



SKONSOLIDOWANE  
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
**GRUPY NPL NOVA S.A.**  
ZA 3 KWARTAŁ 2022 ROKU



## Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

---

Przedstawiamy Państwu raport za III kwartał 2022 r.

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

Równolegle, Spółka przygląda się również innym obszarom działania, w których mogła by wykorzystać i zmonetyzować swoje bogate know-how.

Wg stanu na dzień 30 września 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 11%.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



## Spis treści

---

List do Inwestorów i Akcjonariuszy .....	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku .....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe .....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku.....	11
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku.....	21
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku.....	36
Wybrane jednostkowe dane finansowe .....	37
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku.....	39
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku.....	47
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2022 do 30 września 2022 roku .....	74
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	79



# WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

## 1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie Kapitałowej

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

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

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

W dniu 15 lipca 2021 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2021 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A.

W skład na dzień 30 września 2022 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A (dalej również Grupy) wchodzi:

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



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

Na dzień 30 września 2022 roku NPL NOVA S.A. posiadała 18.430 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

- Bonus 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (dalej również Bonus 2 FIZ) jako jednostka zależna. Bonus 2 FIZ jest na dzień 30 września 2022 w likwidacji .

Na dzień 30 września 2022 roku NPL NOVA S.A. posiadała 2.807 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

- Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (dalej również Bonus 3 FIZ) jako jednostka zależna. Bonus 3 FIZ jest na dzień 30 września 2022 w likwidacji.

Na dzień 30 września 2022 roku NPL NOVA S.A. posiadała 2.788 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

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

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 września 2022 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

## 2. Skład zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki Dominującej na dzień 30 września 2022 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak	jako Prezes Zarządu
------------------	---------------------

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 września 2022 roku pięciu członków:

Rafał Witek	jako Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Mańka	jako Członek Rady Nadzorczej
Jacek Sewera	jako Członek Rady Nadzorczej
Jakub Placuch	jako Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Zgoła	jako Członek Rady Nadzorczej



### 3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2022 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września 2022 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 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 30 września 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 NPL NOVA S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 lipca do 30 września 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. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych.

## 7. Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



## WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2022	w tys. zł 3 kwartały 2022	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2022	w tys. EURO 3 kwartały 2022	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2021
I. Przychody skonsolidowane ze sprzedaży netto ogółem	846	3 858	3 539	3 013	177	823	773	661
III. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(405)	600	650	1 005	(85)	128	142	220
IV. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(459)	416	(763)	875	(96)	89	(167)	192
V. Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(463)	430	(876)	893	(97)	92	(191)	196
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 482)	819	(11 101)	2 301	(310)	175	(2 423)	505
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(0)	1 904	33 340	1 904	(0)	406	7 278	418
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(294)	(867)	(21 146)	(573)	(62)	(185)	(4 616)	(126)
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 777)	1 856	1 094	3 632	(372)	396	239	797
X. Aktywa, razem	76 413	76 413	49 610	49 610	15 691	15 691	10 708	10 708
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	49 963	49 963	20 249	20 249	10 260	10 260	4 371	4 371
XII. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	4 142	4 142	4 373	4 373	851	851	944	944
XIII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	45 821	45 821	15 876	15 876	9 409	9 409	3 427	3 427
XIV. Kapitał własny	26 450	26 450	29 361	29 361	5 431	5 431	6 337	6 337
XV. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	26 460	26 460	29 348	29 348	5 434	5 434	6 335	6 335
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	756	756	794	794





XVII. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVIII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,13)	0,12	(0,24)	0,24	(0,03)	0,02	(0,05)	0,05
XIX. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,13)	0,12	(0,24)	0,24	(0,03)	0,02	(0,05)	0,05
XX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,19	7,19	7,98	7,98	1,48	1,48	1,72	1,72
XXI. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,19	7,19	7,98	7,98	1,48	1,48	1,72	1,72
XXII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698;
- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,688;



- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585.

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, 29 listopada 2022 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY  
NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU  
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ  
ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>25 150 137,60</b>	<b>25 309 458,41</b>	<b>26 616 617,42</b>	<b>33 353 989,88</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 439 613,88	3 581 960,36	3 784 097,71	3 623 719,49
Wartości niematerialne	-	180 361,91	200 126,24	239 654,90	253 070,09
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	5 220 217,62
Inwestycje w nieruchomości	-	7 817 355,12	7 817 355,12	9 121 355,12	9 705 955,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 016 150,00	3 013 360,00	2 774 853,00	5 666 801,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>51 262 715,74</b>	<b>51 962 996,50</b>	<b>12 617 049,81</b>	<b>15 505 829,58</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	-	436 069,62	302 750,29	361 732,27	397 214,51
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	39 752 139,43	40 248 803,15	5 453 095,62	5 787 231,95
Wierzytelności nabyte	1	4 008 727,66	3 861 202,01	2 521 423,12	2 537 896,42
Faktoring	1	582 065,43	590 065,43	730 016,65	805 599,96
Pożyczki	1	1 311 918,70	-	50 000,00	50 000,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	4 565 631,04	6 342 195,49	2 709 769,86	5 044 139,45
Rozliczenia międzyokresowe	-	606 163,86	617 980,13	791 012,29	883 747,29

AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	600 000,00	750 000,00
AKTYWA RAZEM	-	76 412 853,34	77 272 454,91	39 833 667,23	49 609 819,46

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	-	<b>26 450 106,44</b>	<b>26 909 121,37</b>	<b>26 006 013,21</b>	<b>29 360 871,19</b>
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2	26 460 312,59	26 923 114,52	26 001 745,44	29 348 411,16
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	20 549,78	20 549,78
Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	-	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(2 859 756,98)	(2 396 955,05)	(3 338 873,91)	7 791,81
Zysk (strata) netto okresu	-	430 268,99	893 070,92	(3 570 836,75)	(876 209,20)
Udziały niedające kontroli	-	(10 206,15)	(13 993,15)	4 267,77	12 460,03
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>4 141 958,70</b>	<b>4 302 309,74</b>	<b>4 604 427,87</b>	<b>4 372 634,65</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 091 227,00	1 088 437,00	1 061 200,00	837 460,00
Rezerwy długoterminowe	3	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	4	-	23 854,15	151 462,87	271 331,59
Inne zobowiązania finansowe	5	3 050 731,70	3 190 018,59	3 391 765,00	3 263 843,06
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	-	<b>45 820 788,20</b>	<b>46 061 023,80</b>	<b>9 223 226,15</b>	<b>15 876 313,62</b>
Kredyty i pożyczki	4	3 922 356,67	3 962 688,38	3 964 902,28	3 907 090,52
Inne zobowiązania finansowe	5	548 892,15	543 696,93	523 168,77	478 496,32



Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	229 999,58	169 369,20	284 385,05	216 222,93
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	41 060 140,50	41 283 615,16	4 356 894,53	11 139 123,90
Rezerwy krótkoterminowe	3	59 399,30	101 654,13	93 875,52	54 079,14
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	-	81 300,81
<b>ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA</b>	-	-	-	-	-
<b>Pasywa razem:</b>	-	<b>76 412 853,34</b>	<b>77 272 454,91</b>	<b>39 833 667,23</b>	<b>49 609 819,46</b>

## Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
		30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	28 116,96	163 820,72	33 355,23	149 173,39
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	1 558,98	1 558,55	25,73	154,81
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	100 653,65	1 649 527,87	(43 051,29)	1 737 911,44
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	25 286,25	30 935,59	32 905,25	87 412,46
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	-	2 421,92	4 587,41	43 918,89
Pozostałe przychody	-	689 944,79	2 009 938,74	498 454,83	1 520 712,70
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	845 560,63	3 858 203,39	526 277,16	3 539 283,69
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 269 509,17)	(3 272 352,51)	(1 025 731,59)	(2 991 408,84)
Amortyzacja	-	(162 110,81)	(484 365,62)	(155 448,56)	(463 360,31)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(329 661,17)	(1 126 168,63)	(335 841,63)	(972 049,98)



Pozostałe koszty podstawowe	-	(777 737,19)	(1 661 818,26)	(534 441,40)	(1 555 998,55)
<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	-	<b>(423 948,54)</b>	<b>585 850,88</b>	<b>(499 454,43)</b>	<b>547 874,85</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	42 578,30	101 324,29	102 214,50	684 295,69
Pozostałe koszty operacyjne	-	(23 940,05)	(87 422,74)	(18 918,33)	(581 984,14)
<b>ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	-	<b>(405 310,29)</b>	<b>599 752,43</b>	<b>(416 158,26)</b>	<b>650 186,40</b>
Przychody finansowe	-	77 919,77	207 077,89	176 669,94	195 227,72
Koszty finansowe	-	(131 624,41)	(391 035,25)	(100 265,09)	(597 598,01)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży/zakupu jednostek zależnych	-	-	-	-	(1 010 895,41)
<b>ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM</b>	-	<b>(459 014,93)</b>	<b>415 795,07</b>	<b>(339 753,41)</b>	<b>(763 079,30)</b>
Podatek dochodowy	6	-	-	(4 336,00)	(318 298,00)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	-	<b>(459 014,93)</b>	<b>415 795,07</b>	<b>(344 089,41)</b>	<b>(1 081 377,30)</b>
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-	200 903,12
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	-	<b>(459 014,93)</b>	<b>415 795,07</b>	<b>(344 089,41)</b>	<b>(880 474,18)</b>
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	-	<b>(459 014,93)</b>	<b>415 795,07</b>	<b>(344 089,41)</b>	<b>(880 474,18)</b>
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	-	<b>(459 014,93)</b>	<b>415 795,07</b>	<b>(344 089,41)</b>	<b>(880 474,18)</b>
Udziały nie dające kontroli	-	3 787,00	(14 473,92)	(3 037,52)	(4 264,98)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(462 801,93)	430 268,99	(341 051,89)	(876 209,20)



Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07.2022 - 30.09.2022	RPP za okres: 01.01.2022 - 30.09.2022	RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021	RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021
<b>PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
Zysk (strata) brutto	(459 014,93)	415 795,07	(339 753,41)	(763 079,30)
Korekty razem	<b>(1 023 076,58)</b>	<b>403 243,30</b>	<b>1 389 012,85</b>	<b>(10 337 825,44)</b>
Amortyzacja	162 110,81	484 365,62	155 448,56	463 360,31
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	96 195,41	277 269,99	63 497,97	1 202 798,43
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	(139 525,65)	(1 339 353,32)	(982 048,71)	187 164,76
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(1 311 918,70)	(1 261 918,70)	828 506,26	(5 270 217,62)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	(597 000,00)	913 895,41
Zmiana stanu rezerw	(42 254,83)	(34 476,22)	(31 290,34)	(1 268 889,54)
Zmiana stanu należności	363 344,39	(34 373 381,16)	1 211 013,52	(5 868 766,41)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(162 844,28)	36 648 860,50	639 640,16	(780 006,02)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 816,27	184 848,43	101 245,43	82 835,24
Zapłacony ( zwrócony ) podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	-	(182 971,84)	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	<b>(1 482 091,51)</b>	<b>819 038,37</b>	<b>1 049 259,44</b>	<b>(11 100 904,74)</b>
<b>PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	(2 607,32)	(12 426,90)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-	-



Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	1 304 000,00	-	1 006 009,33
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-	600 000,00	-	32 346 512,33
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	1 904 000,00	(2 607,32)	33 340 094,76
<b>PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	583 883,10
Spłaty kredytów i pożyczek	(64 185,86)	(194 008,48)	(113 544,00)	(16 455 364,25)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	-	-	(3 700 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(134 091,67)	(395 898,72)	(117 664,63)	(386 471,81)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(96 195,41)	(277 269,99)	(63 497,97)	(1 187 626,94)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(294 472,94)	(867 177,19)	(294 706,60)	(21 145 579,90)
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>(1 776 564,45)</b>	<b>1 855 861,18</b>	<b>751 945,52</b>	<b>1 093 610,12</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>(1 776 564,45)</b>	<b>3 632 425,63</b>	<b>751 945,52</b>	<b>341 664,60</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>6 342 195,49</b>	<b>2 709 769,86</b>	<b>4 292 193,93</b>	<b>3 950 529,33</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:</b>	<b>4 565 631,04</b>	<b>4 565 631,04</b>	<b>5 044 139,45</b>	<b>5 044 139,45</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-





## Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2022 do 30.09.2022 r.									
Stan na 01.07.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 396 955,05)	26 923 114,52	(13 993,15)	26 909 121,37
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	(462 801,93)	(462 801,93)	3 787,00	(459 014,93)
Stan na 30.09.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 859 756,98)	26 460 312,59	(10 206,15)	26 450 106,44
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022 r.									
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Podział wyniku za 2021 rok w Spółce Dominującej	-	-	(20 549,78)	-	-	20 549,78	-	-	-
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	-	28 298,16	28 298,16	-	28 298,16
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	430 268,99	430 268,99	(14 473,92)	415 795,07
Stan na 30.09.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 859 756,98)	26 460 312,59	(10 206,15)	26 450 106,44



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	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 01.07.2021 do 30.09.2021 r.

<b>Stan na 01.07.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>2 508 538,35</b>	<b>7 360 000,00</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(2 985 544,87)</b>	<b>36 203 063,05</b>	<b>15 497,55</b>	<b>36 218 560,60</b>
Podział wyniku za 2020 rok w Spółce	-	-	(3 334 388,57)	-	-	3 334 388,57	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-
Dywidenda ze Spółki	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Dominującej Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(341 051,89)	(341 051,89)	(3 037,52)	(344 089,41)
<b>Stan na 30.09.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>20 549,78</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>7 791,81</b>	<b>29 348 411,16</b>	<b>12 460,03</b>	<b>29 360 871,19</b>

## Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.

