



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



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za 1 kwartał 2023 r.

W mojej ocenie I kwartał 2023 rok był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku	18
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku.....	36
Wybrane jednostkowe dane finansowe	37
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku	39
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku	46
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 31 marca 2023 roku	72
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	76



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej i Grupie Kapitałowej

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

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

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

W skład na dzień 31 marca 2023 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL NOVA S.A. jako Jednostka Dominująca



3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2023 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku oraz okres porównywalny. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 31 marca 2023 roku.

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

4. Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pragma Inkaso S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku wraz z danymi porównawczymi.

5. Format oraz ogólne zasady sporządzania

Przyjęte zasady rachunkowości

W prezentowanym okresie Grupa Kapitałowa nie wprowadziła istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w stosunku do zasad przedstawionych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2022 rok.



6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7. Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2023	w tys. zł 2022	w tys. zł 1 kwartał 2022	w tys. EURO 1 kwartał 2023	w tys. EURO 2022	w tys. EURO 1 kwartał 2022
I. Przychody netto ze sprzedaży usług	774	4 734	930	165	1 031	200
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	392	(1 793)	(328)	83	(391)	(71)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	333	(2 078)	(455)	71	(453)	(98)
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	347	(2 256)	(466)	74	(491)	(100)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	25	5 032	873	5	1 096	188
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 803	(5 686)	1 877	1 022	(1 238)	404
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 967)	(6 253)	(1 160)	(844)	(1 362)	(250)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	861	(6 908)	1 591	183	(1 505)	342
IX. Aktywa, razem	66 715	75 071	46 181	14 269	16 007	9 926
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	42 657	51 323	20 656	9 124	10 943	4 440
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	3 072	3 984	4 310	657	850	926
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	39 585	47 339	16 346	8 466	10 094	3 513
XIII. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	24 058	23 748	25 525	5 145	5 064	5 486
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	787	785	791
XV. 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
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	0,09	(0,61)	(0,13)	0,02	(0,13)	(0,03)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	0,09	(0,61)	(0,13)	0,02	(0,13)	(0,03)
XVII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,54	6,45	6,94	1,40	1,38	1,49



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,54	6,45	6,94	1,40	1,38	1,49
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2023 średni kurs wyniósł: 4,6755;
- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899;
- na dzień 31 marca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6525.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023: 4,7005;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,5911;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022: 4,6472.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
AKTYWA TRWAŁE	-	19 031 209,13	19 960 899,64	25 811 293,10
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 133 339,34	3 296 370,73	3 643 348,72
Wartości niematerialne	-	162 447,98	180 253,10	219 890,57
Akcje i udziały	1	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	50 000,00
Inwestycje w nieruchomości	-	2 967 355,12	2 967 355,12	8 414 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 071 410,00	2 820 264,00	2 787 042,00
AKTYWA OBROTOWE	-	47 683 750,14	50 260 021,34	20 369 237,60
Należności z tytułu dostaw i usług	-	339 369,53	493 763,59	302 401,83
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	17 820 527,56	20 005 283,64	13 685 529,99
Wierzytelności nabyte	2	23 416 455,57	23 416 164,51	2 515 346,37
Faktoring	2	574 137,33	578 065,43	720 016,65
Pożyczki	2	-	1 112 763,81	100 000,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	5 162 025,77	4 300 602,80	2 402 961,42
Rozliczenia międzyokresowe	-	371 234,38	353 377,56	642 981,34
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	3	-	4 850 000,00	-
Aktywa razem:	-	66 714 959,27	75 070 920,98	46 180 530,70

