b>2 954 449,63</b>	<b>3 984 349,62</b>	<b>4 141 958,70</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	240 210,00	352 388,00	1 106 611,00	1 091 227,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	4	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	5	2 462 770,30	2 602 061,63	2 877 738,62	3 050 731,70
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	-	<b>62 389 854,32</b>	<b>63 366 752,17</b>	<b>47 338 540,49</b>	<b>45 820 788,20</b>
Kredyty i pożyczki	4	517,60	24 086,25	3 858 582,01	3 922 356,67
Inne zobowiązania finansowe	5	550 828,25	590 956,68	586 746,80	548 892,15
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	131 672,16	189 664,88	192 632,99	229 999,58
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-





Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	61 637 077,86	62 463 534,03	40 916 784,26	41 060 140,50
Rezerwy krótkoterminowe	3	56 852,42	84 211,73	1 783 794,43	59 399,30
Przychody przyszłych okresów	-	12 906,03	14 298,60	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA</b>	-	-	<b>124 455,04</b>	-	-
<b>Pasywa razem:</b>	-	<b>88 325 227,93</b>	<b>89 399 635,58</b>	<b>75 070 920,98</b>	<b>76 412 853,34</b>

## Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2023	01.01.2023	01.07.2022	01.01.2022
		30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	127 083,94	160 788,70	28 116,96	163 820,72
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	1 583,33	1 595,84	1 558,55	1 558,55
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	-	100 653,65	1 649 527,87
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	22,89	72 362,00	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	69 378,08	86 218,03	25 286,25	30 935,59
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	1 259,12	889 513,19	-	2 421,92
Pozostałe przychody	-	824 438,78	2 241 543,49	689 944,79	2 009 938,74
<b>Przychody ze sprzedaży netto ogółem</b>	-	<b>1 023 766,14</b>	<b>3 452 021,25</b>	<b>845 560,63</b>	<b>3 858 203,39</b>
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	-	<b>(1 320 805,93)</b>	<b>(3 962 005,32)</b>	<b>(1 269 509,17)</b>	<b>(3 272 352,51)</b>
Amortyzacja	-	(157 882,14)	(474 509,18)	(162 110,81)	(484 365,62)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(423 272,48)	(1 236 258,13)	(329 661,17)	(1 126 168,63)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(739 651,31)	(2 251 238,01)	(777 737,19)	(1 661 818,26)
<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	-	<b>(297 039,79)</b>	<b>(509 984,07)</b>	<b>(423 948,54)</b>	<b>585 850,88</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	221 116,92	1 085 002,60	42 578,30	101 324,29
Pozostałe koszty operacyjne	-	(109 469,58)	(1 689 492,00)	23 940,05	(87 422,74)



<b>ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	-	(185 392,45)	(1 114 473,47)	(405 310,29)	599 752,43
Przychody finansowe	-	(24 130,24)	13 574,36	77 919,77	207 077,89
Koszty finansowe	-	(15 149,04)	(128 457,50)	(131 624,41)	(391 035,25)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży/zakupu jednostek zależnych	-	22 112,12	326 883,78	-	-
<b>ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM</b>	-	(202 559,61)	(902 472,83)	(459 014,93)	415 795,07
Podatek dochodowy	6	(64 884,00)	231 549,00	-	-
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	-	(267 443,61)	(670 923,83)	(459 014,93)	415 795,07
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	42 750,51	(42 750,51)	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-	-
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	-	(267 443,61)	(628 173,32)	(501 765,44)	415 795,07
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	-	(267 443,61)	(628 173,32)	(501 765,44)	415 795,07
Udziały nie dające kontroli	-	12 167,08	14 594,88	3 787,00	(14 473,92)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(279 610,69)	(642 768,20)	(505 552,44)	430 268,99



Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres:	RPP za okres:	RPP za okres:	RPP za okres:
	01.07.2023 - 30.09.2023	01.01.2023 - 30.09.2023	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022
<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
Zysk (strata) brutto	(202 559,61)	(902 472,83)	(459 014,93)	415 795,07
Korekty razem	(594 798,56)	(2 252 300,54)	(1 023 076,58)	403 243,30
Amortyzacja	157 882,14	474 509,18	162 110,81	484 365,62
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	96 195,41	277 269,99
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(62 209,71)	1 605 200,35	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	(17 442 479,58)	(32 011 966,54)	(139 525,65)	(1 339 353,32)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	618 238,21	(1 368 194,23)	(1 311 918,70)	(1 261 918,70)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(42 750,51)	84 772,58	-	-
Zmiana stanu rezerw	(27 359,31)	(1 726 942,01)	(42 254,83)	(34 476,22)
Zmiana stanu należności	17 365 929,00	11 334 114,91	363 344,39	(34 373 381,16)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(884 448,89)	20 659 332,77	(162 844,28)	36 648 860,50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	22 005,56	13 460,91	11 816,27	184 848,43
Zapłacony ( zwrócony ) podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	(299 605,47)	(1 379 558,20)	-	(182 971,84)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(797 358,17)</b>	<b>(3 154 773,37)</b>	<b>(1 482 091,51)</b>	<b>819 038,37</b>
<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	2 000,00	-	-



Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	1 304 000,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	2 287 158,18	6 432 834,03	-	600 000,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 287 158,18</b>	<b>6 434 834,03</b>	<b>-</b>	<b>1 904 000,00</b>
<b>PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
Umorzenie certyfikatów FIZ	241 665,12	(152 096,53)	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(23 568,65)	(3 858 064,41)	(64 185,86)	(194 008,48)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(179 419,76)	(450 886,87)	(134 091,67)	(395 898,72)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(62 969,74)	(96 195,41)	(277 269,99)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	38 676,71	(4 524 017,55)	(294 472,94)	(867 177,19)
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>1 528 476,72</b>	<b>(1 243 956,89)</b>	<b>(1 776 564,45)</b>	<b>1 855 861,18</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>1 528 476,72</b>	<b>(2 772 433,61)</b>	<b>(1 776 564,45)</b>	<b>3 632 425,63</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>1 528 169,19</b>	<b>4 300 602,80</b>	<b>6 342 195,49</b>	<b>2 709 769,86</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:</b>	<b>3 056 645,91</b>	<b>3 056 645,91</b>	<b>4 565 631,04</b>	<b>4 565 631,04</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-



## Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.09.2023 r.</b>								
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 trwałe o do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	-	152 096,53	152 096,53	-	152 096,53
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2023 r.	-	-	-	-	(642 768,20)	(642 768,20)	14 594,88	(628 173,32)
Stan na 30.09.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 067 000,21)	23 213 508,59	18 884,72	23 232 393,31
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.</b>								
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	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-	-	-



Spółce								
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)
<b>Stan na 31.12.2022</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(5 576 328,54)</b>	<b>23 743 741,03</b>	<b>4 289,84</b>	<b>23 748 030,87</b>
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022 r.</b>								
<b>Stan na 01.01.2022 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>20 549,78</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(3 338 873,91)</b>	<b>26 001 745,44</b>	<b>4 267,77</b>	<b>26 006 013,21</b>
Podział wyniku za 2021 rok w Spółce Dominującej	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-	-	-
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	28 298,16	28 298,16	-	28 298,16
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	430 268,99	430 268,99	(14 473,92)	415 795,07
<b>Stan na 30.09.2022 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(2 859 756,98)</b>	<b>26 460 312,59</b>	<b>(10 206,15)</b>	<b>26 450 106,44</b>

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.



Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.

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

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO  
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### Lista not:

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



## 1. Aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		30.09.2023		30.06.2023		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	3 619 850,27	(1 024 321,40)	2 595 528,87	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67
Wierzytelności nabyte	2 782 491,01	(1 779 593,83)	1 002 897,18	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54
Faktoring	1 824 521,88	(1 482 461,03)	342 060,85	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85
Wierzytelności nabyte - pakiety	54 781 395,76	(1 839 928,49)	52 941 467,27	37 504 238,89	(1 863 948,86)	35 640 290,03
<b>RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>63 008 258,92</b>	<b>(6 126 304,75)</b>	<b>56 881 954,17</b>	<b>46 093 467,09</b>	<b>(6 097 964,00)</b>	<b>39 995 503,09</b>
1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		31.12.2022		30.09.2022		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	2 575 913,61	(1 263 994,91)	1 311 918,70
Wierzytelności nabyte	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	1 402 867,65	(110 414,37)	1 292 453,28
Faktoring	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	1 998 426,71	(1 416 361,28)	582 065,43
Wierzytelności nabyte - pakiety	26 310 469,60	(4 169 173,86)	22 141 295,74	6 885 448,24	(4 169 173,86)	2 716 274,38
<b>RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>31 844 849,17</b>	<b>(6 737 855,42)</b>	<b>25 106 993,75</b>	<b>12 862 656,21</b>	<b>(6 959 944,42)</b>	<b>5 902 711,79</b>





1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa finansowe	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Odpisy na początek okresu	6 097 964,00	6 737 855,42	6 959 944,42	6 959 944,42
Utworzenie	66 099,75	1 737 008,33	-	-
Rozwiązanie	(13 738,63)	(19 313,63)	-	-
Wykorzystanie	(24 020,37)	(2 329 245,37)	-	-
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>6 126 304,75</b>	<b>6 126 304,75</b>	<b>6 959 944,42</b>	<b>6 959 944,42</b>

## 2. Kapitał własny

2.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień
	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
akcje seria A NPL NOVA S.A.	640 000	640 000	640 000	640 000
akcje seria B NPL NOVA S.A.	960 000	960 000	960 000	960 000
akcje seria C NPL NOVA S.A.	800 000	800 000	800 000	800 000
akcje seria D NPL NOVA S.A.	360 000	360 000	360 000	360 000
akcje seria E NPL NOVA S.A.	920 000	920 000	920 000	920 000
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>



2.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 30.09.2023	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%	55,84%
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%	19,12%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

W dniu 24.11.2023 Spółka otrzymała zawiadomienie od Pana Jana Bednarza, w którym poinformował, że dnia 21.11.2023 przekroczył próg 10% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Zgodnie z zawiadomieniem, p. Jan Bednarz na dzień 21.11.2023 posiada 436.499 akcji co stanowi 11,86% udziału w kapitale podstawowym, oraz 10,1% udziału w ogólnej liczbie głosów. Jednocześnie zmienia się udział pozostałych akcjonariuszy, ich udział w kapitale podstawowym Spółki wynosi 16,80%, a udział w ogólnej liczbie głosów wynosi 14,30%

2.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Całkowity dochód	(642 768,20)	(363 157,51)	(2 256 146,51)	430 268,99
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,17)	(0,10)	(0,61)	0,12
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,17)	(0,10)	(0,61)	0,12



2.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Wartość księgową	23 213 508,59	22 947 261,10	23 743 741,03	26 460 312,59
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,31	6,24	6,45	7,19
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,31	6,24	6,45	7,19

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

### 3. Rezerwy

3.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
		<b>Długoterminowe</b>		
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 210,00	352 388,00	1 106 611,00	1 091 227,00
<b>RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:</b>	<b>240 210,00</b>	<b>352 388,00</b>	<b>1 106 611,00</b>	<b>1 091 227,00</b>



## Krótkoterminowe

Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	56 852,42	50 561,73	55 785,76	59 399,30
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	1 670 908,67	-
Pozostałe rezerwy	-	33 650,00	57 100,00	-
<b>RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE:</b>	<b>56 852,42</b>	<b>84 211,73</b>	<b>1 783 794,43</b>	<b>59 399,30</b>

## 4. Kredyty i pożyczki

4.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Krótkoterminowe kredyty bankowe	517,60	232,10	29,70	-
Krótkoterminowe pożyczki	-	23 854,15	3 858 552,31	3 922 356,67
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>517,60</b>	<b>24 086,25</b>	<b>3 858 582,01</b>	<b>3 922 356,67</b>



## 5. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

5.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Długoterminowe</b>	<b>2 462 770,30</b>	<b>2 602 061,63</b>	<b>2 877 738,62</b>	<b>3 050 731,70</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	106 190	118 104,69	142 549,40	191 665,17
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 356 580	2 483 956,94	2 735 189,22	2 859 066,53
<b>Krótkoterminowe</b>	<b>550 828,25</b>	<b>590 956,68</b>	<b>586 746,80</b>	<b>548 892,15</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	48 342	93 114,72	98 065,05	64 727,11
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	502 486	497 841,96	488 681,75	484 165,04

## 6. Podatek dochodowy

6.1 - Podatek dochodowy	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(64 884,00)	231 549,00	-	-
<b>RAZEM PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>(64 884,00)</b>	<b>231 549,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## 7. Gwarancje i poręczenia

7.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL NOVA	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	-	-	-
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A	3 000 000,00	3 000 000,00	26 700 000,00	26 700 000,00
<b>RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>26 700 000,00</b>	<b>26 700 000,00</b>