<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>13 016 146,69</b>	<b>7 360 000,00</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(23 013 208,29)</b>	<b>26 683 007,97</b>	<b>8 072 878,78</b>	<b>34 755 886,75</b>
Podział wyniku za 2020 rok w Spółce	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-
Dywidenda ze Spółki	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Dominującej	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Korekta z tytułu sprzedaży spółki zależnej	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 071 359,08	10 055 212,39	(8 056 153,77)	1 999 058,62
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(876 209,20)	(876 209,20)	(4 264,98)	(880 474,18)
<b>Stan na 30.09.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>20 549,78</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>7 791,81</b>	<b>29 348 411,16</b>	<b>12 460,03</b>	<b>29 360 871,19</b>

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



# NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO  
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## Lista not:

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



## 1. Aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		30.09.2022		30.06.2022		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 575 913,61	(1 263 994,91)	1 311 918,70	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	1 402 867,65	(110 414,37)	1 292 453,28	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45
Faktoring	1 998 426,71	(1 416 361,28)	582 065,43	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43
Wierzytelności nabyte - pakiety	6 885 448,24	(4 169 173,86)	2 716 274,38	7 970 914,42	(4 169 173,86)	3 801 740,56
<b>RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>12 862 656,21</b>	<b>(6 959 944,42)</b>	<b>5 902 711,79</b>	<b>11 411 211,86</b>	<b>(6 959 944,42)</b>	<b>4 451 267,44</b>
1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		31.12.2021		30.09.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 165 377,93	(1 359 777,97)	805 599,96
Wierzytelności nabyte - pakiety	6 246 511,53	(4 169 173,86)	2 077 337,67	2 093 810,97	-	2 093 810,97
<b>RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>10 261 384,19</b>	<b>(6 959 944,42)</b>	<b>3 301 439,77</b>	<b>6 127 683,63</b>	<b>(2 734 187,25)</b>	<b>3 393 496,38</b>



1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa finansowe	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odpisy na początek okresu	6 959 944,42	6 959 944,42	2 734 187,25	6 869 602,83
Utworzenie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-	(4 135 415,58)
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>6 959 944,42</b>	<b>6 959 944,42</b>	<b>2 734 187,25</b>	<b>2 734 187,25</b>

## 2. Kapitał własny

2.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30.09.2022	Ilość akcji na dzień 30.06.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 30.09.2021
akcje seria A (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	640 000	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	960 000	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	800 000	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	360 000	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	920 000	920 000	920 000	920 000
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>



2.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 30.09.2022	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.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Dom Maklerski BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

2.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Całkowity dochód	430 268,99	893 070,92	(3 570 836,75)	(876 209,20)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	0,12	0,24	(0,97)	(0,24)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,12	0,24	(0,97)	(0,24)





2.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Wartość księgową	26 460 312,59	26 923 114,52	26 001 745,44	29 348 411,16
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	7,19	7,32	7,07	7,98
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,19	7,32	7,07	7,98

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

Dług netto / Kapitał własny na koniec września 2022 r. kształtuje się następująco:

Dług netto / kapitał własny	30 września 2022
Kredyty i pożyczki	3 922 357
Inne zobowiązania finansowe	3 599 624
Środki pieniężne i ekwiwalenty	(4 565 631)
Dług netto	2 956 349
Kapitał własny	26 450 106
<b>Dług netto / Kapitał własny</b>	<b>11%</b>



## 3. Rezerwy

3.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
<b>Długoterminowe</b>				
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 091 227,00	1 088 437,00	1 061 200,00	837 460,00
<b>RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:</b>	<b>1 091 227,00</b>	<b>1 088 437,00</b>	<b>1 061 200,00</b>	<b>837 460,00</b>
<b>Krótkoterminowe</b>				
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	59 399,30	68 004,13	59 875,52	54 079,14
Pozostałe rezerwy	-	33 650,00	34 000,00	-
<b>RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>59 399,30</b>	<b>101 654,13</b>	<b>93 875,52</b>	<b>54 079,14</b>



## 4. Kredyty i pożyczki

4.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	23 854,15	151 462,87	271 331,59
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>23 854,15</b>	<b>151 462,87</b>	<b>271 331,59</b>
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	381,50	2 595,40	848,00
Krótkoterminowe pożyczki	3 922 356,67	3 962 306,88	3 962 306,88	3 906 242,52
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>3 922 356,67</b>	<b>3 962 688,38</b>	<b>3 964 902,28</b>	<b>3 907 090,52</b>

## 5. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

5.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Długoterminowe</b>	<b>3 050 731,70</b>	<b>3 190 018,59</b>	<b>3 391 765,00</b>	<b>3 263 843,06</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	191 665	208 219,71	240 377,94	256 606,63
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 859 067	2 981 798,88	3 151 387,06	3 007 236,43
<b>Krótkoterminowe</b>	<b>548 892,15</b>	<b>543 696,93</b>	<b>523 168,77</b>	<b>478 496,32</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	64 727	64 006,85	62 891,58	58 868,98



Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	484 165	479 690,08	460 277,19	419 627,34
---	---------	------------	------------	------------

## 6. Podatek dochodowy

6.1 - Podatek dochodowy	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-	(4 336,00)	(318 298,00)
<b>RAZEM PODATEK DOCHODOWY</b>	-	-	<b>(4 336,00)</b>	<b>(318 298,00)</b>

## 7. Gwarancje i poręczenia

7.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL NOVA	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
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	26 700 000,00	26 700 000,00
<b>RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE</b>	<b>26 700 000,00</b>	<b>26 700 000,00</b>	<b>39 700 000,00</b>	<b>39 700 000,00</b>



## 8. Instrumenty finansowe

8.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2022	Na dzień 30.06.2022	Na dzień 31.12.2021	Na dzień 30.09.2021
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>61 353 208,57</b>	<b>62 041 673,06</b>	<b>22 522 694,21</b>	<b>19 842 299,91</b>
Aktywa wyceniane w wartości godziwej - akcje	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	-
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 893 984,13	590 065,43	780 016,65	6 075 817,58
Należności własne wyceniane w nominale	436 069,62	302 750,29	361 732,27	397 214,51
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	39 752 139,43	40 248 803,15	5 453 095,62	5 787 231,95
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej-wierzytelności	4 008 727,66	3 861 202,01	2 521 423,12	2 537 896,42
Środki pieniężne	4 565 631,04	6 342 195,49	2 709 769,86	5 044 139,45
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>48 812 120,60</b>	<b>49 173 242,41</b>	<b>12 672 578,50</b>	<b>19 276 108,32</b>
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 521 980,52	7 720 258,05	8 031 298,92	7 920 761,49
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	229 999,58	169 369,20	284 385,05	216 222,93
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	41 060 140,50	41 283 615,16	4 356 894,53	11 139 123,90



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

Specyfikacja	30.09.2022			30.06.2022		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe</b>						
<b>Należności:</b>	<b>582 065,43</b>	-	-	<b>590 065,43</b>	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	582 065,43	-	-	590 065,43	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 406 521,71</b>	<b>2 126 937,45</b>	<b>732 129,08</b>	<b>4 442 378,46</b>	<b>2 131 133,09</b>	<b>874 519,94</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 922 356,67	-	-	3 962 688,38	23 854,15	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	484 165,04	2 126 937,45	732 129,08	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94
<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
<b>Należności:</b>	<b>1 311 918,70</b>	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	1 311 918,70	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>64 727,11</b>	<b>191 665,17</b>	-	<b>64 006,85</b>	<b>208 219,71</b>	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	64 727,11	191 665,17	-	64 006,85	208 219,71	-



