



SKONSOLIDOWANE
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL
NOVA S.A.
ZA 1 KWARTAŁ 2022 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za 1 kwartał 2022 r.

W mojej ocenie 1 kwartał 2022 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

Przez cały ten okres trwały intensywne prace i uzgodnienia związane z finalizacją i rozliczeniem III-ciej raty ceny sprzedaży portfeli wierzytelności pomiędzy Intrum a funduszami Bonus 2, Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy. Prace zakończyły się porozumieniem podpisanym dniu 29.04.2022 r., którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. ([RB 12/2020](#))

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.

Prezes Zarządu



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.....	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku	18
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.....	36
Wybrane jednostkowe dane finansowe	37
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku	39
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.....	45
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 marca 2022 roku.....	67
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	71



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej i Grupie Kapitałowej

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

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

Spółka powstała w drodze przekształcenia zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 22.10.2007 roku (akt notarialny Rep. A 17625/2007 Notariusz Jadwiga Mikler, Kancelaria Notarialna w Bytomiu).

W skład na dzień 31 marca 2022 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL NOVA S.A. jako Jednostka Dominująca



3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2022 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz okres porównywalny. 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 31 marca 2022 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 Pragma Inkaso S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 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 2021 rok.



6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7. Przyjęte metody konsolidacji

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego NPL NOVA S.A. oraz sprawozdanie podmiotów zależnych: Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ , Bonus 2 FIZ oraz Bonus 3 FIZ skonsolidowane metodą pełną.

Całkowity dochód w spółkach Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ, Bonus 2 FIZ oraz Bonus 3 FIZ dzielony jest na przypadający Jednostce Dominującej i udziałowcom mniejszościowym, według posiadanego udziału w kapitałach zakładowych podmiotów zależnych.

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

Jeżeli podmiot został podporządkowany w trakcie roku, w konsolidacji ujmuje się wynik finansowy od daty ustanowienia kontroli.

Jeżeli zostały zakupione udziały i akcje , certyfikaty w trakcie roku w podmiocie zależnym, 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, umorzone certyfikaty powodujące utratę kontroli, w konsolidacji ujmuje się całkowite dochody uzyskane do dnia utraty kontroli.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2022	w tys. zł 2021	w tys. zł 1 kwartał 2021	w tys. EURO 1 kwartał 2022	w tys. EURO 2021	w tys. EURO 1 kwartał 2021
I. Przychody netto ze sprzedaży usług	930	4 492	525	200	986	115
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(328)	(1 041)	(332)	(71)	(228)	(73)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(455)	(930)	(1 647)	(98)	(204)	(360)
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	(466)	(3 571)	(1 380)	(100)	(784)	(302)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 327)	5 032	(9 441)	(286)	1 104	(2 065)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 307	(5 686)	33 035	281	(1 248)	7 225
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(287)	(6 253)	(24 835)	(62)	(1 372)	(5 432)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(307)	(6 908)	(1 241)	(66)	(1 516)	(271)
I X. Aktywa, razem	46 181	39 834	52 129	9 926	8 661	11 186
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 656	13 828	17 176	4 440	3 006	3 686
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	4 310	4 604	4 238	926	1 001	909
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	16 346	9 223	12 938	3 513	2 005	2 776
XIII. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	25 525	26 006	34 953	5 486	5 654	7 500
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	791	800	790
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	(0,13)	(0,97)	(0,38)	(0,03)	(0,21)	(0,08)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	(0,13)	(0,97)	(0,38)	(0,03)	(0,21)	(0,08)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,94	7,07	9,50	1,49	1,54	2,04



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,94	7,07	9,50	1,49	1,54	2,04
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	1,77	-	-	0,38	-

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 31 marca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6525;
- na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
- na dzień 31 marca 2021 średni kurs wyniósł: 4,6603.

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 stycznia do 31 marca 2022: 4,6472;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5775;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021: 4,5721.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	25 811 293,10	26 616 617,42	34 808 764,62
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 643 348,72	3 784 097,71	3 856 055,95
Wartości niematerialne	-	219 890,57	239 654,90	291 187,30
Akcje i udziały	1	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	50 000,00	-	6 034 698,78
Inwestycje w nieruchomości	-	8 414 355,12	9 121 355,12	10 369 615,03
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 787 042,00	2 774 853,00	5 372 981,00
AKTYWA OBROTOWE	-	20 369 237,60	12 617 049,81	17 319 951,84
Należności z tytułu dostaw i usług	-	302 401,83	361 732,27	243 015,85
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	13 685 529,99	5 453 095,62	5 751 802,10
Wierzytelności nabyte	2	2 515 346,37	2 521 423,12	2 615 599,68
Faktoring	2	720 016,65	730 016,65	845 599,96
Pożyczki	2	100 000,00	50 000,00	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	2 402 961,42	2 709 769,86	6 953 529,95
Rozliczenia międzyokresowe	3	642 981,34	791 012,29	910 404,30
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	600 000,00	-
Aktywa razem:	-	46 180 530,70	39 833 667,23	52 128 716,46

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
KAPITAŁ WŁASNY	4	25 524 764,91	26 006 013,21	34 952 794,70
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom	-	25 535 401,76	26 001 745,44	34 937 297,15
Jednostki dominującej	-			
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	20 549,78	20 549,78	-
Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	-	-	-	7 360 000,00
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(3 805 217,59)	(3 338 873,91)	(1 742 772,42)
Zysk (strata) netto okresu	-	(466 343,68)	(3 570 836,75)	(1 380 369,37)
Udziały niedające kontroli	-	(10 636,85)	4 267,77	15 497,55
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	4 309 839,42	4 604 427,87	4 238 343,39
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	964 215,00	1 061 200,00	741 230,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	87 658,51	151 462,87	-
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	7	3 257 965,91	3 391 765,00	3 497 113,39
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	16 345 926,37	9 223 226,15	12 937 578,37
Kredyty i pożyczki	6	3 962 385,88	3 964 902,28	3 864 575,85
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	2 606 113,94
Inne zobowiązania finansowe	7	528 016,67	523 168,77	465 484,72
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	149 013,62	284 385,05	110 002,36
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	11 606 317,61	4 356 894,53	5 741 561,55
Rezerwy krótkoterminowe	5	100 192,59	93 875,52	149 839,95
Pasywa razem:	-	46 180 530,70	39 833 667,23	52 128 716,46