## 8. Instrumenty finansowe

8.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2023	Na dzień 30.06.2023	Na dzień 31.12.2022	Na dzień 30.09.2022
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>79 800 189,09</b>	<b>78 751 190,29</b>	<b>60 603 300,47</b>	<b>61 353 208,57</b>
Aktywa wyceniane w wartości godziwej - akcje	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 937 589,72	3 080 348,52	1 690 829,24	1 893 984,13
Należności własne wyceniane w nominale	340 381,85	356 838,58	493 763,59	436 069,62
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	8 824 550,47	26 174 022,74	20 005 283,64	39 752 139,43



Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej-wierzytelności	53 944 364,45	36 915 154,57	23 416 164,51	4 008 727,66
Środki pieniężne	3 056 645,91	1 528 169,19	4 300 602,80	4 565 631,04
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>64 782 866,17</b>	<b>65 870 303,47</b>	<b>48 432 484,68</b>	<b>48 812 120,60</b>
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 014 116,15	3 217 104,56	7 323 067,43	7 521 980,52
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	131 672,16	189 664,88	192 632,99	229 999,58
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	61 637 077,86	62 463 534,03	40 916 784,26	41 060 140,50

## 8.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.09.2023			30.06.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe</b>						
<b>Należności:</b>	<b>342 060,85</b>	-	-	<b>572 060,85</b>	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	342 060,85	-	-	572 060,85	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>503 003,86</b>	<b>2 207 422,59</b>	<b>149 157,70</b>	<b>521 928,21</b>	<b>2 187 020,19</b>	<b>296 936,75</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	517,60	-	-	24 086,25	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	502 486,26	2 207 422,59	149 157,70	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75
<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
<b>Należności:</b>	<b>2 595 528,87</b>	-	-	<b>2 508 287,67</b>	-	-
Pożyczki udzielone	2 595 528,87	-	-	2 508 287,67	-	-



<b>Zobowiązania:</b>	48 341,99	106 190,01	-	93 114,72	118 104,69	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	48 341,99	106 190,01	-	93 114,72	118 104,69	-

## 8.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	31.12.2022			30.09.2022		
	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
<b>Oprocentowanie stałe</b>						
<b>Należności:</b>	578 065,43	-	-	582 065,43	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	578 065,43	-	-	582 065,43	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	4 347 263,76	2 146 779,35	588 409,87	4 406 521,71	2 126 937,45	732 129,08
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 858 582,01	-	-	3 922 356,67	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	484 165,04	2 126 937,45	732 129,08
<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
<b>Należności:</b>	1 112 763,81	-	-	1 311 918,70	-	-
Pożyczki udzielone	1 112 763,81	-	-	1 311 918,70	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	98 065,05	142 549,40	-	64 727,11	191 665,17	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	98 065,05	142 549,40	-	64 727,11	191 665,17	-





### 8.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ posiada zobowiązania finansowe środki oprocentowane według stóp 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	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	154 532,00	(772,66)	772,66
<b>Razem</b>	-	<b>11 727,34</b>	<b>(11 727,34)</b>

### 8.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

### 8.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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



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

**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi**  
- Stan na dzień 30.09.2023

56 881 954,17

Wierzytelności nabyte

53 944 364,45

Faktoring

342 060,85

Pożyczki

2 595 528,87

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	-	-	-	-	-	57 563 886,77	57 563 886,77	3 619 522,32
Faktoring	-	-	-	-	-	1 824 521,88	1 824 521,88	1 482 461,03
Pożyczki	2 595 528,87	-	-	-	-	1 883 758,84	4 479 287,71	1 883 758,84
<b>Razem</b>	<b>2 595 528,87</b>	-	-	-	-	<b>61 272 167,49</b>	<b>63 867 696,36</b>	<b>6 985 742,19</b>



Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 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	-	-	2 595 528,87	-	-	-	2 595 528,87
<b>Razem</b>	-	-	2 595 528,87	-	-	-	2 595 528,87

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 września 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	517,60	-	-	-	-	-	517,60
Leasing	4 028,50	8 057,00	36 256,49	106 190,01	-	-	154 532,00
Najem długoterminowy	41 873,86	83 747,71	376 864,70	1 103 711,30	1 103 711,30	149 157,70	2 859 066,55
<b>Razem</b>	46 419,95	91 804,71	413 121,19	1 209 901,31	1 103 711,30	149 157,70	3 014 116,15



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

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

### 9.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2023

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%

## 10. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

## 11. Segmenty operacyjne

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



## 12. Działalność zaniechana

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres zakończony  
30.09.2023

Przychód z tytułu zakupu wierzytelności netto	-
Przychody z tytułu pożyczek	-
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-
Pozostałe przychody	-
<b>Przychody netto ze sprzedaży netto ogółem</b>	-
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(9,00)</b>
Amortyzacja	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-
Pozostałe koszty podstawowe	(9,00)
<b>Zysk/strata ze sprzedaży</b>	<b>(9,00)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-
Pozostałe koszty operacyjne	-
<b>Zysk/strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(9,00)</b>
Przychody finansowe	42 759,51
Koszty finansowe	-
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>42 750,51</b>
Podatek dochodowy	-
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>42 750,51</b>

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.



Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.

## WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2023 DO 30 WRZEŚNIA 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, 28 listopada 2023 r.



## WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	2022	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	2022	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	434	2 479	2 500	409	2 100	96	542	545	86	448
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(172)	758	(2 743)	(318)	(374)	(38)	166	(598)	(67)	(80)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(260)	(940)	(2 342)	(366)	447	(58)	(205)	(510)	(77)	95
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(168)	(552)	(2 520)	(366)	447	(37)	(121)	(549)	(77)	95
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(303)	(2 612)	(541)	(1 408)	(609)	(67)	(571)	(118)	(295)	(130)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 127	9 435	573	-	600	472	2 061	125	-	128
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(154)	(4 295)	(1 104)	(278)	(826)	(34)	(938)	(241)	(58)	(176)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	1 670	2 528	(1 072)	(1 685)	(835)	371	552	(233)	(353)	(178)
IX. Aktywa, razem	27 311	27 311	36 444	38 127	38 127	5 892	5 892	7 771	7 829	7 829
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 182	4 182	12 724	11 440	11 440	902	902	2 713	2 349	2 349
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 798	2 798	4 222	4 381	4 381	604	604	900	900	900
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 385	1 385	8 501	7 058	7 058	299	299	1 813	1 449	1 449
XIII. Kapitał własny	23 129	23 129	23 721	26 688	26 688	4 989	4 989	5 058	5 480	5 480
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	794	794	785	756	756



XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,05)	(0,15)	(0,68)	(0,10)	0,12	(0,01)	(0,03)	(0,15)	(0,02)	0,03
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,05)	(0,15)	(0,68)	(0,10)	0,12	(0,01)	(0,03)	(0,15)	(0,02)	0,03
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,28	6,28	6,45	7,25	7,25	1,36	1,36	1,37	1,49	1,49
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,28	6,28	6,45	7,25	7,25	1,36	1,36	1,37	1,49	1,49
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 września 2023 średni kurs wyniósł: 4,6356;
- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698.
- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899.