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

Specyfikacja	31.12.2021			30.09.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe</b>						
<b>Należności:</b>	<b>780 016,65</b>	-	-	<b>855 599,96</b>	-	-
Pożyczki udzielone	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-
Faktoringi udzielone	730 016,65	-	-	805 599,96	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 425 179,47</b>	<b>2 152 815,15</b>	<b>1 129 388,97</b>	<b>4 295 757,86</b>	<b>2 086 369,04</b>	<b>1 163 813,17</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 964 902,28	130 817,06	-	3 876 130,52	242 945,78	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	419 627,34	1 843 423,26	1 163 813,17
<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
<b>Należności:</b>	-	-	-	-	5 220 217,62	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	5 220 217,62	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>62 891,58</b>	<b>261 023,75</b>	-	<b>89 828,98</b>	<b>284 992,44</b>	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	20 645,81	-	30 960,00	28 385,81	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	62 891,58	240 377,94	-	58 868,98	256 606,63	-

## 8.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,5 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Grupy.

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



Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	1 300 000,00	6 500,00	(6 500,00)
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	170 483,81	(852,42)	852,42
<b>Razem</b>	<b>1 300 000,00</b>	<b>5 647,58</b>	<b>(5 647,58)</b>

#### 8.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

#### 8.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

Dla zabezpieczenia płynności Grupa Kapitałowa korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w [nocie 4](#) i zaciągniętych leasingów opisanych w [nocie 5](#).





W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec września 2022 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe w zakresie posiadanych aktywów finansowych.

**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi**  
- Stan na dzień 30.09.2022

**5 902 711,79**

Wierzytelności nabyte	4 008 727,66
Faktoring	582 065,43
Pożyczki	1 311 918,70

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	4 119 142,03	4 119 142,03	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 998 426,71	1 998 426,71	1 416 361,28
Pożyczki	2 285 926,97	-	-	-	-	1 263 994,91	3 549 921,88	2 238 003,18
<b>Razem</b>	<b>2 285 926,97</b>	-	-	-	-	<b>7 381 563,65</b>	<b>9 667 490,62</b>	<b>3 764 778,83</b>



Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	1 311 918,70	-	-	-	-	1 311 918,70
<b>Razem</b>	-	1 311 918,70	-	-	-	-	1 311 918,70

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 września 2022	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	21 842,10	3 753 927,62	146 586,95	-	-	-	3 922 356,67
Leasing	5 318,96	12 743,31	46 664,85	182 470,38	9 194,79	-	256 392,28
Najem długoterminowy	39 663,78	79 696,82	364 804,44	1 023 987,04	1 102 950,41	732 129,08	3 343 231,57
<b>Razem</b>	66 824,83	3 846 367,74	558 056,24	1 206 457,42	1 112 145,20	732 129,08	7 521 980,52



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

### 9.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09 2022

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

### 9.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2022

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%

## 10. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

## 11. Segmenty operacyjne

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



# WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2022 DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



## WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2022	w tys. zł 3 kwartały 2022	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2022	w tys. EURO 3 kwartały 2022	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2021
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	409	2 100	412	1 541	86	448	90	338
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(318)	(374)	(330)	(661)	(67)	(80)	(72)	(145)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(366)	447	(396)	281	(77)	95	(86)	62
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(366)	447	(400)	(38)	(77)	95	(87)	(8)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 408)	(609)	826	(10 659)	(295)	(130)	180	(2 338)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	600	-	34 796	-	128	-	7 633
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(278)	(826)	(215)	(21 052)	(58)	(176)	(47)	(4 618)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 685)	(835)	611	3 085	(353)	(178)	133	677
IX. Aktywa, razem	38 127	38 127	46 388	46 388	7 829	7 829	10 013	10 013
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 440	11 440	17 085	17 085	2 349	2 349	3 688	3 688
XI. Zobowiązania długoterminowe	4 381	4 381	4 258	4 258	900	900	919	919
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	7 058	7 058	12 827	12 827	1 449	1 449	2 769	2 769
XIII. Kapitał własny	26 688	26 688	29 303	29 303	5 480	5 480	6 325	6 325
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	756	756	794	794
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000



XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,10)	0,12	(0,11)	(0,01)	(0,02)	0,03	(0,02)	-
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,10)	0,12	(0,11)	(0,01)	(0,02)	0,03	(0,02)	-
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,25	7,25	7,96	7,96	1,49	1,49	1,72	1,72
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,25	7,25	7,96	7,96	1,49	1,49	1,72	1,72
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698;
- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,688;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585.



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, 29 listopada 2022 r.

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

### Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>25 392 875,90</b>	<b>25 541 763,52</b>	<b>25 527 237,70</b>	<b>32 111 314,02</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 373 208,86	3 506 076,03	3 689 062,31	3 518 829,83
Wartości niematerialne	-	163 510,23	182 320,68	219 941,58	232 402,89
Akcje i udziały	-	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	-	5 220 217,62
Inwestycje w nieruchomości	-	7 817 355,12	7 817 355,12	7 817 355,12	8 486 955,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 240 264,00	3 237 474,00	3 002 341,00	5 666 801,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>12 734 553,26</b>	<b>11 781 292,52</b>	<b>10 656 495,83</b>	<b>13 527 003,42</b>



Należności z tytułu dostaw i usług	3	223 876,00	166 044,41	231 391,04	216 286,71
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	3	800 659,59	781 016,27	809 153,03	1 272 424,49
Wierzytelności nabyte	1	1 292 453,28	59 461,45	444 085,45	444 085,45
Faktoring	1	582 065,43	590 065,43	730 016,65	805 599,96
Pożyczki	1	1 311 918,70	-	50 000,00	50 000,00
Certyfikaty inwestycyjne	2	7 667 696,03	7 633 146,24	6 521 199,23	6 533 879,16
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	269 440,55	1 954 926,03	1 103 993,14	3 346 463,86
Rozliczenia międzyokresowe	4	586 443,68	596 632,69	766 657,29	858 263,79
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA</b>		-	-	<b>600 000,00</b>	<b>750 000,00</b>
<b>Aktywa razem:</b>	-	<b>38 127 429,16</b>	<b>37 323 056,04</b>	<b>36 783 733,53</b>	<b>46 388 317,44</b>

#### Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Kapitał własny	5	26 687 924,53	27 053 571,63	26 241 155,48	29 302 885,58
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	20 549,78	20 549,78
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(2 632 145,04)	(2 266 497,94)	(3 099 463,87)	(37 733,77)
Zysk (strata) netto okresu	-	446 769,05	812 416,15	(3 099 463,87)	(37 733,77)
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>4 381 104,05</b>	<b>4 529 972,05</b>	<b>4 596 243,75</b>	<b>4 258 440,36</b>





Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	1 391 339,00	1 388 549,00	1 153 416,00	837 460,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	7	-	18 688,34	130 817,06	242 945,78
Inne zobowiązania finansowe	8	2 989 765,05	3 122 734,71	3 312 010,69	3 178 034,58
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE</b>	-	<b>7 058 400,58</b>	<b>5 739 512,36</b>	<b>5 946 334,30</b>	<b>12 826 991,50</b>
Kredyty i pożyczki	7	3 893 970,86	3 931 728,38	3 933 942,28	3 876 130,52
Inne zobowiązania finansowe	8	523 950,33	518 971,59	498 870,73	454 409,13
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9	122 377,80	131 616,99	301 526,48	247 689,13
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	9	2 458 702,29	1 055 541,27	1 118 119,29	8 113 382,76
Rezerwy krótkoterminowe	6	59 399,30	101 654,13	93 875,52	54 079,15
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	-	81 300,81
<b>Pasywa razem:</b>	-	<b>38 127 429,16</b>	<b>37 323 056,04</b>	<b>36 783 733,53</b>	<b>46 388 317,44</b>



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

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
		30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	28 116,96	163 820,72	33 355,23	149 173,39
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	800 000,00	-	145 900,00
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	1 558,98	1 558,55	25,73	154,81
Przychody z tytułu pożyczek	-	25 286,25	30 935,59	32 905,25	87 412,46
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	-	2 421,92	4 587,41	96 970,04
Pozostałe przychody	-	354 516,00	1 101 419,56	341 346,21	1 061 354,33
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	409 478,19	2 100 156,34	412 219,83	1 540 965,03
Koszty działalności operacyjnej	10	(746 468,95)	(2 487 949,37)	(752 515,11)	(2 230 259,89)
Amortyzacja	10	(151 677,62)	(452 873,60)	(141 775,16)	(424 411,19)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	10	(190 435,92)	(621 474,48)	(173 966,65)	(524 496,47)
Pozostałe koszty podstawowe	10	(404 355,41)	(1 413 601,29)	(436 773,30)	(1 281 352,23)
<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	-	<b>(336 990,76)</b>	<b>(387 793,03)</b>	<b>(340 295,28)</b>	<b>(689 294,86)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	42 553,35	100 948,85	28 075,80	606 094,41
Pozostałe koszty operacyjne	-	(23 940,05)	(87 152,12)	(18 247,05)	(577 582,84)
<b>ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	-	<b>(318 377,46)</b>	<b>(373 996,30)</b>	<b>(330 466,53)</b>	<b>(660 783,29)</b>
Przychody finansowe	11	82 352,07	1 207 041,46	91 567,38	1 589 181,57
Koszty finansowe	12	(129 621,71)	(386 276,11)	(156 720,64)	(647 834,05)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-	-
<b>ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM</b>	-	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>	<b>(395 619,79)</b>	<b>280 564,23</b>
Podatek dochodowy	13	-	-	(4 336,00)	(318 298,00)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>	-	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>	<b>(399 955,79)</b>	<b>(37 733,77)</b>
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-	-



ZYSK (STRATA) NETTO	-	(365 647,10)	446 769,05	(399 955,79)	(37 733,77)
Inne całkowite dochody	-	-			-
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	-	<b>(365 647,10)</b>	<b>446 769,05</b>	<b>(399 955,79)</b>	<b>(37 733,77)</b>

## Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2022	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2022	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2021	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2021
<b>PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
Zysk (strata) brutto	(365 647,10)	446 769,05	(395 619,79)	280 564,23
Korekty razem	(1 041 962,63)	(1 055 508,33)	1 221 123,95	(10 939 810,21)
Amortyzacja	151 677,62	452 873,60	141 775,16	424 411,19
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	93 438,97	277 269,99	65 407,28	1 202 798,43
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	-	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu*	8 000,00	147 951,22	10 000,00	70 000,00
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności*	(1 232 991,83)	(848 367,83)	-	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek*	(1 311 918,70)	(1 261 918,70)	828 506,26	(5 270 217,62)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(34 549,79)	(1 146 496,80)	56 366,73	(981 428,33)
Zmiana stanu rezerw	(42 254,83)	(34 476,22)	(31 290,33)	(1 268 889,53)
Zmiana stanu należności	(77 474,91)	16 008,48	(64 816,60)	605 394,02
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 393 921,83	1 161 434,32	107 901,30	(5 816 096,45)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 189,01	180 213,61	107 274,15	94 218,08
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	-	-	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 407 609,73)</b>	<b>(608 739,28)</b>	<b>825 504,16</b>	<b>(10 659 245,98)</b>



### PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	(2 831,03)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-	-
Wydatki na nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	2 452 681,75
Wydatki na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	-	600 000,00	-	32 346 111,80
<b>Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	-	<b>600 000,00</b>	-	<b>34 795 962,52</b>

### PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	448 515,10
Spłaty kredytów i pożyczek	(56 445,86)	(170 788,48)	(37 521,81)	(16 243 974,06)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	-	-	(3 700 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(127 990,92)	(377 754,84)	(111 772,91)	(368 899,33)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(93 438,97)	(277 269,99)	(65 407,28)	(1 187 626,94)
Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej	(277 875,75)	(825 813,31)	(214 702,00)	(21 051 985,23)
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>(1 685 485,48)</b>	<b>(834 552,59)</b>	<b>610 802,16</b>	<b>3 084 731,31</b>
<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>(1 685 485,48)</b>	<b>(834 552,59)</b>	<b>610 802,16</b>	<b>3 084 731,31</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>1 954 926,03</b>	<b>1 103 993,14</b>	<b>2 735 661,70</b>	<b>261 732,55</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:</b>	<b>269 440,55</b>	<b>269 440,55</b>	<b>3 346 463,86</b>	<b>3 346 463,86</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

\*zmiany stanu są korygowane o odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych



## Sprawozdanie jednostkowe 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
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2022 do 30.09.2022r.</b>							
Stan na 1.07.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 266 497,94)	27 053 571,63
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	(365 647,10)	(365 647,10)
Stan na 30.09.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 632 145,04)	26 687 924,53
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022r.</b>							
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Podział wyniku finansowego roku 2021	-	-	(20 549,78)	-	-	20 549,78	-
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	446 769,05	446 769,05
Stan na 30.09.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 632 145,04)	26 687 924,53
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2021 do 30.09.2021r.</b>							
Stan na 1.07.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	2 508 538,35	7 360 000,00	39 560,77	(2 972 166,55)	36 216 441,37
Podział wyniku finansowego roku 2020	-	-	(3 334 388,57)	-	-	3 334 388,57	-
Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-
Dywidenda	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)



Całociowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(399 955,79)	(399 955,79)
<b>Stan na 30.09.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>20 549,78</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(37 733,77)</b>	<b>29 302 885,58</b>
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021r.</b>							
<b>Stan na 1.01.2021 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>-</b>	<b>7 360 000,00</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(825 850,22)</b>	<b>35 854 219,35</b>
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)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(37 733,77)	(37 733,77)
<b>Stan na 30.09.2020 r.</b>	<b>3 680 000,00</b>	<b>25 600 508,80</b>	<b>20 549,78</b>	<b>-</b>	<b>39 560,77</b>	<b>(37 733,77)</b>	<b>29 302 885,58</b>

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2022 r.