Sprawozdanie skonsolidowane z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2021
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	26 796,60	203 897,31	61 269,39
Przychody z zarządzania funduszami	-	250 000,00	-	-
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	-	154,81	77,62
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	1 862 912,17	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	1 380,83	120 255,86	19 576,53
Przychody z tytułu pozostałych usług finansowych	-	2 421,92	50 472,32	10 567,97
Pozostałe przychody	-	649 784,54	2 254 585,41	433 937,81
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	930 383,89	4 492 277,88	525 429,32
Koszty działalności operacyjnej	8	(1 249 378,00)	(4 141 949,50)	(882 789,66)
Amortyzacja	-	(160 513,32)	(653 520,15)	(152 163,66)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(379 459,66)	(1 344 181,73)	(317 308,01)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(709 405,02)	(2 144 247,62)	(413 317,99)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(318 994,11)	350 328,38	(357 360,34)
Pozostałe przychody operacyjne	-	30 076,68	748 990,32	45 773,05
Pozostałe koszty operacyjne	-	(38 725,75)	(2 140 262,12)	(20 567,94)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(327 643,18)	(1 040 943,42)	(332 155,23)
Przychody finansowe	-	1 923,87	1 834 290,62	66 285,43
Koszty finansowe	9	(129 430,99)	(712 757,90)	(369 941,74)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	(1 010 895,41)	(1 010 895,41)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(455 150,30)	(930 306,11)	(1 646 706,95)
Podatek dochodowy	10	(26 098,00)	(2 853 891,00)	64 207,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(481 248,30)	(3 784 197,11)	(1 582 499,95)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	200 903,12	200 903,12
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(481 248,30)	(3 583 293,99)	(1 381 596,83)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(481 248,30)	(3 583 293,99)	(1 381 596,83)
Udziały nie dające kontroli	-	(14 904,62)	(12 457,24)	(1 227,46)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(466 343,68)	(3 570 836,75)	(1 380 369,37)



Sprawozdanie skonsolidowane z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2022 - 31.03.2022	RPP za okres: 01.01.2021 - 31.12.2021	RPP za okres: 01.01.2021 - 31.03.2021
PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(455 150,30)	(930 306,11)	(1 646 706,95)
Korekty razem	(871 978,50)	(8 510 536,96)	(10 215 160,75)
Amortyzacja	160 513,32	653 520,15	152 163,66
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	91 407,69	1 322 371,03	1 074 653,92
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	1 213 036,55
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i zakupionych wierzytelności	16 076,75	279 221,37	69 461,50
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(100 000,00)	(3 186 583,37)	(7 247 735,33)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	92 074,61	-
Zmiana stanu rezerw	6 317,07	(1 229 093,16)	(1 173 128,73)
Zmiana stanu należności	(8 173 103,93)	(5 499 147,84)	(5 679 137,90)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	7 114 051,65	(980 473,26)	229 811,07
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	148 030,95	94 269,43	(25 122,58)
Zapłacony podatek dochodowy	(135 272,00)	-	-
Udział w zysku/ stracie ze wspólnych przedsięwzięć	-	-	-
Inne korekty	-	(56 695,92)	1 170 837,09
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 327 128,80)	(9 440 843,07)	(11 861 867,70)
PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(13 476,38)	-



Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(47 717,84)	(6 974,86)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	707 000,00	750 000,00	995 349,42
Wpływy ze sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia	600 000,00	32 346 512,32	32 346 111,80
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 307 000,00	33 035 318,10	33 334 486,36

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448 515,10	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(66 320,76)	(16 382 053,21)	(16 185 327,41)
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(1 078 714,57)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(128 951,19)	(502 232,97)	(130 922,14)
Dywidendy wypłacone	-	(3 392 263,88)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	-	(57 890,00)	(39 170,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(91 407,69)	(1 249 309,54)	(1 035 483,92)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(286 679,64)	(24 835 234,50)	(18 469 618,04)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(306 808,44)	(1 240 759,47)	3 003 000,62
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(306 808,44)	(1 240 759,47)	3 003 000,62



- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 709 769,86	3 950 529,33	3 950 529,33
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	2 402 961,42	2 709 769,86	6 953 529,95
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



Sprawozdanie skonsolidowane ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.03.2021 r.									
Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 593 303,29)	26 102 912,97	8 072 878,79	34 175 791,76
Korekty konsolidacyjne	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 230 900,24	10 214 753,55	(8 056 153,78)	2 158 599,77
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2021 r.	-	-	-	-	-	(1 380 369,37)	(1 380 369,37)	(1 227,46)	(1 381 596,83)
Stan na 31.03.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(1 742 772,42)	34 937 297,15	15 497,55	34 952 794,70
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.									
Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 593 303,29)	26 102 912,97	8 072 878,79	34 175 791,76
Korekta z tytułu sprzedaży spółki zależnej	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 071 359,08	10 055 212,39	(8 056 153,78)	1 999 058,61
Podział wyniku za rok 2020 w Spółce Dominującej	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-	-	-
Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-



Wypłata dywidendy ze spółki zależnej	-	-	-	-	-	(15 247,25)	(15 247,25)	-	(15 247,25)
Wypłata dywidendy ze spółki Dominującej	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	-	(56 695,92)	(56 695,92)	-	(56 695,92)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	(3 570 836,75)	(3 570 836,75)	(12 457,24)	(3 583 293,99)
Stan na 31.12.2021 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
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.03.2022 r.									
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2022 r.	-	-	-	-	-	(466 343,68)	(466 343,68)	(14 904,62)	(481 248,30)
Stan na 31.03.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 805 217,59)	25 535 401,76	(10 636,85)	25 524 764,91

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1
STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Akcje i udziały
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe
3	Rozliczenia międzyokresowe
4	Kapitał własny
5	Rezerwy
6	Kredyty i pożyczki
7	Inne zobowiązania finansowe
8	Koszty według rodzaju
9	Koszty finansowe
10	Podatek dochodowy
11	Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone dla Spółek Grupy Kapitałowej od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej
12	Instrumenty finansowe
13	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby Zarządzające i kontrolujące Spółkę Dominującą
14	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej
15	Segmenty operacyjne
16	Istotne wydarzenia po dniu bilansowym
17	Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe



1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na 31.03.2022	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.03.2021
PragmaGO SA	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
1.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Stan na początek okresu		10 696 656,69	8 884 226,56	8 884 226,56
Zwiększenia w okresie		-	1 812 430,13	-
Zmniejszenia w okresie		-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 2022 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



1.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2022	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO SA	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	9,70%	8,40%
AKCJE I UDZIAŁY	-	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	-	-
RAZEM:							

Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, że dnia 12 maja 2022 roku Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1.334.222,00 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1.334.222 akcji na okaziciela serii H. Po rejestracji podwyższenia kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.933.860,00 zł i dzieli się na 5.933.860 akcji. Na dzień ogłoszenia niniejszego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. posiada 446.770 akcji co daje 7,53 % Udziału w kapitale zakładowym PragmaGO S.A.