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





- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2023: 4,5058;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,5911;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023: 4,5773;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,6880.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.



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

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>18 928 284,91</b>	<b>18 984 585,86</b>	<b>20 207 041,13</b>	<b>25 392 875,90</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 823 752,52	2 954 665,23	3 239 445,02	3 373 208,86
Wartości niematerialne	-	113 801,58	130 652,82	164 355,30	163 510,23
Akcje i udziały	-	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	-	-
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 967 355,12	7 817 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 420 353,00	2 328 890,00	3 037 348,00	3 240 264,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>8 382 822,47</b>	<b>9 224 826,96</b>	<b>11 387 136,36</b>	<b>12 734 553,26</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	3	113 470,21	133 633,75	207 248,27	223 876,00
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	3	391 921,62	383 129,01	393 085,64	800 659,59
Wierzytelności nabyte	1	1 002 897,18	1 274 864,54	1 274 868,77	1 292 453,28
Faktoring	1	342 060,85	572 060,85	578 065,43	582 065,43
Pożyczki	1	2 595 528,87	2 508 287,67	1 112 763,81	1 311 918,70
Certyfikaty inwestycyjne	2	1 047 745,50	3 110 580,62	7 458 751,76	7 667 696,03
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	2 559 606,44	889 518,74	31 970,13	269 440,55



Rozliczenia międzyokresowe	-	329 591,80	352 751,78	330 382,55	586 443,68
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA</b>	-	-	<b>179 674,80</b>	<b>4 850 000,00</b>	-
<b>Aktywa razem:</b>	-	<b>27 311 107,38</b>	<b>28 389 087,62</b>	<b>36 444 177,49</b>	<b>38 127 429,16</b>

## Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Kapitał własny</b>	<b>4</b>	<b>23 128 699,03</b>	<b>23 296 997,50</b>	<b>23 720 657,70</b>	<b>26 687 924,53</b>
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	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	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(6 151 809,77)	(5 983 511,30)	(5 599 411,87)	(2 632 145,04)
Zysk (strata) netto okresu	-	(552 397,90)	(384 099,43)	(2 520 497,78)	446 769,05
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>-</b>	<b>2 797 709,72</b>	<b>2 935 845,53</b>	<b>4 222 267,42</b>	<b>4 381 104,05</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	352 388,00	352 388,00	1 366 559,00	1 391 339,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	7	2 445 321,72	2 583 457,53	2 855 708,42	2 989 765,05
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>-</b>	<b>1 384 698,63</b>	<b>2 156 244,59</b>	<b>8 501 252,37</b>	<b>7 058 400,58</b>
Kredyty i pożyczki	6	517,60	18 920,44	3 837 936,20	3 893 970,86
Inne zobowiązania finansowe	7	544 556,10	542 276,91	529 022,69	523 950,33
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8	106 247,80	85 008,11	96 956,57	122 377,80
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	-	-	-	-



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	8	663 618,68	1 411 528,80	2 253 542,48	2 458 702,29
Rezerwy krótkoterminowe	5	56 852,42	84 211,73	1 783 794,43	59 399,30
Przychody przyszłych okresów	-	12 906,03	14 298,60	-	-
<b>Pasywa razem:</b>		<b>27 311 107,38</b>	<b>28 389 087,62</b>	<b>36 444 177,49</b>	<b>38 127 429,16</b>

## Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2023	01.01.2023	01.07.2022	01.01.2022
		30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	127 083,94	160 788,70	28 116,96	163 820,72
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	450 000,00	-	800 000,00
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	70 984,30	160 175,87	26 845,23	32 494,14
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	1 259,12	889 513,19	-	2 421,92
Pozostałe przychody	-	234 647,44	818 643,36	354 516,00	1 101 419,56
<b>Przychody ze sprzedaży netto ogółem</b>	-	<b>433 974,80</b>	<b>2 479 121,12</b>	<b>409 478,19</b>	<b>2 100 156,34</b>
Koszty działalności operacyjnej	9	(714 952,42)	(2 565 183,38)	(746 468,95)	(2 487 949,37)
Amortyzacja	9	(147 763,95)	(444 154,61)	(151 677,62)	(452 873,60)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	9	(209 058,28)	(629 840,76)	(190 435,92)	(621 474,48)
Pozostałe koszty podstawowe	9	(358 130,19)	(1 491 188,01)	(404 355,41)	(1 413 601,29)
<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	-	<b>(280 977,62)</b>	<b>(86 062,26)</b>	<b>(336 990,76)</b>	<b>(387 793,03)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	218 712,50	1 081 621,40	42 553,35	100 948,85
Pozostałe koszty operacyjne	-	(109 467,86)	(237 489,36)	(23 940,05)	(87 152,12)
<b>ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	-	<b>(171 732,98)</b>	<b>758 069,78</b>	<b>(318 377,46)</b>	<b>(373 996,30)</b>
Przychody finansowe	10	21 419,25	383 208,65	82 352,07	1 207 041,46



Koszty finansowe	11	(109 447,74)	(2 081 572,33)	(129 621,71)	(386 276,11)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-	-
<b>ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM</b>	-	<b>(259 761,47)</b>	<b>(940 293,90)</b>	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>
Podatek dochodowy	12	91 463,00	387 896,00	-	-
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	-	<b>(168 298,47)</b>	<b>(552 397,90)</b>	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-	-
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	-	<b>(168 298,47)</b>	<b>(552 397,90)</b>	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	-	<b>(168 298,47)</b>	<b>(552 397,90)</b>	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>



Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07.2023 - 30.09.2023	RPP za okres: 01.01.2023 - 30.09.2023	RPP za okres: 01.07.2022 - 30.09.2022	RPP za okres: 01.01.2022 - 30.09.2022
<b>PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
Zysk (strata) brutto	(259 761,47)	(940 293,90)	(365 647,10)	446 769,05
Korekty razem	(43 054,09)	(1 672 112,35)	(1 041 962,63)	(1 055 508,33)
Amortyzacja	147 763,95	444 154,61	151 677,62	452 873,60
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	93 438,97	277 269,99
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(62 209,71)	1 605 200,35	-	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	163 900,25	167 828,35	8 000,00	147 951,22
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	400 276,82	(674 143,95)	(1 232 991,83)	(848 367,83)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(87 241,20)	(2 073 673,64)	(1 311 918,70)	(1 261 918,70)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	115 347,20	1 994 487,91	(34 549,79)	(1 146 496,80)
Zmiana stanu rezerw	(27 359,31)	(1 726 942,01)	(42 254,83)	(34 476,22)
Zmiana stanu należności	11 370,93	94 942,08	(77 474,91)	16 008,48
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(726 670,43)	(1 580 632,57)	1 393 921,83	1 161 434,32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 767,41	13 696,78	10 189,01	180 213,61
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	-	-	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(302 815,56)</b>	<b>(2 612 406,25)</b>	<b>(1 407 609,73)</b>	<b>(608 739,28)</b>
<b>PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	2 000,00	-	-



Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	1 947 487,92	4 452 450,16	-	-
Wydatki na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	179 674,80	4 980 834,03	-	600 000,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 127 162,72</b>	<b>9 435 284,19</b>	<b>-</b>	<b>600 000,00</b>
<b>PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(18 402,84)	(3 837 418,60)	(56 445,86)	(170 788,48)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(135 856,62)	(394 853,29)	(127 990,92)	(377 754,84)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(62 969,74)	(93 438,97)	(277 269,99)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(154 259,46)	(4 295 241,63)	(277 875,75)	(825 813,31)
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>1 670 087,70</b>	<b>2 527 636,31</b>	<b>(1 685 485,48)</b>	<b>(834 552,59)</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>1 670 087,70</b>	<b>2 527 636,31</b>	<b>(1 685 485,48)</b>	<b>(834 552,59)</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>889 518,74</b>	<b>31 970,13</b>	<b>1 954 926,03</b>	<b>1 103 993,14</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:</b>	<b>2 559 606,44</b>	<b>2 559 606,44</b>	<b>269 440,55</b>	<b>269 440,55</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-



## Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2023 do 30.09.2023r.</b>						
Stan na 1.07.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(5 983 511,30)	23 296 997,50
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2023 r.	-	-	-	-	(168 298,47)	(168 298,47)
Stan na 30.09.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 151 809,77)	23 128 699,03
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.09.2023r.</b>						
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 przeznaczanego do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2023 r. w tym:	-	-	-	-	(552 397,90)	(552 397,90)
Zysk ( strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(552 397,90)	(552 397,90)
Stan na 30.09.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 151 809,77)	23 128 699,03
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2022 do 30.09.2022r.</b>						
Stan na 1.07.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(2 266 497,94)	27 053 571,63
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	(365 647,10)	(365 647,10)
Stan na 30.09.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(2 632 145,04)	26 687 924,53
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022r.</b>						
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	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	446 769,05	446 769,05





Stan na 30.09.2022 r.                                      3 680 000,00      25 600 508,80                                      -                                      39 560,77      (2 632 145,04)      26 687 924,53

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.

## NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### Lista not:

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



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

## 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		30.09.2023		30.06.2023		Wartość bilansowa
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	3 619 850,27	(1 024 321,40)	2 595 528,87	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67
Wierzytelności nabyte	2 782 491,01	(1 779 593,83)	1 002 897,18	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54
Factoring	1 824 521,88	(1 482 461,03)	342 060,85	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85
<b>RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>8 226 863,16</b>	<b>(4 286 376,26)</b>	<b>3 940 486,90</b>	<b>8 589 228,20</b>	<b>(4 234 015,14)</b>	<b>4 355 213,06</b>

1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.12.2022	30.09.2022
---	--	------------	------------



Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	2 575 913,61	(1 263 994,91)	1 311 918,70
Wierzytelności nabyte	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	1 402 867,65	(110 414,37)	1 292 453,28
Factoring	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	1 998 426,71	(1 416 361,28)	582 065,43
<b>RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>5 534 379,57</b>	<b>(2 568 681,56)</b>	<b>2 965 698,01</b>	<b>5 977 207,97</b>	<b>(2 790 770,56)</b>	<b>3 186 437,41</b>

1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe – zmiany stanu w okresie	Za okres 01.07.2023 30.09.2023	Za okres 01.01.2023 30.09.2023	Za okres 01.07.2022 30.09.2022	Za okres 01.01.2022 30.09.2022
Odpisy na początek okresu	4 234 015,14	2 568 681,56	2 790 770,56	2 790 770,56
Utworzenie	66 099,75	1 737 008,33	-	-
Rozwiązanie	(13 738,63)	(19 313,63)	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	-
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>4 286 376,26</b>	<b>4 286 376,26</b>	<b>2 790 770,56</b>	<b>2 790 770,56</b>

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.



## 2. Certyfikaty inwestycyjne

2.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	1 047 745,50	1 127 547,40	3 006 301,60	3 223 038,40
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	-	1 983 033,22	1 966 808,76	1 968 857,87
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	-	-	2 485 641,40	2 475 799,76
<b>CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:</b>	<b>1 047 745,50</b>	<b>3 110 580,62</b>	<b>7 458 751,76</b>	<b>7 667 696,03</b>

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

W poprzednich okresach wyceniane były również w wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej.

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

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



2.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.06.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.09.2022
Stan na początek okresu	7 458 751,76	7 458 751,76	6 521 199,23	6 521 199,23
Zwiększenia w okresie z tytułu:	44 275,07	41 776,84	1 944 869,99	1 923 627,42
wykupu	-	-	-	-
wyceny*	44 275,07	41 776,84	1 944 869,99	1 923 627,42
odpisów				
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(6 455 281,33)	(4 389 947,98)	(1 007 317,46)	(777 130,62)
wykupu	(4 490 493,69)	(2 504 962,24)	-	-
wyceny*	(1 964 787,64)	(1 884 985,74)	(1 007 317,46)	(777 130,62)
umorzenia	-	-	-	-
odpisów	-	-	-	-
<b>CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>1 047 745,50</b>	<b>3 110 580,62</b>	<b>7 458 751,76</b>	<b>7 667 696,03</b>

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



### 3. Należności

3.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	113 470,21	133 633,75	207 248,27	223 876,00
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	42 855,80	39 261,67	66 531,76	101 012,89
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	349 065,82	343 867,34	326 553,88	699 646,70
<b>NALEŻNOŚCI RAZEM:</b>	<b>505 391,83</b>	<b>516 762,76</b>	<b>600 333,91</b>	<b>1 024 535,59</b>