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA  
FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU  
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO  
JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe
2	Certyfikaty inwestycyjne
3	Należności
4	Rozliczenia międzyokresowe
5	Kapitał własny
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	Przychody finansowe
12	Koszty finansowe
13	Podatek dochodowy
14	Gwarancje i poręczenia
15	Instrumenty finansowe
16	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
17	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
18	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce



- 19 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki
- 20 Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

## 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		30.09.2022		30.06.2022		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 575 913,61	(1 263 994,91)	1 311 918,70	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	1 402 867,65	(110 414,37)	1 292 453,28	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45
Factoring	1 998 426,71	(1 416 361,28)	582 065,43	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43
<b>RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>5 977 207,97</b>	<b>(2 790 770,56)</b>	<b>3 186 437,41</b>	<b>3 440 297,44</b>	<b>(2 790 770,56)</b>	<b>649 526,88</b>





1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.12.2021		30.09.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 165 377,93	(1 359 777,97)	805 599,96
<b>RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:</b>	<b>4 014 872,66</b>	<b>(2 790 770,56)</b>	<b>1 224 102,10</b>	<b>4 033 872,66</b>	<b>(2 734 187,25)</b>	<b>1 299 685,41</b>
1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie		01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021	
		30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021	
Odpisy na początek okresu	2 790 770,56		2 790 770,56	2 734 187,25		2 734 187,25
Utworzenie	-		-	-		-
Rozwiązanie	-		-	-		-
Wykorzystanie	-		-	-		-
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>2 790 770,56</b>		<b>2 790 770,56</b>	<b>2 734 187,25</b>		<b>2 734 187,25</b>

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

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

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



## 2. Certyfikaty inwestycyjne

2.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	3 223 038,40	3 217 693,70	2 123 504,60	2 213 995,90
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	1 968 857,87	1 958 443,90	2 172 870,63	2 173 123,26
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	2 475 799,76	2 457 008,64	2 224 824,00	2 146 760,00
<b>CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:</b>	<b>7 667 696,03</b>	<b>7 633 146,24</b>	<b>6 521 199,23</b>	<b>6 533 879,16</b>

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

W poprzednich okresach wyceniane były również w wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



2.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.09.2021
Stan na początek okresu	6 521 199,23	6 521 199,23	7 505 132,58	7 505 132,58
Zwiększenia w okresie z tytułu:	1 923 627,42	1 889 077,63	1 749 017,86	2 537 804,34
wykupu	-	-	-	-
wyceny*	1 923 627,42	1 889 077,63	1 749 017,86	2 537 804,34
odpisów	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(777 130,62)	(777 130,62)	(2 732 951,21)	(3 509 057,76)
wykupu			(2 452 681,74)	(3 325 108,22)
wyceny*	(777 130,62)	(777 130,62)	(280 269,47)	(183 949,54)
umorzenia	-	-	-	-
odpisów	-	-	-	-
<b>CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>7 667 696,03</b>	<b>7 633 146,24</b>	<b>6 521 199,23</b>	<b>6 533 879,16</b>

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



## 3. Należności

3.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	223 876,00	166 044,41	231 391,04	216 286,71
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	101 012,89	83 205,62	101 883,21	197 651,78
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	699 646,70	697 810,65	707 269,82	1 074 772,71
<b>NALEŻNOŚCI RAZEM:</b>	<b>1 024 535,59</b>	<b>947 060,68</b>	<b>1 040 544,07</b>	<b>1 488 711,20</b>

3.2 - Należności	Stan na dzień 30.09.2022			Stan na dzień 30.06.2022		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	660 669,22	(436 793,22)	223 876,00	602 671,14	(436 626,73)	166 044,41
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	101 012,89	-	101 012,89	83 205,62	-	83 205,62
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	897 885,20	(198 238,50)	699 646,70	900 918,24	(203 107,59)	697 810,65
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI:</b>	<b>1 659 567,31</b>	<b>(635 031,72)</b>	<b>1 024 535,59</b>	<b>1 586 795,00</b>	<b>(639 734,32)</b>	<b>947 060,68</b>



3.2 - Należności	Stan na dzień 31.12.2021			Stan na dzień 30.09.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	667 946,31	(436 555,27)	231 391,04	639 201,85	(422 915,14)	216 286,71
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	101 883,21	-	101 883,21	197 651,78	-	197 651,78
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	910 377,41	(203 107,59)	707 269,82	1 277 880,30	(203 107,59)	1 074 772,71
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI:</b>	<b>1 680 206,93</b>	<b>(639 662,86)</b>	<b>1 040 544,07</b>	<b>2 114 733,93</b>	<b>(626 022,73)</b>	<b>1 488 711,20</b>

3.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2022		01.01.2022		01.07.2021		01.01.2021	
		30.09.2022		30.09.2022		30.09.2021		30.09.2021
<b>Odpisy na początek okresu</b>	<b>639 734,32</b>		<b>639 662,86</b>		<b>625 924,09</b>		<b>626 676,09</b>	
Utworzenie	166,49		237,95		98,64		138,68	
Rozwiązanie	(4 869,09)		(4 869,09)		-		(792,04)	
Wykorzystanie	-		-		-		-	
<b>ODPISY NA KONIEC OKRESU:</b>	<b>635 031,72</b>		<b>635 031,72</b>		<b>626 022,73</b>		<b>626 022,73</b>	



#### 4. Rozliczenia międzyokresowe

4.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzycelności*	306 530,27	323 533,92	449 060,79	499 765,52
Koszty związane z inkasem wierzycelności*	171 779,09	171 730,40	221 858,06	258 200,49
Koszty związane z umowami kupna wierzycelności	16 020,75	16 020,75	16 320,75	16 119,15
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 525,25	2 525,25	2 525,25
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	58 219,23	29 929,09	47 096,40	52 138,82
Koszty związane z należnościami własnymi	31 369,09	52 893,28	29 796,04	29 514,56
<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :</b>	<b>586 443,68</b>	<b>596 632,69</b>	<b>766 657,29</b>	<b>858 263,79</b>

\* 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 30.09.2022	Ilość akcji na dzień 30.06.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 30.09.2021
akcje seria A	640 000	640 000	640 000	640 000,00
akcje seria B	960 000	960 000	960 000	960 000,00
akcje seria C	800 000	800 000	800 000	800 000,00
akcje seria D	360 000	360 000	360 000	360 000,00
akcje seria E	920 000	920 000	920 000	920 000,00
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000</b>	<b>3 680 000,00</b>

  

5.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2022	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.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Dom Maklerski BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

  

5.3 – Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Zysk netto za okres	(365 647,10)	446 769,05	(399 955,79)	(37 733,77)



Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	(0,10)	0,12	(0,11)	(0,01)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,10)	0,12	(0,11)	(0,01)

5.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Wartość księgową	26 687 924,53	27 053 571,63	26 241 155,48	29 302 885,58
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgową	7,25	7,35	7,13	7,96
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,25	7,35	7,13	7,96

## 6. Rezerwy

6.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 391 339,00	1 388 549,00	1 153 416,00	837 460,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-	-