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
KAPITAŁ WŁASNY	4	24 057 550,39	23 748 030,87	25 524 764,91
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	24 051 152,07	23 743 741,03	25 535 401,76
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	20 549,78
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 229 356,73)	(5 576 328,54)	(3 805 217,59)
Zysk (strata) netto okresu	-	346 971,81	(2 256 168,58)	(466 343,68)
Udziały niedające kontroli	-	6 398,32	4 289,84	(10 636,85)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	3 072 494,84	3 984 349,62	4 309 839,42
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	331 938,00	1 106 611,00	964 215,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	-	-	87 658,51
Inne zobowiązania finansowe	7	2 740 556,84	2 877 738,62	3 257 965,91
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	39 584 914,04	47 338 540,49	16 345 926,37
Kredyty i pożyczki	6	91 053,60	3 858 582,01	3 962 385,88
Inne zobowiązania finansowe	7	587 347,35	586 746,80	528 016,67
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	220 015,84	192 632,99	149 013,62
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	38 568 538,54	40 916 784,26	11 606 317,61
Rezerwy krótkoterminowe	5	117 958,71	1 783 794,43	100 192,59
Pasywa razem:		66 714 959,27	75 070 920,98	46 180 530,70

Sprawozdanie skonsolidowane z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	18 247,68	178 061,83	26 796,60
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	-	250 000,00
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności i pożyczek	-	8 762,72	62 997,02	1 380,83
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	1 649 310,84	-
Przychody z tytułu pozostałych usług finansowych	-	-	2 421,92	2 421,92
Pozostałe przychody	-	746 783,22	2 841 471,77	649 784,54
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	773 793,62	4 734 263,38	930 383,89
Koszty działalności operacyjnej	8	(1 125 695,44)	(4 505 182,73)	(1 249 378,00)
Amortyzacja	-	(158 744,90)	(657 158,78)	(160 513,32)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(403 386,03)	(1 506 570,55)	(379 459,66)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(563 564,51)	(2 341 453,40)	(709 405,02)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(351 901,82)	229 080,65	(318 994,11)
Pozostałe przychody operacyjne	-	805 138,40	176 752,08	30 076,68
Pozostałe koszty operacyjne	-	(61 378,81)	(2 198 915,44)	(38 725,75)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	391 857,77	(1 793 082,71)	(327 643,18)
Przychody finansowe	-	18 998,23	239 792,24	1 923,87
Koszty finansowe	9	(78 314,71)	(524 720,04)	(129 430,99)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	332 541,29	(2 078 010,51)	(455 150,30)
Podatek dochodowy	10	16 539,00	(178 136,00)	(26 098,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	349 080,29	(2 256 146,51)	(481 248,30)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	349 080,29	(2 256 146,51)	(481 248,30)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	349 080,29	(2 256 146,51)	(481 248,30)
Udziały nie dające kontroli	-	2 108,48	22,07	(14 904,62)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	346 971,81	(2 256 168,58)	(466 343,68)



Sprawozdanie skonsolidowane z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2023 – 31.03.2023	RPP za okres: 01.01.2022 – 31.12.2022	RPP za okres: 01.01.2022 – 31.03.2022
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	332 541,29	(2 078 010,51)	(455 150,30)
Korekty razem	(307 198,17)	2 951 299,10	(871 978,50)
Amortyzacja	158 744,90	657 158,78	160 513,32
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	62 969,74	370 708,96	91 407,69
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 660 389,28	17 584,51	-
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i zakupionych wierzytelności	(1 076 362,96)	(20 760 374,68)	16 076,75
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	532 374,53	(1 062 763,81)	(100 000,00)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	68 932,38	(2 514,80)	-
Zmiana stanu rezerw	(1 665 835,72)	1 689 918,91	6 317,07
Zmiana stanu należności	2 339 150,14	(14 684 219,34)	(8 173 103,93)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(2 320 862,87)	36 468 137,67	7 114 051,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(17 856,82)	437 634,73	148 030,95
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	(48 840,77)	(179 971,83)	(135 272,00)
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	25 343,12	873 288,59	(1 327 128,80)
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(30 927,41)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-



Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	2 000,00	4 001,01	-
Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	1 304 000,00	707 000,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia	4 801 159,23	600 000,00	600 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 803 159,23	1 877 073,60	1 307 000,00