3.2 - Należności	Stan na dzień 30.09.2023			Stan na dzień 30.06.2023			Stan na dzień 31.12.2022			Stan na dzień 30.09.2022		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące ce	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	551 518,55	(438 048,34)	113 470,21	571 729,87	(438 096,12)	133 633,75	645 358,62	(438 110,35)	207 248,27	660 669,22	(436 793,22)	223 876,00
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu	42 855,80	-	42 855,80	39 261,67	-	39 261,67	66 531,76	-	66 531,76	101 012,89	-	101 012,89



pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych Pozostałe należności i aktywa obrotowe	867 387,72	(518 321,90)	349 065,82	858 570,24	(514 702,90)	343 867,34	823 161,78	(496 607,90)	326 553,88	897 885,20	(198 238,50)	699 646,70
<b>RAZEM</b>												
<b>NALEŻNOŚĆ</b>	<b>1 461 762,07</b>	<b>(956 370,24)</b>	<b>505 391,83</b>	<b>1 469 561,78</b>	<b>(952 799,02)</b>	<b>516 762,76</b>	<b>1 535 052,16</b>	<b>(934 718,25)</b>	<b>600 333,91</b>	<b>1 659 567,31</b>	<b>(635 031,72)</b>	<b>1 024 535,59</b>

I:

3.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Odpisy na początek okresu	952 799,02	934 718,25	639 734,32	639 662,86
Utworzenie	7 401,06	25 496,06	166,49	237,95
Rozwiązanie	(3 829,84)	(3 844,07)	(4 869,09)	(4 869,09)
Wykorzystanie	-	-	-	-
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>956 370,24</b>	<b>956 370,24</b>	<b>635 031,72</b>	<b>635 031,72</b>

## 4. Kapitał własny

4.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2023	Ilość akcji na dzień 30.06.2023	Ilość akcji na dzień 31.12.2022	Ilość akcji na dzień 30.09.2022
---------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------



akcje seria A	640 000	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000	920 000
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>

4.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2023	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%	55,84%
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%	19,12%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

W dniu 24.11.2023 Spółka otrzymała zawiadomienie od Pana Jana Bednarza, w którym poinformował, że dnia 21.11.2023 przekroczył próg 10% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Zgodnie z zawiadomieniem, p. Jan Bednarz na dzień 21.11.2023 posiada 436.499 akcji co stanowi 11,86% udziału w kapitale podstawowym, oraz 10,1% udziału w ogólnej liczbie głosów. Jednocześnie zmienia się udział pozostałych akcjonariuszy, ich udział w kapitale podstawowym Spółki wynosi 16,80%, a udział w ogólnej liczbie głosów wynosi 14,30%





4.3 – Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.06.2023	01.07.2022 31.12.2022	01.01.2022 30.09.2022
Zysk netto za okres	(168 298,47)	(552 397,90)	(365 647,10)	446 769,05
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	(0,05)	(0,15)	(0,10)	0,12
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,05)	(0,15)	(0,10)	0,12
<b>4.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2023</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2023</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2022</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2022</b>
Wartość księgową	23 128 699,03	23 296 997,50	23 720 657,70	26 687 924,53
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgową	6,28	6,33	6,45	7,25
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,28	6,33	6,45	7,25
<b>5. Rezerwy</b>				
<b>5.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2023</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2023</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2022</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2022</b>



		Długoterminowe			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 388,00	352 388,00	1 366 559,00	1 391 339,00	
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-	-	
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:</b>	<b>352 388,00</b>	<b>352 388,00</b>	<b>1 366 559,00</b>	<b>1 391 339,00</b>	
		Krótkoterminowe			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	56 852,42	50 561,73	55 785,76	59 399,30	
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	1 670 908,67	-	
Pozostałe rezerwy	-	33 650,00	57 100,00	-	
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:</b>	<b>56 852,42</b>	<b>84 211,73</b>	<b>1 783 794,43</b>	<b>59 399,30</b>	
<b>5.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie</b>	<b>01.07.2023 30.09.2023</b>	<b>01.01.2023 30.06.2023</b>	<b>01.01.2022 31.12.2022</b>	<b>01.07.2022 30.09.2022</b>	
Stan na początek okresu	436 599,73	3 150 353,43	1 247 291,52	1 490 203,13	
Utworzenie	6 290,69	38 722,95	2 104 695,28	2 790,00	
Wykorzystanie	(33 650,00)	(1 747 585,65)	(79 868,37)	(42 254,83)	
Rozwiązanie	-	(1 004 891,00)	(121 765,00)	-	
<b>WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</b>	<b>409 240,42</b>	<b>436 599,73</b>	<b>3 150 353,43</b>	<b>1 450 738,30</b>	



## 6. Kredyty i pożyczki

6.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022				
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-				
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-				
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE</b>	-	-	-	-				
Krótkoterminowe kredyty bankowe	517,60	232,10	29,70	-				
Krótkoterminowe pożyczki	-	18 688,34	3 837 906,50	3 893 970,86				
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>517,60</b>	<b>18 920,44</b>	<b>3 837 936,20</b>	<b>3 893 970,86</b>				
<b>6.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2023</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2023</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2022</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2022</b>				
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 482,40	29 767,90	29 970,30	30 000,00				
<b>6.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2023</b>	<b>Wartość kredytu/pożyczki</b>	<b>Saldo</b>	<b>Wymagalne do 1 roku</b>	<b>Wymagalne powyżej 1 roku</b>	<b>Waluta</b>	<b>Stopa procentowa</b>	<b>Data spłaty</b>	<b>Zabezpieczenia</b>

Długoterminowe



Razem kredyty  
i pożyczki  
długoterminow  
e

- - - - - - - - - -

### Krótkoterminowe

karty kredytowe	30 000,00	517,60	517,60	-	PLN	oprocentowani e stałe	15 dni	-
<b>Razem kredyty i pożyczki krótkotermino we</b>	<b>30 000,00</b>	<b>517,60</b>	<b>517,60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7. Inne zobowiązania finansowe

7.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
<b>Długoterminowe</b>	<b>2 445 321,72</b>	<b>2 583 457,53</b>	<b>2 855 708,42</b>	<b>2 989 765,05</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	88 741,43	99 500,59	120 519,20	130 698,52
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 356 580,29	2 483 956,94	2 735 189,22	2 859 066,53
<b>Krótkoterminowe</b>	<b>544 556,10</b>	<b>542 276,91</b>	<b>529 022,69</b>	<b>523 950,33</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	42 069,84	44 434,95	40 340,94	39 785,29
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	502 486,26	497 841,96	488 681,75	484 165,04