<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
<b>DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:</b>	1 391 339,00	1 388 549,00	1 153 416,00	837 460,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	59 399,30	68 004,13	59 875,52	54 079,15
Pozostałe rezerwy	-	33 650,00	34 000,00	-
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:</b>	59 399,30	101 654,13	93 875,52	54 079,15
<b>6.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie</b>	<b>01.07.2022 30.09.2022</b>	<b>01.01.2022 30.06.2022</b>	<b>01.01.2021 31.12.2021</b>	<b>01.07.2021 30.09.2021</b>
Stan na początek okresu	1 490 203,13	1 247 291,52	2 067 234,68	940 617,48
Utworzenie	2 790,00	373 896,61	533 678,19	-
Wykorzystanie	(42 254,83)	(34 000,00)	(119 760,80)	(24 000,00)
Rozwiązanie	-	(96 985,00)	(1 233 860,55)	(25 078,33)
<b>WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</b>	<b>1 450 738,30</b>	<b>1 490 203,13</b>	<b>1 247 291,52</b>	<b>891 539,15</b>

## 7. Kredyty i pożyczki

<b>7.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2022</b>	<b>Stan na dzień 30.06.2022</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2021</b>	<b>Stan na dzień 30.09.2021</b>
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	130 817,06	-



Długoterminowe pożyczki	-	18 688,34	-	242 945,78
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>18 688,34</b>	<b>130 817,06</b>	<b>242 945,78</b>
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	381,50	2 595,40	848,00
Krótkoterminowe pożyczki	3 893 970,86	3 931 346,88	3 931 346,88	3 875 282,52
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>3 893 970,86</b>	<b>3 931 728,38</b>	<b>3 933 942,28</b>	<b>3 876 130,52</b>

7.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	30 000,00	29 618,50	27 404,60	29 152,00

10.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2022	Wartość kredytu/pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
<b>Długoterminowe</b>								
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Krótkoterminowe</b>								
karty kredytowe	30 000,00	-	-	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	



SUBWENCJA Z PFR	448 515,10	186 881,42	186 881,42	-	PLN	-	25.07.2023	-
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
<b>Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe</b>	<b>18 478 515,10</b>	<b>3 893 970,86</b>	<b>3 893 970,86</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 8. Inne zobowiązania finansowe

8.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
<b>Długoterminowe</b>	<b>2 989 765,05</b>	<b>3 122 734,71</b>	<b>3 312 010,69</b>	<b>3 178 034,58</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	130 698,52	140 935,83	160 623,63	170 798,15
<b>Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych</b>	<b>2 859 066,53</b>	<b>2 981 798,88</b>	<b>3 151 387,06</b>	<b>3 007 236,43</b>
<b>Krótkoterminowe</b>	<b>523 950,33</b>	<b>518 971,59</b>	<b>498 870,73</b>	<b>454 409,13</b>
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	39 785,29	39 281,51	38 593,54	34 781,79
<b>Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa</b>	<b>484 165,04</b>	<b>479 690,08</b>	<b>460 277,19</b>	<b>419 627,34</b>



8.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2022	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.09.2021
Do 1 roku	39 785,29	39 281,51	38 593,54	34 781,79
Od roku do 5 lat	130 698,52	140 935,83	160 623,63	170 798,15
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
<b>RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE</b>	<b>170 483,81</b>	<b>180 217,34</b>	<b>199 217,17</b>	<b>205 579,94</b>
8.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowego	Za okres zakończony 30.09.2022	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.09.2021
Do 1 roku	484 165,04	479 690,08	460 277,19	419 627,34
Od roku do 5 lat	2 126 937,45	2 107 278,94	2 021 998,09	1 843 423,26
Powyżej 5 lat	732 129,08	874 519,94	1 129 388,97	1 163 813,17
<b>RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE</b>	<b>3 343 231,57</b>	<b>3 461 488,96</b>	<b>3 611 664,25</b>	<b>3 426 863,77</b>



## 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 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	122 377,80	131 616,99	301 526,48	247 689,13
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	22 394,70	33 301,58	25 501,55	18 813,32
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	547 059,52	574 079,53	702 708,57	783 569,34
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	353 666,46	394 159,34	334 654,95	328 695,61
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	2 026,87	10 472,27
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	1 485 681,23	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	20 207,59	19 935,34	20 321,43	426 842,30



Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	29 001,83	26 304,50	25 835,90	6 537 919,90
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
<b>KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>2 581 080,09</b>	<b>1 187 158,26</b>	<b>1 419 645,77</b>	<b>8 361 071,89</b>
<b>RAZEM :</b>				

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

## 10. Koszty według rodzaju

10.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Amortyzacja	151 677,62	452 873,60	141 775,16	424 411,19
Zużycie materiałów i energii	160 056,79	321 127,42	59 418,73	188 722,06
Usługi obce	170 551,28	889 973,04	302 989,21	891 462,28
Podatki i opłaty	59 876,55	161 828,69	55 367,69	157 865,53
Wynagrodzenia	176 332,61	550 868,76	155 464,07	471 487,42
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 103,31	70 605,72	18 502,58	53 009,05
Pozostałe koszty rodzajowe	13 870,79	40 672,14	18 997,67	43 302,36
<b>RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU</b>	<b>746 468,95</b>	<b>2 487 949,37</b>	<b>752 515,11</b>	<b>2 230 259,89</b>



## 11. Przychody finansowe

11.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	47 234,51	59 283,55	3 930,21	18 292,03
Dywidendy			86 401,10	86 401,10
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	34 549,79	1 146 496,90	-	1 481 428,32
Pozostałe przychody finansowe	567,77	1 261,01	1 236,07	3 060,12
<b>RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>82 352,07</b>	<b>1 207 041,46</b>	<b>91 567,38</b>	<b>1 589 181,57</b>

## 12. Koszty finansowe

12.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	129 621,71	386 276,11	99 856,60	470 570,00
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	56 366,73	-
Koszty z tyt. Sprzedaży Akcji	-	-	-	114 692,59
Pozostałe koszty finansowe	-	-	497,31	62 571,46
<b>RAZEM KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>129 621,71</b>	<b>386 276,11</b>	<b>156 720,64</b>	<b>647 834,05</b>



### 13. Podatek dochodowy

13.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-	(4 336,00)	(318 298,00)
<b>RAZEM PODATEK DOCHODOWY</b>	-	-	<b>(4 336,00)</b>	<b>(318 298,00)</b>

### 14. Gwarancje i poręczenia

14.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
Dla jednostek powiązanych	26 700 000,00	26 700 000,00	39 700 000,00	39 700 000,00
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	26 700 000,00	26 700 000,00
Dla pozostałych jednostek				
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
<b>RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE</b>	<b>26 700 000,00</b>	<b>26 700 000,00</b>	<b>39 700 000,00</b>	<b>39 700 000,00</b>





## 15. Instrumenty finansowe

15.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.09.2021
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>22 844 766,27</b>	<b>21 881 316,52</b>	<b>20 586 495,23</b>	<b>17 888 957,25</b>
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 667 696,03	7 633 146,24	6 521 199,23	6 533 879,16
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69	-
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 893 984,13	590 065,43	780 016,65	6 075 817,58
Należności własne wyceniane w nominale	223 876,00	166 044,41	231 391,04	216 286,71
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	800 659,59	781 016,27	809 153,03	1 272 424,49
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 292 453,28	59 461,45	444 085,45	444 085,45
Środki pieniężne	269 440,55	1 954 926,03	1 103 993,14	3 346 463,86
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>9 988 766,33</b>	<b>8 779 281,28</b>	<b>9 295 286,53</b>	<b>16 112 591,90</b>
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 407 686,24	7 592 123,02	7 875 640,76	7 751 520,01
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	122 377,80	131 616,99	301 526,48	247 689,13