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(3 767 528,41)	(257 783,14)	(66 320,76)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(136 581,23)	(531 037,15)	(128 951,19)
Dywidendy wypłacone	-	-	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(62 969,74)	(370 708,96)	(91 407,69)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 967 079,38)	(1 159 529,25)	(286 679,64)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	861 422,97	1 590 832,94	(306 808,44)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	861 422,97	1 590 832,94	3 003 000,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 300 602,80	2 709 769,86	2 709 769,86
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	5 162 025,77	4 300 602,80	2 402 961,42



o ograniczonej
możliwości
dysponowania

-

-

-



Sprawozdanie skonsolidowane ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.03.2022 r.								
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2022 r.	-	-	-	-	(466 343,68)	(466 343,68)	(14 904,62)	(481 248,30)
Stan na 31.03.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 805 217,59)	25 535 401,76	(10 636,85)	25 524 764,91
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.								
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Podział wyniku za rok 2021 w Spółce Dominującej	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-	-	-
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	(1 835,83)	(1 835,83)	-	(1 835,83)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2022 r.	-	-	-	-	(2 256 168,58)	(2 256 168,58)	22,07	(2 256 146,51)
Stan na 31.12.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84	23 748 030,87



Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.03.2023 r.

Stan na 01.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84	23 748 030,87
Sprzedaż aktyw trwałego przeznaczonych o do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2023 r.	-	-	-	-	346 971,81	346 971,81	2 108,48	349 080,29
Stan na 31.03.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(5 229 356,73)	24 051 152,07	6 398,32	24 057 550,39

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1
STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Akcje i udziały

1.1 – Akcje i udziały	Siedziba	Stan na 31.03.2023	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.03.2022
PragmaGO SA	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 2023 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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

1.2 – Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2023	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO SA	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	-	-



2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.03.2023			31.12.2022			31.03.2022		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Pożyczki udzielone	1 024 321,40	(1 024 321,40)	-	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	1 363 994,91	(1 263 994,91)	100 000,00	
Wierzytelności nabyte	3 073 776,23	(1 798 907,46)	1 274 868,77	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	
Faktoring	1 990 498,61	(1 416 361,28)	574 137,33	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	2 136 377,93	(1 416 361,28)	720 016,65	
Wierzytelności nabyte – pakiety	26 316 837,41	(4 175 250,61)	22 141 586,80	26 310 469,60	(4 169 173,86)	22 141 295,74	6 246 511,53	(4 175 250,61)	2 071 260,92	
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	32 405 433,65	(8 414 840,75)	23 990 592,90	31 844 849,17	(6 737 855,42)	25 106 993,75	10 301 384,19	(6 966 021,17)	3 335 363,02	

2.2 Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe – zmiany stanu w okresie	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Odpisy na początek okresu	6 737 855,42	6 959 944,42	6 959 944,42
Utworzenie	1 676 985,33	17 584,51	6 076,75
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	(239 673,51)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	8 414 840,75	6 737 855,42	6 966 021,17

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.



3. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

3.1 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	-	4 850 000,00	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:	-	4 850 000,00	-
3.2 – Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Stan na początek okresu sprawozdawczego	4 850 000,00	600 000,00	600 000,00
Zwiększenie w okresie z tytułu:	-	4 850 000,00	-
Zmiany prezentacji	-	4 850 000,00	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(4 850 000,00)	(600 000,00)	(600 000,00)
Sprzedaży akcji spółek	-	-	-
Sprzedaży nieruchomości	(4 850 000,00)	(600 000,00)	(600 000,00)
Odpisów aktualizujących	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	-	4 850 000,00	-

4. Kapitał własny

4.1 Kapitał podstawowy Spółki Dominującej	Ilość akcji na dzień 31.03.2023	Ilość akcji na dzień 31.12.2022	Ilość akcji na dzień 31.03.2022
akcje seria A (NPL NOVA S.A.)	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A.)	960 000	960 000	960 000



akcje seria C (NPL NOVA S.A.)	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A.)	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A.)	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000

4.2 Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 31.03.2023	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. Z o.o. Dom Maklerski BDM S.A., Pozostali	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

4.3 Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Całkowity dochód	346 971,81	(2 256 168,58)	(466 343,68)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	0,09	(0,61)	(0,13)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,09	(0,61)	(0,13)

4.4 Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Wartość księgową	24 051 152,07	23 743 741,03	25 535 401,76
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000



Wartość księgowa na jedną akcję	6,54	6,45	6,94
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	6,54	6,45	6,94