2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień

Specyfikacja	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 363 994,91	(1 263 994,91)	100 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	2 171 514,23	-	2 171 514,23
Faktoring	2 136 377,93	(1 416 361,28)	720 016,65	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 205 377,93	(1 359 777,97)	845 599,96
Wierzytelności nabyte - pakiety	6 246 511,53	(4 175 250,61)	2 071 260,92	6 246 511,53	(4 169 173,86)	2 077 337,67	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE	10 301 384,19	(6 966 021,17)	3 335 363,02	10 261 384,19	(6 959 944,42)	3 301 439,77	6 195 386,89	(2 734 187,25)	3 461 199,64



AKTYWA
FINANSOWE:

2.2 Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Odpisy na początek okresu	6 959 944,42	6 869 602,83	6 869 602,83
Utworzenie	6 076,75	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Zmniejszenie w związku z utratą kontroli na spółka zależną	-	56 583,31	(4 135 415,58)
Wykorzystanie	-	33 758,28	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	6 966 021,17	6 959 944,42	2 734 187,25

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

- Nieruchomość w Bukowinie- Umowa przewłaszczenia na zabezpieczenie roszczeń z tytułu faktoringu
Szacunkowa wartość nieruchomości to 121 951,22 zł
- 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.



3. Rozliczenia międzyokresowe

3.1 Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	332 858,70	449 060,79	518 780,42
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	171 730,40	221 858,06	259 270,27
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	15 971,59	16 320,75	16 070,75
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 525,25	2 500,85
Koszty związane z umowami pożyczek	-	47 096,40	-
Koszty związane z należnościami własnymi	68 273,41	-	28 307,32
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	51 621,99	54 151,04	85 474,69
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	642 981,34	791 012,29	910 404,30

4. Kapitał własny

4.1 Kapitał podstawowy Spółki Dominującej	Ilość akcji na dzień 31.03.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 31.03.2021
akcje seria A (NPL NOVA S.A.)	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A.)	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S.A.)	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A.)	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A.)	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000


4.2 Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 31.03.2022

	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., Pozostali	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

4.3 Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej

	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Całkowity dochód	(466 343,68)	(3 570 836,75)	(1 380 369,37)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,13)	(0,97)	(0,38)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,13)	(0,97)	(0,38)

4.4 Wartość księgową na akcję i rozwodnioną wartość księgową na akcję przypadającą akcjonariuszom Spółki Dominującej

	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Wartość księgową	25 535 401,76	26 001 745,44	34 937 297,15
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,94	7,07	9,49
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,94	7,07	9,49

Podmioty Grupy Kapitałowej zarządzają kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania



jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy Kapitałowej i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Spółka Dominująca monitoruje stan kapitałów, stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia finansowego netto do sumy kapitałów własnych. Do zadłużenia finansowego netto Grupa Kapitałowa wlicza w szczególności otrzymane oprocentowane kredyty i pożyczki, obligacje i inne zobowiązania finansowe pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.

Wg stanu na dzień 31 marca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 21% procent. Na koniec 2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 20 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kredyty i pożyczki	4 050 044,39	4 116 365,15	3 864 575,85
Obligacje	-	-	2 606 113,94
Inne zobowiązania finansowe	3 785 982,58	3 914 933,77	3 962 598,11
Środki pieniężne i ekwiwalenty	2 402 961,42	2 709 769,86	6 953 529,95
Zadłużenie finansowe netto	5 433 065,55	5 321 529,06	3 479 757,95
Kapitał własny	25 524 764,91	26 006 013,21	34 952 794,70
Kapitał własny i zadłużenie netto	30 957 830,46	31 327 542,27	38 432 552,65
Wskaźnik dźwigni finansowej	21%	20%	10%

5. Rezerwy

5.1 Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	964 215,00	1 061 200,00	741 230,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	964 215,00	1 061 200,00	741 230,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	66 192,59	59 875,52	77 649,55



Pozostałe rezerwy	34 000,00	34 000,00	72 190,40
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	100 192,59	93 875,52	149 839,95
REZERWY RAZEM	1 064 407,59	1 155 075,52	891 069,95

5.2 Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	1 155 075,52	2 067 234,68
Utworzenie	6 317,07	39 907,82
Wykorzystanie	(96 985,00)	(1 216 072,55)
Rozwiązanie	-	-
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	1 064 407,59	891 069,95

6. Kredyty i pożyczki

6.1 Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	87 658,51	151 462,87	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	87 658,51	151 462,87	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	79,00	2 595,40	135 368,00
Krótkoterminowe pożyczki	3 962 306,88	3 962 306,88	3 729 207,85
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 962 385,88	3 964 902,28	3 864 575,85



6.2 Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	29 921,00	27 404,60	29 921,00

7. Inne zobowiązania finansowe

7. Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Długoterminowe	3 257 965,91	3 391 765,00	3 497 113,39
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	224 344,27	240 377,94	261 756,87
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 033 621,64	3 151 387,06	3 235 356,52
Krótkoterminowe	528 016,67	523 168,77	465 484,72
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	63 445,62	62 891,58	53 578,46
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	464 571,05	460 277,19	411 906,26

8. Koszty według rodzaju

8.1 Koszty według rodzaju	Za okres zakończony 31.03.2022	*Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 31.03.2021
Amortyzacja	160 513,32	837 808,28	152 163,66
Zużycie materiałów i energii	105 997,94	379 080,63	81 576,84
Usługi obce	540 011,84	3 061 921,53	266 972,13
Podatki i opłaty	40 649,14	262 321,51	46 614,38
Wynagrodzenia	326 400,97	2 295 426,62	279 205,52
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	53 058,69	388 476,76	38 102,49
Pozostałe koszty rodzajowe	22 746,10	231 718,20	18 154,64



RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 249 378,00	7 456 753,53	882 789,66
--	---------------------	---------------------	-------------------

*Koszty według rodzaju prezentowane są razem z kosztami działalności zaniechanej i sprzedanej.

9. Koszty finansowe

9.1 Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 31.03.2022	*Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 31.03.2021
Odsetki	128 625,54	1 126 725,78	204 039,37
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	805,45	1 243,40	-
Usługi finansowe	-	123 186,30	-
Pozostałe koszty finansowe	-	280 793,10	165 902,37
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	129 430,99	1 531 948,58	369 941,74

*Koszty finansowe prezentowane są razem z kosztami finansowymi działalności zaniechanej i sprzedanej.