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 458 702,29	1 055 541,27	1 118 119,29	8 113 382,76
---	--------------	--------------	--------------	--------------

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej

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

Specyfikacja	30.09.2022			30.06.2022		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe:</b>						
<b>Należności:</b>	<b>582 065,43</b>	-	-	<b>590 065,43</b>	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoring	582 065,43	-	-	590 065,43	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 378 135,90</b>	<b>2 126 937,45</b>	<b>732 129,08</b>	<b>4 411 418,46</b>	<b>2 125 967,28 zł</b>	<b>874 519,94 zł</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 893 970,86	-	-	3 931 728,38	18 688,34	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	484 165,04	2 126 937,45	732 129,08	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94
<b>Oprocentowanie zmienne:</b>						
<b>Należności:</b>	<b>1 311 918,70</b>	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	1 311 918,70	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	<b>39 785,29</b>	<b>130 698,52</b>	-	<b>39 281,51</b>	<b>140 935,83</b>	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	39 785,29	130 698,52	-	39 281,51	140 935,83	-



**15.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień**

Specyfikacja	31.12.2021			30.09.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Oprocentowanie stałe:</b>						
<b>Należności:</b>	780 016,65	-	-	855 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-
Faktoring	730 016,65	-	-	805 599,96	-	-
<b>Zobowiązania:</b>	4 394 219,47 zł	2 152 815,15 zł	1 129 388,97 zł	4 295 757,86	2 086 369,04 zł	1 163 813,17 zł
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 933 942,28	130 817,06	-	3 876 130,52	242 945,78 zł	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	419 627,34	1 843 423,26	1 163 813,17
<b>Oprocentowanie zmienne:</b>						
<b>Należności:</b>	-	-	-	-	5 220 217,62	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	5 220 217,62	-
<b>Zobowiązania:</b>	38 593,54	160 623,63	-	34 781,79	170 798,15	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	38 593,54	160 623,63	-	34 781,79	170 798,15	-

**15.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej**

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

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



Instrumenty finansowe według kategorii Stan na 30.09.2022	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
Pożyczki udzielone	1 300 000,00	6 500,00	(6 500,00)
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	170 483,81	(852,42)	852,42
<b>Razem</b>	-	<b>5 647,58</b>	<b>(5 647,58)</b>

#### 15.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

#### 15.5 - 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 i leasingów opisanych w nocie 8.



**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi  
na dzień 30.09.2022**

	3 186 437,41
Wierzytelności nabyte	1 292 453,28
Faktoring	582 065,43
Pożyczki krótkoterminowe	1 311 918,70
Pożyczki długoterminowe	-

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2022 Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	1 402 867,65	1 402 867,65	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 998 426,71	1 998 426,71	1 416 361,28
Pożyczki	2 285 926,97	-	-	-	-	1 263 994,91	3 549 921,88	2 238 003,18
<b>Razem</b>	<b>2 285 926,97</b>	-	-	-	-	<b>4 665 289,27</b>	<b>6 951 216,24</b>	<b>3 764 778,83</b>

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 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
<b>Razem</b>	<b>974 008,27</b>	-	-	-	-	<b>2 790 770,56</b>	<b>3 764 778,83</b>



Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2022 r. nie objętych odpisem aktualizacyjnym	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	1 311 918,70	-	-	-	-	1 311 918,70
<b>Razem</b>	-	<b>1 311 918,70</b>	-	-	-	-	<b>1 311 918,70</b>

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.09.2022	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	18 688,12	3 744 465,68	130 817,06	-	-	-	3 893 970,86
Leasing	3 240,47	6 507,85	30 036,97	121 503,73	9 194,79	-	170 483,81
Najem długoterminowy	39 663,78	79 696,82	364 804,44	1 023 987,04	1 102 950,41	732 129,08	3 343 231,57
<b>Razem</b>	<b>61 592,37</b>	<b>3 830 670,35</b>	<b>525 658,47</b>	<b>1 145 490,77</b>	<b>1 112 145,20</b>	<b>732 129,08</b>	<b>7 407 686,24</b>



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

16.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09.2022

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%

16.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2022

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%

17. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

18. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

18.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.09.2022	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.09.2021
Pracownicy fizyczni	-	-	-	-
Pracownicy umysłowi	7	7	7	7
<b>Razem przeciętna liczba etatów</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>



## 19. 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 14 Gwarancje i poręczenia

## 20. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

### COVID-19

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

NPL NOVA otrzymała pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju, kwota pozostała do spłaty wg stanu na dzień 30.09.2022 wynosi 186.881,42 w terminie do 25.07.2023

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na swoją działalność i wszystkich spółek od niej zależnych. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie zakończonym do dnia 30 września 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 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, 29 listopada 2022 r.



## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

---

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

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

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

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

Wg stanu na dzień 30 września 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 11%, w porównaniu do 20% procent w dniu 31 grudnia 2021 r.

Po spłacie większości zobowiązań, jedynymi znaczącymi zobowiązaniami finansowymi, które pozostają do spłaty na dzień 30.09.2022 r. są:

- Pożyczka w wysokości 3.707 tys. PLN od firmy VBCP Asset Management R.Witek spółka jawna z datą zapadalności na 31.12.2022
- Pożyczka z Polskiego Funduszu Rozwoju, kwota pozostała do spłaty ratalnie wg stanu na dzień 30.09.2022 wynosi 186.881,42 w terminie do 25.07.2023

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 30 września 2022 r. 76.413 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.



### 3. Kalendarium

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

W raportowanym okresie nie odnotowano znaczących wydarzeń.

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

Na dzień 30 września 2022 r. kapitał podstawowy Spółki NPL NOVA S.A. składał się z 3 680 000 akcji, z których może być wykonywane 4 320 000 głosów.

Na dzień 30 września 2022 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Najwięksi akcjonariusze Spółki	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o. DOM MAKLERSKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
<b>Razem:</b>	<b>3 680 000</b>	<b>4 320 000</b>	<b>-</b>	<b>3 680 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



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

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

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

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów. Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 12.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2021 r.](#)

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

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

W 3 kwartale 2022 r. nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

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

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



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

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

### **8.3. Ryzyko utraty płynności**

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

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

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

### **8.5. Ryzyko konkurencji**

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

- ryzyko zmiany stopy procentowej

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

Ryzyko to jest Grupy umiarkowanie istotne.

- ryzyko walutowe

Nie ma ryzyka z uwagi na brak kontraktów walutowych.

- zarządzanie ryzykiem płynności

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 września 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 półroczne sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 września 2022 r.



NPL.NOVA.PL

## NPL NOVA SA

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

[biuro@nplnova.pl](mailto:biuro@nplnova.pl)

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego  
Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w  
całości