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) był ujemny i wynosił (-7%) procent. Na koniec 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 13 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Kredyty i pożyczki	91 053,60	3 858 582,01	4 050 044,39
Inne zobowiązania finansowe	3 327 904,19	3 464 485,42	3 785 982,58
Środki pieniężne i ekwiwalenty	5 162 025,77	4 300 602,80	2 402 961,42
Zadłużenie finansowe netto	(1 743 067,98)	3 022 464,63	5 433 065,55
Kapitał własny	24 057 550,39	23 748 030,87	25 524 764,91
Kapitał własny i zadłużenie netto	22 314 482,41	26 770 495,50	30 957 830,46
Wskaźnik dźwigni finansowej	(7%)	13%	21%

Szerszy opis dot. źródeł finansowania działalności Spółki znajduje się w sprawozdaniu z działalności w pkt 2.



5. Rezerwy

5.1 Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	331 938,00	1 106 611,00	964 215,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	331 938,00	1 106 611,00	964 215,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	60 858,71	55 785,76	66 192,59
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 670 908,67	-
Pozostałe rezerwy	57 100,00	57 100,00	34 000,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	117 958,71	1 783 794,43	100 192,59
REZERWY RAZEM	449 896,71	2 890 405,43	1 064 407,59
5.2 Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 31.03.2023		01.01.2022 31.03.2022
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 890 405,43		1 155 075,52
Utworzenie	5 072,95		6 317,07
Wykorzystanie	(2 445 581,67)		(96 985,00)
Rozwiązanie	-		-
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	449 896,71		1 064 407,59

6. Kredyty i pożyczki

6.1 Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	87 658,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	87 658,51



Krótkoterminowe kredyty bankowe	3 395,09	29,70	79,00
Krótkoterminowe pożyczki	87 658,51	3 858 552,31	3 962 306,88
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	91 053,60	3 858 582,01	3 962 385,88

6.2 Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
--	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	26 604,91	29 970,30	29 921,00
---	-----------	-----------	-----------

7. Inne zobowiązania finansowe

7.1. Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Długoterminowe	2 740 556,84	2 877 738,62	3 257 965,91
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	130 400,55	142 549,40	224 344,27
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 610 156,29	2 735 189,22	3 033 621,64
Krótkoterminowe	587 347,35	586 746,80	528 016,67
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	94 106,76	98 065,05	63 445,62
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	493 240,59	488 681,75	464 571,05

8. Koszty według rodzaju

8.1 Koszty według rodzaju	Za okres zakończony 31.03.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 31.03.2022
Amortyzacja	158 744,90	657 158,78	160 513,32
Zużycie materiałów i energii	79 721,89	448 664,32	105 997,94
Usługi obce	391 520,69	1 603 179,87	540 011,84



Podatki i opłaty	65 421,24	198 311,18	40 649,14
Wynagrodzenia	352 232,22	1 319 746,91	326 400,97
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	51 153,81	186 823,64	53 058,69
Pozostałe koszty rodzajowe	26 900,69	91 298,03	22 746,10
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 125 695,44	4 505 182,73	1 249 378,00

9. Koszty finansowe

9.1 Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 31.03.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 31.03.2022
Odsetki	78 235,61	521 720,04	128 625,54
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	79,10	-	805,45
Usługi finansowe	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	3 000,00	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	78 314,71	524 720,04	129 430,99

10. Podatek dochodowy

10.1 Podatek dochodowy	Za okres zakończony 31.03.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 31.03.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	16 539,00	(178 136,00)	(26 098,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	16 539,00	(178 136,00)	(26 098,00)

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

11.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane



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

11.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGo S.A.	2 400 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	2 400 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00

12. Instrumenty finansowe

12.1 Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 31.03.2023	Na dzień 31.12.2022	Na dzień 31.03.2022
Aktywa finansowe	58 009 172,45	60 603 300,47	30 472 912,95
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	574 137,33	1 690 829,24	870 016,65
Należności własne wyceniane w nominale	339 369,53	493 763,59	302 401,83
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	17 820 527,56	20 005 283,64	13 685 529,99
Akcje PragmaGO - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pozostałe aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 416 455,57	23 416 164,51	2 515 346,37
Środki pieniężne - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 162 025,77	4 300 602,80	2 402 961,42
Zobowiązania finansowe	42 207 512,17	48 432 484,68	19 591 358,20



Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 418 957,79	7 323 067,43	7 836 026,97
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	220 015,84	192 632,99	149 013,62
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	38 568 538,54	40 916 784,26	11 606 317,61



12.2 Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

31.03.2023

31.12.2022

31.03.2022

Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności	574 137,33	-	578 065,43	-	-	-	820 016,65	50 000,00	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	100 000,00	50 000,00	-
Faktoring	574 137,33	-	578 065,43	-	-	-	720 016,65	-	-
Zobowiązania	584 294,19	2 166 806,36	443 349,93	4 347 263,76	2 146 779,35	588 409,87	4 426 956,93	2 128 519,54	992 760,61
Kredyty i pożyczki otrzymane	91 053,60	-	-	3 858 582,01	-	-	3 962 385,88	87 658,51	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	493 240,59	2 166 806,36	443 349,93	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	464 571,05	2 040 861,03	992 760,61
Oprocentowanie zmienne:									
Należności	-	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Zobowiązania	94 106,76	130 400,55	-	98 065,05	142 549,40	-	63 445,62	224 344,27	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-

12.3 Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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



Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania na dzień 31 marca 2023 r.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Zobowiązania z tytułu leasingów	224 507,31	(1 122,54)	1 122,54
Razem zobowiązania	224 507,31	(1 122,54)	1 122,54

12.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

12.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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



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

Dla zabezpieczenia płynności Spółki Grupy korzystają z kredytów i pożyczek opisanych w nocie 6 i leasingów opisanych w nocie 7.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 31.03.2023

23 990 592,90

Wierzytelności nabyte

23 416 455,57

Faktoring

574 137,33

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.03.2023 Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	29 390 613,64	29 390 613,64	5 974 158,07
Faktoring	-	-	-	-	-	1 990 498,61	1 990 498,61	1 416 361,28
Pożyczki	859 466,69	-	-	-	-	1 024 321,40	1 883 788,09	1 883 788,09
Razem	859 466,69	-	-	-	-	32 405 433,65	33 264 900,34	9 274 307,44



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych na dzień 31.03.2023	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni1 - 3 lat	3 – 5 lat	powyżej 5 lat		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	73 458,42	376 000,00	410 008,27	-	859 466,69
Razem	-	-	73 458,42	376 000,00	410 008,27	-	859 466,69

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych na dzień 31.03.2023	Termin wymagalności						Razem
	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	23 158,69	39 527,21	28 367,70	-	-	-	91 053,60
Leasing	7 750,25	15 560,74	70 795,78	124 529,77	5 870,78	-	224 507,31
Najem długoterminowy	40 407,27	81 190,72	371 642,60	1 043 181,42	1 123 624,94	443 349,93	3 103 396,88
Razem	71 316,21	136 278,67	470 806,08	1 167 711,19	1 129 495,72	443 349,93	3 418 957,79



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

13.1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31 marca 2023 r.

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

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

13.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31 marca 2023 r.

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

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

14. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

15. Segmenty operacyjne

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

16. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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



17. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

Wpływ wojny na Ukrainie nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności przez podmioty GK NPL NOVA.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 31 MARCA 2023 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2023	w tys. zł 2022	w tys. zł 1 kwartał 2022	w tys. EURO 1 kwartał 2023	w tys. EURO 2022	w tys. EURO 1 kwartał 2022
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	708	2 500	659	151	545	142
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	584	(2 743)	(120)	124	(598)	(26)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	409	(2 342)	(402)	87	(510)	(87)
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	425	(2 520)	(293)	90	(549)	(63)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	54	(541)	(502)	12	(118)	(108)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 803	573	600	1 022	125	129
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 953)	(1 104)	(273)	(841)	(241)	(59)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	904	(1 072)	(175)	192	(233)	(38)
I X. Aktywa, razem	30 395	36 444	35 892	6 501	7 771	7 714
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 288	12 724	9 944	1 345	2 713	2 137
XI. Zobowiązania długoterminowe	3 312	4 222	4 316	708	900	928
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	2 976	8 501	5 628	637	1 813	1 210
XIII. Kapitał własny	24 106	23 721	25 948	5 156	5 058	5 577
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	787	785	791
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,12	(0,68)	(0,08)	0,02	(0,15)	(0,02)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,12	(0,68)	(0,08)	0,02	(0,15)	(0,02)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,55	6,45	7,05	1,40	1,37	1,52