7.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2023	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.09.2022
Do 1 roku	42 069,84	44 434,95	40 340,94	39 785,29
Od roku do 5 lat	88 741,43	99 500,59	120 519,20	130 698,52
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
<b>RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE</b>	<b>130 811,27</b>	<b>143 935,54</b>	<b>160 860,14</b>	<b>170 483,81</b>
7.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowego	Za okres zakończony 30.09.2023	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.09.2022
Do 1 roku	502 486,26	497 841,96	488 681,75	484 165,04
Od roku do 5 lat	2 207 422,59	2 187 020,19	2 146 779,35	2 126 937,45
Powyżej 5 lat	149 157,70	296 936,75	588 409,87	732 129,08
<b>RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE</b>	<b>2 859 066,55</b>	<b>2 981 798,90</b>	<b>3 223 870,97</b>	<b>3 343 231,57</b>



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

8.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	106 247,80	85 008,11	96 956,57	122 377,80
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	27 531,36	26 420,06	30 001,21	22 394,70
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	321 111,20	323 720,12	333 839,81	547 059,52
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	267 926,39	248 160,24	358 177,25	353 666,46
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	773 181,23	1 485 681,23	1 485 681,23
Kwoty do zwrotu	19 653,60	19 595,74	19 531,01	20 207,59



Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	19 635,15	19 760,45	25 621,01	29 001,83
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
<b>KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>769 866,48</b>	<b>1 496 536,91</b>	<b>2 350 499,05</b>	<b>2 581 080,09</b>
<b>RAZEM:</b>				

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

## 9. Koszty według rodzaju

9.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2023	01.01.2023	01.07.2022	01.01.2022
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
Amortyzacja	147 763,95	444 154,61	151 677,62	452 873,60
Zużycie materiałów i energii	35 707,86	172 710,60	160 056,79	321 127,42
Usługi obce	268 340,23	1 136 222,84	170 551,28	889 973,04
Podatki i opłaty	37 975,13	134 729,59	59 876,55	161 828,69
Wynagrodzenia	180 793,18	555 829,09	176 332,61	550 868,76
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	28 265,10	74 011,67	14 103,31	70 605,72
Pozostałe koszty rodzajowe	16 106,97	47 524,98	13 870,79	40 672,14
<b>RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU</b>	<b>714 952,42</b>	<b>2 565 183,38</b>	<b>746 468,95</b>	<b>2 487 949,37</b>



## 10. Przychody finansowe

10.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Odsetki	13 024,78	50 689,36	47 234,51	59 283,55
Dywidendy	125,04	125,04	-	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	34 549,79	1 146 496,90
Wykup certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	7 505,96	331 590,76	-	-
Pozostałe przychody finansowe	763,47	803,49	567,77	1 261,01
<b>RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>21 419,25</b>	<b>383 208,65</b>	<b>82 352,07</b>	<b>1 207 041,46</b>

## 11. Koszty finansowe

11.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Odsetki	31 915,40	160 265,92	129 621,71	386 276,11
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	77 303,67	1 920 512,57	-	-
Koszty z tyt. Sprzedaży Akcji	-	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	228,67	793,84	-	-
<b>RAZEM KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>109 447,74</b>	<b>2 081 572,33</b>	<b>129 621,71</b>	<b>386 276,11</b>





12. Podatek dochodowy

12.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	91 463,00	387 896,00	-	-
<b>RAZEM PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>91 463,00</b>	<b>387 896,00</b>	-	-

13. Gwarancje i poręczenia

13.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Od jednostek powiązanych	-	-	-	1 300 000,00
<b>RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 300 000,00</b>

13.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
Dla jednostek powiązanych	3 000 000,00	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 łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
<b>RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>2 400 000,00</b>	<b>26 700 000,00</b>

## 14. Instrumenty finansowe

14.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2023	Stan na dzień 30.06.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 30.09.2022
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>18 749 887,36</b>	<b>19 568 731,87</b>	<b>21 753 410,50</b>	<b>22 844 766,27</b>
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 047 745,50	3 110 580,62	7 458 751,76	7 667 696,03
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 937 589,72	3 080 348,52	1 690 829,24	1 893 984,13
Należności własne wyceniane w nominale	113 470,21	133 633,75	207 248,27	223 876,00
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	391 921,62	383 129,01	393 085,64	800 659,59



Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 002 897,18	1 274 864,54	1 274 868,77	1 292 453,28
Środki pieniężne	2 559 606,44	889 518,74	31 970,13	269 440,55
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>3 760 261,90</b>	<b>4 641 191,79</b>	<b>9 573 166,36</b>	<b>9 988 766,33</b>
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 990 395,42	3 144 654,88	7 222 667,31	7 407 686,24
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	106 247,80	85 008,11	96 956,57	122 377,80
<b>Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale</b>	<b>663 618,68</b>	<b>1 411 528,80</b>	<b>2 253 542,48</b>	<b>2 458 702,29</b>

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej

## 14.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.09.2023			30.06.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe:</b>						
<b>Należności:</b>	<b>342 060,85</b>	-	-	<b>572 060,85</b>	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoring	342 060,85	-	-	572 060,85	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>503 003,86</b>	<b>2 207 422,59</b>	<b>149 157,70</b>	<b>516 762,40</b>	<b>2 187 020,19 zł</b>	<b>296 936,75 zł</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	517,60	-	-	18 920,44	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	502 486,26	2 207 422,59	149 157,70	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75
<b>Oprocentowanie zmienne:</b>						



Należności:	2 595 528,87	-	-	2 508 287,67	-	-
Pożyczki udzielone	2 595 528,87	-	-	2 508 287,67	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>42 069,84</b>	<b>88 741,43</b>	-	<b>44 434,95</b>	<b>99 500,59</b>	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	42 069,84	88 741,43	-	44 434,95	99 500,59	-

## 14.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	31.12.2022			30.09.2022		
	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
<b>Oprocentowanie stałe:</b>						
Należności:	578 065,43	-	-	582 065,43	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoring	578 065,43	-	-	582 065,43	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 326 617,95</b>	<b>2 146 779,35</b>	<b>588 409,87</b>	<b>4 378 135,90</b>	<b>2 126 937,45</b>	<b>732 129,08</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 837 936,20	-	-	3 893 970,86	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	484 165,04	2 126 937,45	732 129,08
<b>Oprocentowanie zmienne:</b>						
Należności:	1 112 763,81	-	-	1 311 918,70	-	-
Pożyczki udzielone	1 112 763,81	-	-	1 311 918,70	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>40 340,94</b>	<b>120 519,20</b>	-	<b>39 785,29</b>	<b>130 698,52</b>	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	40 340,94	120 519,20	-	39 785,29	130 698,52	-

## 14.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej



Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środki 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.