10. Podatek dochodowy

10.1 Podatek dochodowy	Za okres zakończony 31.03.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 31.03.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(26 098,00)	(2 853 891,00)	64 207,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(26 098,00)	(2 853 891,00)	64 207,00

11. Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone dla Spółek Grupy Kapitałowej od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej

11.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

Spółki Grupy Kapitałowej nie otrzymały gwarancji i poręczeń od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej.



11.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Poręczenie dot. emisji obligacji serii L, M i N dla PragmaGO S.A.	-	-	40 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	7 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	26 700 000,00	39 700 000,00	60 300 000,00

12. Instrumenty finansowe

12.1 Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 31.03.2022	Na dzień 31.12.2021	Na dzień 31.03.2021
Aktywa finansowe	30 472 912,95	22 522 694,21	22 444 246,32
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	870 016,65	780 016,65	6 880 298,74
Należności własne wyceniane w nominale	302 401,83	361 732,27	243 015,85
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	13 685 529,99	5 453 095,62	5 751 802,10
Akcje PragmaGO - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 696 656,69	10 696 656,69	-
Pozostałe aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 515 346,37	2 521 423,12	2 615 599,68
Środki pieniężne - wyceniane w wartości	2 402 961,42	2 709 769,86	6 953 529,95



godziwej przez wynik
finansowy

Zobowiązania finansowe	19 591 358,20	12 672 578,50	16 284 851,81
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 836 026,97	8 031 298,92	10 433 287,90
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	149 013,62	284 385,05	110 002,36
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	11 606 317,61	4 356 894,53	5 741 561,55



12.2 Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

31.03.2022

31.12.2021

31.03.2021

Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności	820 016,65	50 000,00	-	780 016,65	-	-	845 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	100 000,00	50 000,00	-	50 000,00	-	-	-	-	-
Faktoring	720 016,65	-	-	730 016,65	-	-	845 599,96	-	-
Zobowiązania	4 426 956,93	2 128 519,54	992 760,61	4 425 179,47	2 152 815,15	1 129 388,97	4 141 114,11	1 809 504,55	1 425 851,97
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 962 385,88	87 658,51	-	3 964 902,28	130 817,06	-	3 729 207,85	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	464 571,05	2 040 861,03	992 760,61	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	411 906,26	1 809 504,55	1 425 851,97
Oprocentowanie zmienne:									
Należności	-	-	-	-	-	-	-	6 034 698,78	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	6 034 698,78	-
Zobowiązania	63 445,62	224 344,27	-	62 891,58	240 377,94	-	2 795 060,40	261 756,87	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	135 368,00	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-	2 606 113,94	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	63 445,62	224 344,27	-	62 891,58	240 377,94	-	53 578,46	261 756,87	-

12.3 Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółki Grupy Kapitałowej są narażone na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciągają zobowiązania finansowe oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobne z udzielanymi przez Spółki Grupy Kapitałowej pożyczkami.



Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na skonsolidowany wynik finansowy Grupy.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania na dzień 31 marca 2022 r.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Zobowiązania z tytułu leasingów	287 789,89	(1 438,95)	1 438,95
Razem zobowiązania	287 789,89	(1 438,95)	1 438,95

12.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółki Grupy Kapitałowej nie są narażone na ryzyko walutowe z uwagi na nie posiadanie istotnych kontraktów w walucie.

12.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki Dominującej i Zarządy Spółek Zależnych, które wdrożyły odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółek Grupy.

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, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.



Nota 6.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółki Grupy dysponują jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczania płynności Spółki Grupy korzystają 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 31.03.2022		3 385 363,02							
Wierzytelności nabyte		2 515 346,37							
Faktoring		720 016,65							
Pożyczki		150 000,00							
Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.03.2022		Przeterminowane							
Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	Odpisy aktualizacyjne	
Wierzytelności nabyte	384 624,00	-	-	-	-	6 416 387,35	6 801 011,35	4 285 664,98	
Faktoring	-	-	-	-	-	2 136 377,93	2 136 377,93	1 416 361,28	
Pożyczki	1 124 008,27	-	-	-	-	1 263 994,91	2 388 003,18	2 238 003,18	
Razem	1 508 632,27	-	-	-	-	9 816 760,19	11 325 392,46	7 940 029,44	



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych na dzień 31.03.2022	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	50 000,00	-	50 000,00	974 008,27	50 000,00	-	1 124 008,27
Razem	50 000,00	-	50 000,00	1 358 632,27	50 000,00	-	1 508 632,27

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych na dzień 31.03.2022	Termin wymagalności						Razem
	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	
Kredyty i pożyczki	21 347,12	42 536,24	3 898 502,52	87 658,51	-	-	4 050 044,39
Leasing	5 201,19	10 461,77	47 782,66	218 499,75	5 844,52	-	287 789,89
Najem długoterminowy	38 058,60	76 471,52	350 040,93	982 546,64	1 058 314,39	992 760,61	3 498 192,69
Razem	64 606,91	129 469,53	4 296 326,11	1 288 704,90	1 064 158,91	992 760,61	7 836 026,97



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

13.1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31 marca 2022 r.

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

Członkowie Zarządu nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki Dominującej

13.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31 marca 2022 r.

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%

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki Dominującej.

14. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

15. Segmenty operacyjne

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

16. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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



17. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

COVID-19

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

Podmioty GK NPL NOVA otrzymały pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju, z którego pozostało do spłaty 343 tys. zł do dnia 25 lipca 2023 r.

Podmioty GK na bieżąco monitorują wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na swoją działalność. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie zakończonym dnia 31 marca 2022 roku GK nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne. Pandemia wpłynęła jednak na aspekt organizacyjny działalności podmiotów GK gdyż wymagała przejścia na pracę zdalną przez większość pracowników w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług. Zarząd Spółki Dominującej, po przeprowadzonej analizie, nie widzi obecnie istotnego ryzyka utraty wartości aktywów.

Wpływ na środowisko naturalne

Działalność podmiotów GK 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 przez podmioty GK NPL NOVA.

Szacunek potencjalnych kosztów wojny na Ukrainie dla Grupy Kapitałowej nie jest możliwy do wykonania ale w ocenie Zarządu Spółki Dominującej nie jest on znaczący.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.

Prezes Zarządu



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 31 MARCA 2022 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.