<b>Instrumenty finansowe według kategorii Stan na 30.09.2023</b>	<b>Należności główne</b>	<b>wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus</b>	<b>wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus</b>
Pożyczki udzielone	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	130 811,27	(654,06)	654,06
<b>Razem</b>	-	<b>11 845,94</b>	<b>(11 845,94)</b>

#### 14.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

#### 14.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału własnego, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych.

Nota 6.2 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 6 i leasingów opisanych w nocie 7.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.09.2023		3 940 486,90						
Wierzytelności nabyte		1 002 897,18						
Faktoring		342 060,85						
Pożyczki krótkoterminowe		2 595 528,87						
Pożyczki długoterminowe		-						
<b>Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2023</b>		<b>Przeterminowane</b>						
<b>Ekspozycje - wartość brutto</b>	<b>Terminowe</b>	<b>Do 30 dni</b>	<b>31 – 90 dni</b>	<b>91 – 180 dni</b>	<b>181-365 dni</b>	<b>powyżej 365 dni</b>	<b>Razem</b>	<b>Odpisy aktualizacyjne</b>
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 782 491,01	2 782 491,01	1 779 593,83
Faktoring	-	-	-	-	-	1 824 521,88	1 824 521,88	1 482 461,03
Pożyczki	2 595 528,87	-	-	-	-	1 883 758,84	4 479 287,71	1 883 758,84
<b>Razem</b>	<b>2 595 528,87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 490 771,73</b>	<b>9 086 300,60</b>	<b>5 145 813,70</b>
<b>Ekspozycje objęte odpisem</b>		<b>Terminowe</b>	<b>Do 30 dni</b>	<b>31 – 90 dni</b>	<b>91 – 180 dni</b>	<b>181-365 dni</b>	<b>powyżej 365 dni</b>	<b>Razem</b>
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	1 779 593,83	1 779 593,83



Faktoring	-	-	-	-	-	1 482 461,03	1 482 461,03
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 883 758,84	1 883 758,84
<b>Razem</b>	-	-	-	-	-	<b>5 145 813,70</b>	<b>5 145 813,70</b>

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2023 r. nie objętych odpisem aktualizacyjnym	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	2 595 528,87	-	-	-	2 595 528,87
<b>Razem</b>	-	-	<b>2 595 528,87</b>	-	-	-	<b>2 595 528,87</b>



Analiza wiekowa  
zobowiązań  
finansowych  
Spółki na dzień  
30.09.2023

	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	517,60	-	-	-	-	-	517,60
Leasing	3 424,96	6 883,65	31 761,23	88 741,43	-	-	130 811,27
Najem długoterminowy	41 164,69	82 712,61	378 608,96	1 062 735,59	1 144 687,00	149 157,70	2 859 066,55
<b>Razem</b>	<b>45 107,25</b>	<b>89 596,26</b>	<b>410 370,19</b>	<b>1 151 477,02</b>	<b>1 144 687,00</b>	<b>149 157,70</b>	<b>2 990 395,42</b>

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

### 15.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09.2023

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%

### 15.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2023

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%

## 16. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.





## 17. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

17.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.09.2023	Za okres zakończony 30.06.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 30.09.2022
Pracownicy fizyczni	-	-	-	-
Pracownicy umysłowi	6	6	7	7
<b>Razem przeciętna liczba etatów</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

## 18. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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

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

Do kwoty 32 346 111,00 zł

Do dnia min. 08.02.2027

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

- Nr 6 Kredyty i pożyczki
- Nr 13 Gwarancje i poręczenia

## 19. 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, która została w całości spłacona.

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na swoją działalność i wszystkich spółek od niej zależnych. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie zakończonym do dnia 30 września 2023 roku Spółka nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne. Pandemia wpłynęła jednak na aspekt organizacyjny działalności Jednostki, gdyż wymagała przejścia na pracę zdalną przez większość pracowników w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług. Spółka po przeprowadzonej analizie nie widzi obecnie istotnego ryzyka utraty wartości aktywów.

## **Wpływ na środowisko naturalne**

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

## **Wojna na Ukrainie**

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 2023 r.



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

W raportowanym okresie Spółka Dominująca kontynuowała analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie portfeli bankowych, w którym to obszarze zamierza dalej się rozwijać po ustaniu zakazu konkurencji.

### **2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej**

Po spłacie większości zobowiązań, jedynymi znaczącymi zobowiązaniami finansowymi, które pozostają do spłaty na dzień 30.09.2023 r. są zobowiązania leasingowe i wynikające z umów najmu długoterminowego.

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 30 września 2023 r. 88.325 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

### **3. Kalendarium**

#### **3.1. W NPL NOVA S.A.**

W raportowanym okresie nie odnotowano znaczących wydarzeń.



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

Na dzień 30 września 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 września 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%	55,84%
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%	19,12%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

W dniu 24.11.2023 Spółka otrzymała zawiadomienie od Pana Jana Bednarza, w którym poinformował, że dnia 21.11.2023 przekroczył próg 10% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Zgodnie z zawiadomieniem, p. Jan Bednarz na dzień 21.11.2023 posiada 436.499 akcji co stanowi 11,86% udziału w kapitale podstawowym, oraz 10,1% udziału w ogólnej liczbie głosów. Jednocześnie zmienia się udział pozostałych akcjonariuszy, ich udział w kapitale podstawowym Spółki wynosi 16,80%, a udział w ogólnej liczbie głosów wynosi 14,30%



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

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

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

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów. Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 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 3 kwartale 2023 r. nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

**8.1. Ryzyko koncentracji umów zlecenia od głównych Kontrahentów**

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



### **8.2. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika**

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

### **8.3. Ryzyko utraty płynności**

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

### **8.4. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich**

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

### **8.5. Ryzyko konkurencji**

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

### **8.6. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek umownych**

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

### **8.7. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych**

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

### **8.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem organów sądowych i egzekucyjnych**

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

### **8.9. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Spółkę Dominującą**

Decydujący wpływ na działalność Spółki Dominującej ma największy akcjonariusz Guardian Investment Sp. z o. o. Dotychczasowy rozwój Spółki Dominującej odbywał się w dużej mierze dzięki zaangażowaniu największego akcjonariusza. Utrzymanie takiego stanu rzeczy



w przyszłości daje gwarancję jej sprawnego funkcjonowania i realizacji zakładanej strategii rozwoju.

#### **8.10. Ryzyko finansowe w tym:**

- ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ 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.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 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 śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 listopada 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](mailto: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