Prezes Zarządu

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	1 kwartał 2022	2021	1 kwartał 2021	1 kwartał 2022	2021	1 kwartał 2021
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	659	2 096	582	142	460	127
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(120)	(2 428)	(107)	(26)	(533)	(23)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(402)	199	(463)	(87)	44	(101)
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(293)	(3 099)	(399)	(63)	(680)	(87)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(502)	(9 938)	(10 838)	(108)	(2 181)	(2 370)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	600	35 497	32 230	129	7 789	7 049
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(273)	(24 717)	(18 485)	(59)	(5 423)	(4 043)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(175)	842	2 906	(38)	185	636
I X. Aktywa, razem	35 892	36 784	49 288	7 714	7 998	10 576
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	9 944	10 543	13 833	2 137	2 292	2 968
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	4 316	4 596	4 140	928	999	888
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	5 628	5 946	9 692	1 210	1 293	2 080
XIII. Kapitał własny	25 948	26 241	35 455	5 577	5 705	7 608
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	791	800	790
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,08)	(0,84)	(0,11)	(0,02)	(0,18)	(0,02)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,08)	(0,84)	(0,11)	(0,02)	(0,18)	(0,02)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,05	7,13	9,63	1,52	1,55	2,07
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,05	7,13	9,63	1,52	1,53	2,09



XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	1,77	-	-	0,39	-
--	---	------	---	---	------	---

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 31 marca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6525;
- na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
- na dzień 31 marca 2021 średni kurs wyniósł: 4,6603.

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 stycznia do 31 marca 2022: 4,6472;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5775;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021: 4,5721.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	25 439 539,02	25 527 237,70	34 720 668,42
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 557 985,08	3 689 062,31	3 730 558,71
Wartości niematerialne	-	201 131,13	219 941,58	268 612,34
Akcje i udziały	1	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56
Inwestycje w nieruchomości	-	7 817 355,12	7 817 355,12	9 747 615,03
Pożyczki długoterminowe	-	50 000,00	-	6 034 698,78
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 014 530,00	3 002 341,00	5 953 076,00
AKTYWA OBROTOWE	-	10 452 117,31	10 656 495,83	14 567 278,93
Należności z tytułu dostaw i usług	-	145 509,27	231 391,04	253 413,30
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	1 126 724,86	809 153,03	1 401 297,77
Wierzytelności nabyte	2	444 085,45	444 085,45	444 085,45
Faktoring	2	720 016,65	730 016,65	845 599,96
Pożyczki	2	100 000,00	50 000,00	-
Certyfikaty inwestycyjne	3	6 365 450,06	6 521 199,23	7 556 598,11
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	929 042,58	1 103 993,14	3 168 231,83
Rozliczenia międzyokresowe	4	621 288,44	766 657,29	898 052,51
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	600 000,00	-
Aktywa razem:	-	35 891 656,33	36 783 733,53	49 287 947,35

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kapitał własny	-	25 948 125,53	26 241 155,48	35 455 242,35
Kapitał podstawowy	5	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	20 549,78	20 549,78	-
Kapitał rezerwowy wykup akcji własnych	-	-	-	7 360 000,00



Kapitał rezerwowý z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(3 392 493,82)	(3 099 463,87)	(1 224 827,22)
Zysk (strata) netto okresu	-	(293 029,95)	(3 099 463,87)	(398 977,00)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	4 315 603,34	4 596 243,75	4 140 386,33
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	1 056 431,00	1 153 416,00	741 230,00
Rezerwy długoterminowe	6	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	7	74 752,70	130 817,06	-
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	8	3 184 419,64	3 312 010,69	3 399 156,33
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	5 627 927,46	5 946 334,30	9 692 318,67
Kredyty i pożyczki	7	3 931 425,88	3 933 942,28	3 729 207,85
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	2 606 113,94
Inne zobowiązania finansowe	8	503 505,91	498 870,73	441 813,80
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9	101 632,57	301 526,48	127 735,69
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	9	991 170,51	1 118 119,29	2 637 607,44
Rezerwy krótkoterminowe	6	100 192,59	93 875,52	149 839,95
Pasywa razem:	-	35 891 656,33	36 783 733,53	49 287 947,35

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.01. - 31.03.2022	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 31.03.2021
Przychody z zarządzania funduszami	-	250 000,00	245 900,00	70 000,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	26 796,60	203 897,31	61 269,39
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	1 380,83	120 410,67	19 654,15
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	2 421,92	103 523,47	63 619,12
Pozostałe przychody	-	378 435,83	1 421 791,90	367 536,52
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	659 035,18	2 095 523,35	582 079,18
Koszty działalności operacyjnej	10	(770 452,63)	(3 058 906,71)	(714 419,89)
Amortyzacja	-	(149 887,68)	(603 762,89)	(141 181,92)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(204 723,81)	(715 939,84)	(179 316,10)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(415 841,14)	(1 739 203,98)	(393 921,87)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(111 417,45)	(963 383,36)	(132 340,71)



Pozostałe przychody operacyjne	-	29 776,50	670 482,79	44 602,43
Pozostałe koszty operacyjne	-	(38 455,26)	(2 135 584,70)	(19 689,66)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(120 096,21)	(2 428 485,27)	(107 427,94)
Przychody finansowe	-	1 923,87	3 389 719,81	66 285,43
Koszty finansowe	11	(284 031,61)	(761 984,41)	(422 041,49)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(402 203,95)	199 250,13	(463 184,00)
Podatek dochodowy	12	109 174,00	(3 298 714,00)	64 207,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(293 029,95)	(3 099 463,87)	(398 977,00)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(293 029,95)	(3 099 463,87)	(398 977,00)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(293 029,95)	(3 099 463,87)	(398 977,00)

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01. - 31.03.2022	RPP za okres: 01.01. - 31.12.2021	RPP za okres: 01.01. - 31.03.2021
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(402 203,95)	199 250,13	(463 184,00)
Korekty razem	(99 802,29)	(10 137 650,80)	(10 374 943,22)
Amortyzacja	149 887,68	603 762,89	141 181,92
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	91 407,69	(1 015 079,16)	1 095 939,35
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	2 690 591,58	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	10 000,00	89 000,00	30 000,00
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	-	-	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(100 000,00)	(5 820 591,64)	(7 247 735,33)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	155 749,17	(870 403,66)	51 465,53
Zmiana stanu rezerw	6 317,07	(729 093,16)	39 907,82
Zmiana stanu należności	(231 690,06)	1 053 561,15	439 394,15
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(326 842,69)	(6 243 922,57)	(4 898 225,21)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	145 368,85	104 523,77	(26 871,45)
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-



Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(502 006,24)	(9 938 400,67)	(10 838 127,22)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(13 476,38)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(38 121,97)	(2 831,03)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(10 659,91)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	750 000,00	-
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	2 452 681,75	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	600 000,00	32 346 111,80	-
Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów spółek powiązanych	-	-	32 346 111,80
Wydatki na nabycie inwestycji długoterminowych	-	-	(102 931,06)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	600 000,00	35 497 195,20	32 229 689,80
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wypłata dywidendy	-	(3 377 016,63)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448 515,10	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(58 580,76)	(16 298 291,02)	(16 185 327,41)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(1 100 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(122 955,87)	(478 817,17)	(125 081,97)
Odsetki zapłacone od obligacji	-	(57 890,00)	(39 170,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(91 407,69)	(1 253 034,22)	(1 035 483,92)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(272 944,32)	(24 716 533,94)	(18 485 063,30)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(174 950,56)	842 260,59	2 906 499,28
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(174 950,56)	842 260,59	2 906 499,28
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 103 993,14	261 732,55	261 732,55



ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	929 042,58	1 103 993,14	3 168 231,83
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.03.2021 r.							
Stan na 1.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(825 850,22)	35 854 219,35
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2021 r. w tym:	-	-	-	-	-	(398 977,00)	(398 977,00)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(398 977,00)	(398 977,00)
Stan na 31.03.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(1 224 827,22)	35 455 242,35
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.							
Stan na 1.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(825 850,22)	35 854 219,35
Podział wyniku finansowego roku 2020	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-
Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-
Dywidenda	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2021 r. w tym:	-	-	-	-	-	(3 099 463,87)	(3 099 463,87)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(3 099 463,87)	(3 099 463,87)
Stan na 31.12.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.03.2022 r.							
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2022 r. w tym:	-	-	-	-	-	(293 029,95)	(293 029,95)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(293 029,95)	(293 029,95)
Stan na 31.03.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 392 493,82)	25 948 125,53



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Akcje i udziały
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe
3	Certyfikaty inwestycyjne
4	Rozliczenia międzyokresowe
5	Kapitał podstawowy
6	Rezerwy
7	Kredyty i pożyczki
8	Inne zobowiązania finansowe
9	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
10	Koszty według rodzaju
11	Koszty finansowe
12	Podatek dochodowy
13	Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone
14	Instrumenty finansowe
15	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
16	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
17	Informacje o zdarzeniach jakie wystąpiły po dniu bilansowym
18	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki
19	Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe



1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
PragmaGO S.A.	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56
1.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Stan na początek okresu		10 798 537,69	8 986 107,56	8 986 107,56
Zwiększenia w okresie		-	1 812 430,13	-
Zmniejszenia		-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56

Akcje spółki PragmaGO S.A. w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 2022 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



1.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2022	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	9,70%	8,40%
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770,00	10 798 537,69	-	-

Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, że dnia 12 maja 2022 roku Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1.334.222,00 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1.334.222 akcji na okaziciela serii H. Po rejestracji podwyższenia kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.933.860,00 zł i dzieli się na 5.933.860 akcji. Na dzień ogłoszenia niniejszego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. posiada 446.770 akcji co daje 7,53 % udziału w kapitale zakładowym PragmaGO S.A.

2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	1 363 994,91	(1 263 994,91)	100 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 136 377,93	(1 416 361,28)	720 016,65	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 205 377,93	(1 359 777,97)	845 599,96



RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA	4 054 872,66	(2 790 770,56)	1 264 102,10	4 014 872,66	(2 790 770,56)	1 224 102,10	4 023 872,66	(2 734 187,25)	1 289 685,41
FINANSOWE:									

2.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Odpisy na początek okresu	2 790 770,56	2 734 187,25	2 734 187,25
Utworzenie	-	56 583,31	-
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 790 770,56	2 790 770,56	2 734 187,25

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

Nieruchomość w Bukowinie- Umowa przewłaszczenia na zabezpieczenie roszczeń z tytułu faktoringu.
Szacunkowa wartość nieruchomości to 121 951,22 zł

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.



3. Certyfikaty inwestycyjne

3.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	2 031 907,50	2 123 504,60	3 303 435,24
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	2 172 842,56	2 172 870,63	2 114 934,15
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	2 160 700,00	2 224 824,00	2 138 228,72
CERTUFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	6 365 450,06	6 521 199,23	7 556 598,11

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.

3.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Stan na początek okresu	6 521 199,23	7 505 132,58	7 505 132,58
Zwiększenia w okresie z tytułu wyceny	-	1 749 017,86	53 891,09
Zmniejszenia w okresie z tytułu wykupu	(155 749,17)	(2 732 951,21)	(2 425,56)
	-	(2 452 681,74)	-



z tytułu wyceny	(155 749,17)	(280 269,47)	(2 425,56)
z tytułu umorzenia	-	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	6 365 450,06	6 521 199,23	7 556 598,11

4. Rozliczenia międzyokresowe

4.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	332 858,70	449 060,79	518 780,42
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	171 730,40	221 858,06	259 270,27
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	15 971,59	16 320,75	16 070,75
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 525,25	2 500,85
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	29 929,09	47 096,40	73 122,90
Koszty związane z należnościami własnymi	68 273,41	29 796,04	28 307,32
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	621 288,44	766 657,29	898 052,51

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w nocie 9 w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych.

5. Kapitał własny

5.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 31.03.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 31.03.2021
akcje seria A	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



5.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 31.03.2022	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 MAKLESKI BDM S.A. Pozostali	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

5.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Zysk netto za okres	(293 029,95)	(3 099 463,87)	(398 977,00)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk na jedną akcję	(0,08)	(0,84)	(0,11)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,08)	(0,84)	(0,11)

5.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Wartość księgową	25 948 125,53	26 241 155,48	35 455 242,35
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgową	7,05	7,13	9,63
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,05	7,13	9,63

Spółka zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierająby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Spółka monitoruje stan kapitałów,



stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia finansowego netto do sumy kapitałów własnych. Do zadłużenia finansowego netto Spółka wlicza w szczególności otrzymane oprocentowane kredyty i pożyczki, inne zobowiązania finansowe pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Wg stanu na dzień 31 marca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 26% procent. Na koniec 2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł również 26 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kredyty i pożyczki	4 006 178,58	4 064 759,34	4 006 179
Inne zobowiązania finansowe	3 687 925,55	3 810 881,42	3 687 926
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	929 042,58	1 103 993,14	929 043
Zadłużenie finansowe netto	6 765 061,55	6 771 647,62	6 765 061,55
Kapitał własny	25 948 125,53	26 241 155,48	35 455 242
Kapitał własny i zadłużenie netto	32 713 187,08	33 012 803,10	42 220 304
Wskaźnik dźwigni finansowej	26%	26%	19%

6. Rezerwy

6.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 056 431,00	1 153 416,00	741 230,00
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW	1 056 431,00	1 153 416,00	741 230,00
RAZEM:			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	66 192,59	59 875,52	77 649,55
Pozostałe rezerwy	34 000,00	34 000,00	72 190,40
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z	100 192,59	93 875,52	149 839,95


**TYTUŁU REZERW
RAZEM:**

6.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Stan na początek okresu	1 247 291,52	2 067 234,68	2 067 234,68
Utworzenie	6 317,07	533 678,19	39 907,82
Wykorzystanie	(96 985,00)	(119 760,80)	-
Rozwiązanie	-	(1 233 860,55)	(1 216 072,55)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	1 156 623,59	1 247 291,52	891 069,95

7. Kredyty i pożyczki

7.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	74 752,70	130 817,06	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	74 752,70	130 817,06	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	79,00	2 595,40	-
Krótkoterminowe pożyczki	3 931 346,88	3 931 346,88	3 729 207,85
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 931 425,88	3 933 942,28	3 729 207,85
7.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 921,00	27 404,60	29 921,00



7.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 31.03.2022	Wartość kredytu/ pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
Subwencja Finansowa z PFR	448 515,10	299 010,14	224 257,44	74 752,70	PLN	-	25-07-2023	-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	299 010,14	224 257,44	74 752,70	-	-	-	-
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	79,00	79,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	
pożyczka od jednostki powiązanej	18 000 000,00	3 707 089,44	3 707 089,44	-	PLN	oprocentowanie zmienne w poszczególnych okresach	31-12-2022	oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	18 030 000,00	3 707 168,44	3 707 168,44	-	-	-	-	-

8. Inne zobowiązania finansowe

8.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Długoterminowe	3 184 419,64	3 312 010,69	3 399 156,33
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	150 798,00	160 623,63	163 799,81
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 033 621,64	3 151 387,06	3 235 356,52
Krótkoterminowe	503 505,91	498 870,73	441 813,80
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	38 934,86	38 593,54	29 907,54
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	464 571,05	460 277,19	411 906,26
8.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 31.03.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 31.03.2021
Do 1 roku	38 934,86	38 593,54	29 907,54
Od roku do 5 lat	150 798,00	160 623,63	163 799,81
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	189 732,86	199 217,17	193 707,35
8.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowych	Za okres zakończony 31.03.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 31.03.2021
Do 1 roku	464 571,05	460 277,19	411 906,26
Od roku do 5 lat	2 040 861,03	2 021 998,09	1 809 504,55
Powyżej 5 lat	992 760,61	1 129 388,97	1 425 851,97
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	3 498 192,69	3 611 664,25	3 647 262,78



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

9.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	101 632,57	301 526,48	127 735,69
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	21 553,52	25 501,55	14 737,86
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	574 336,02	702 708,57	782 609,60
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	340 878,36	334 654,95	320 754,41
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	2 026,87	1 122,23
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży	7 070,02	7 070,02	7 070,02
wierzytelności	20 571,43	20 321,43	429 075,39
Kwoty do zwrotu	26 070,20	25 835,90	1 082 237,93
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	26 070,20	25 835,90	1 082 237,93
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	1 092 803,08	1 419 645,77	2 765 343,13
RAZEM:			

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



10. Koszty według rodzaju

10.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Amortyzacja	149 887,68	603 762,89	141 181,92
Zużycie materiałów i energii	94 743,66	292 770,13	74 097,38
Usługi obce	267 064,40	1 171 589,21	262 247,04
Podatki i opłaty	40 218,21	212 855,79	45 303,57
Wynagrodzenia	176 496,24	638 507,70	161 372,84
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	28 227,57	77 432,14	17 943,26
Pozostałe koszty rodzajowe	13 814,87	61 988,85	12 273,88
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	770 452,63	3 058 906,71	714 419,89

11. Koszty finansowe

11.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Odsetki	127 476,99	584 110,90	256 139,12
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	805,45	609,46	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	155 749,17	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	177 264,05	165 902,37
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	284 031,61	761 984,41	422 041,49

12. Podatek dochodowy

12.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 31.03.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-



Odroczony podatek dochodowy	109 174,00	(3 298 714,00)	64 207,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	109 174,00	(3 298 714,00)	64 207,00

13. Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

13.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

Spółka nie otrzymała gwarancji i poręczeń.

13.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Dla jednostek powiązanych	26 700 000,00	39 700 000,00	60 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii L, M i N dla PragmaGO S.A.	-	-	40 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	7 000 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	26 700 000,00	39 700 000,00	60 300 000,00



14. Instrumenty finansowe

14.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 31.03.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 31.03.2021
Aktywa finansowe	20 679 366,56	20 688 376,23	19 703 925,20
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1 i Bonus Wierzytelności 2 i 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	6 365 450,06	6 521 199,23	7 556 598,11
Akcje PragmaGO S.A. - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 798 537,69	10 798 537,69	-
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	870 016,65	780 016,65	6 880 298,74
Należności własne wyceniane w nominale	145 509,27	231 391,04	253 413,30
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 126 724,86	809 153,03	1 401 297,77
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	444 085,45	444 085,45	444 085,45
Środki pieniężne	929 042,58	1 103 993,14	3 168 231,83
Zobowiązania finansowe	8 786 907,21	9 295 286,53	12 941 635,05
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 694 104,13	7 875 640,76	10 176 291,92
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	101 632,57	301 526,48	127 735,69
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	991 170,51	1 118 119,29	2 637 607,44



14.2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

31.03.2022

31.12.2021

31.03.2021

Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności:	820 016,65	50 000,00	-	780 016,65	-	-	845 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	100 000,00	50 000,00	-	50 000,00	-	-	-	-	-
Faktoring	720 016,65	-	-	730 016,65	-	-	845 599,96	-	-
Zobowiązania:	4 395 996,93	2 115 613,73	992 760,61	4 394 219,47	2 152 815,15	1 129 388,97	4 141 114,11	1 809 504,55	1 425 851,97
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 931 425,88	74 752,70	-	3 933 942,28	130 817,06	-	3 729 207,85	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	464 571,05	2 040 861,03	992 760,61	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	411 906,26	1 809 504,55	1 425 851,97
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	-	-	-	-	-	-	-	6 034 698,78	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	6 034 698,78	-
Zobowiązania:	38 934,86	150 798,00	-	38 593,54	160 623,63	-	2 636 021,48	163 799,81	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-	2 606 113,94	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	38 934,86	150 798,00	-	38 593,54	160 623,63	-	29 907,54	163 799,81	-



14.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania finansowe oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Udziela finansowań w postaci pożyczek również według zmiennych stóp procentowych. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na 31.03.2022		
	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Zobowiązania z tytułu leasingów	189 732,86	(948,66)	948,66
Razem zobowiązania	189 732,86	(948,66)	948,66

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. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością.

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

Nota 7.2 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 7, leasingów opisanych w nocie 8.

Stan na 31.03.2022

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi									1 314 102,10
Wierzytelności nabyte									444 085,45
Faktoring									720 016,65
Pożyczki									150 000,00
Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2022		Przeterminowane							Odpisy aktualizacyjne
- wartość brutto		Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	
Wierzytelności nabyte		384 624,00	-	-	-	-	169 875,82	554 499,82	110 414,37
Faktoring		-	-	-	-	-	2 136 377,93	2 136 377,93	1 416 361,28



Pożyczki	1 124 008,27	-	-	-	-	1 263 994,91	2 388 003,18	2 238 003,18
Razem	1 508 632,27	-	-	-	-	3 570 248,66	5 078 880,93	3 764 778,83

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	110 414,37	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 416 361,28	1 416 361,28
Pożyczki	974 008,27	-	-	-	-	1 263 994,91	2 238 003,18
Razem	974 008,27	-	-	-	-	2 790 770,56	3 764 778,83

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	50 000,00	-	50 000,00	974 008,27	50 000,00	-	1 124 008,27
Razem	50 000,00	-	50 000,00	1 358 632,27	50 000,00	-	1 508 632,27



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 31.03.2022	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	18 767,12	37 376,24	3 875 282,52	74 752,70	-	-	4 006 178,58
Leasing	3 158,63	6 376,65	29 399,58	144 953,48	5 844,52	-	189 732,86
Najem długoterminowy	38 058,60	76 471,52	350 040,93	982 546,64	1 058 314,39	992 760,61	3 498 192,69
Razem	59 984,35	120 224,41	4 254 723,03	1 202 252,82	1 064 158,91	992 760,61	7 694 104,13

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

Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki.

15.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31.03.2022

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 31.03.2022

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. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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

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
Hipotekę umowną na nieruchomości w Tarnowskich Górach ul. Czarnohucka 3	Do kwoty 6 000 000,00 zł	minimum do 01.01.2024 lub 30.06.2023 (w przypadku sprzedaży tej nieruchomości)

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

- Nr 7 Kredyty i pożyczki
- Nr 13 Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

19. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

COVID-19

Spółka 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, z której do spłaty pozostało 299 tys. zł do dnia 25 lipca 2023 r.

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 obrotowym zakończonym dnia 31 marca 2022 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 dla Spółki nie jest możliwy do wykonania ale w ocenie Spółki nie jest on znaczący.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2022 ROKU

1. Opis podstawowej działalności Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A.

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.

2. Działalność oraz sytuacja finansowa i majątkowa Grupy Kapitałowej NPL NOVA

NPL NOVA S.A.

1 Q 2022 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej. Przez cały czas trwały intensywne prace i uzgodnienia związane z finalizacją i rozliczeniem III-ciej raty ceny sprzedaży portfeli wierzytelności pomiędzy Intrum a funduszami Bonus, Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy. Prace zakończyły się porozumieniem podpisanym dniu 29.04.2022 r., którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. ([RB 12/2020](#))

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 21% procent. Na koniec 2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 20 %.



3. Otoczenie konkurencyjne

Otoczenie konkurencyjne w I Q 2022 r. było dla Grupy neutralne.

4. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Po spłacie większości zobowiązań, jedynymi znaczącymi zobowiązaniami finansowymi, które pozostają do spłaty na dzień 27.05.2022 r. są:

- Pożyczka w wysokości 3.707 tys. PLN od firmy VBCP ASSET MANAGEMENT R. Witek Sp. J. z datą zapadalności na 31.12.2022
- Pożyczka z PFR z kwotą do spłaty 300 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 31 marca 2022 r. 46.181 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

5. Najważniejsze wydarzenia w I Q 2022 roku oraz po jego zakończeniu

- W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczęła się wojna na Ukrainie.

Wpływ wojny na Ukrainie nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności. Spółki Dominującej i Grupy Kapitałowej

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

- W dniu 29 kwietnia 2022 r. podpisano porozumienie pomiędzy Intrum a funduszami Bonus 2/ Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy, którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. ([RB 12/2020](#)).

6. 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.



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

W I kwartale 2022 r. nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

7.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

7.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Spółka NPL NOVA i Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów. Spółka nie współpracuje z kontrahentem, transakcje z którym generowałyby 10% aktywów. Ryzyko utraty kluczowego klienta nie jest dla Spółki istotne.

W sprzedaży Spółki Dominującej i Grupy Kapitałowej dominuje sprzedaż dla podmiotów krajowych. W I Q 2022 r. nie było wśród klientów podmiotów zagranicznych.

Spółka Dominująca i Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.

7.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.4. Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.5. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe będą wpływać na wyniki Spółek lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółek na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu. Za jeden z kluczowych elementów koniecznych dla skutecznego wdrożenia strategii rozwoju Spółek uznano właściwą politykę zarządzania ryzykiem zmiany stóp procentowych.

Jako kluczowe ryzyka **rynkowe** należy wyróżnić:

- Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko to jest dla Grupy niskie.

- Ryzyko walutowe



Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne.

- Ryzyko płynności

Ryzyko to było dla Grupy dotąd umiarkowane, Emitent terminowo obsługiwał swoje zobowiązania finansowe, spieniężając aktywa bądź też pozyskując nowe finansowanie, jedynymi znaczącymi zobowiązaniami finansowymi, które pozostają do spłaty na dzień 27.05 2022 r. są:

- Pożyczka od firmy VBCP ASSET MANAGEMENT R. Witek Sp. J., z kwotą do spłaty 3.707.tys PLN z datą zapadalności na 31.12.2022
- Pożyczka z PFR, z kwotą do spłaty 300 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023 r.

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 31 marca 2022 r. 46.181 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu, Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 maja 2022 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA S.A.

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

biuro@nplnova.pl

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru
Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w całości