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,55	6,45	7,05	1,40	1,37	1,52
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2023 średni kurs wyniósł: 4,6755;
- na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs wyniósł: 4,6899;
- na dzień 31 marca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6525.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023: 4,7005;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022: 4,5911;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022: 4,6472.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
AKTYWA TRWAŁE	-	19 287 468,81	20 207 041,13	25 439 539,02
Rzeczowe aktywa trwałe	1	3 085 577,94	3 239 445,02	3 557 985,08
Wartości niematerialne	-	147 504,06	164 355,30	201 131,13
Akcje i udziały	2	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 967 355,12	2 967 355,12	7 817 355,12
Pożyczki długoterminowe	-	-	-	50 000,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 288 494,00	3 037 348,00	3 014 530,00
AKTYWA OBROTOWE	-	11 107 227,18	11 387 136,36	10 452 117,31
Należności z tytułu dostaw i usług	-	134 830,48	207 248,27	145 509,27
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	466 054,27	393 085,64	1 126 724,86
Wierzytelności nabyte	3	1 274 868,77	1 274 868,77	444 085,45
Faktoring	3	574 137,33	578 065,43	720 016,65
Pożyczki	3	-	1 112 763,81	100 000,00
Certyfikaty inwestycyjne	4	7 371 704,55	7 458 751,76	6 365 450,06
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	936 320,86	31 970,13	929 042,58
Rozliczenia międzyokresowe	5	349 310,92	330 382,55	621 288,44
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	6	-	4 850 000,00	-
Aktywa razem:	-	30 394 695,99	36 444 177,49	35 891 656,33

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Kapitał własny	-	24 106 262,19	23 720 657,70	25 948 125,53
Kapitał podstawowy	7	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	20 549,78
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 174 246,61)	(5 599 411,87)	(3 392 493,82)
Zysk (strata) netto okresu	-	425 165,26	(2 520 497,78)	(293 029,95)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	3 312 118,14	4 222 267,42	4 315 603,34
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	591 886,00	1 366 559,00	1 056 431,00
Rezerwy długoterminowe	8	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	9	-	-	74 752,70
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	10	2 720 232,14	2 855 708,42	3 184 419,64
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	2 976 315,66	8 501 252,37	5 627 927,46
Kredyty i pożyczki	9	78 147,79	3 837 936,20	3 931 425,88
Inne zobowiązania finansowe	10	534 126,09	529 022,69	503 505,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	11	125 620,99	96 956,57	101 632,57
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	2 120 462,08	2 253 542,48	991 170,51
Rezerwy krótkoterminowe	8	117 958,71	1 783 794,43	100 192,59
Pasywa razem:	-	30 394 695,99	36 444 177,49	35 891 656,33

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Przychody z zarządzania funduszami	-	350 000,00	800 000,00	250 000,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	18 247,68	178 061,83	26 796,60
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	8 762,72	62 997,02	1 380,83
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	-	2 421,92	2 421,92
Pozostałe przychody	-	331 293,51	1 456 609,74	378 435,83
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	708 303,91	2 500 090,51	659 035,18
Koszty działalności operacyjnej	12	(867 729,88)	(3 220 964,83)	(770 452,63)
Amortyzacja	-	(148 626,71)	(615 233,57)	(149 887,68)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(212 364,11)	(845 080,83)	(204 723,81)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(506 739,06)	(1 760 650,43)	(415 841,14)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(159 425,97)	(720 874,32)	(111 417,45)
Pozostałe przychody operacyjne	-	804 694,35	170 910,97	29 776,50
Pozostałe koszty operacyjne	13	(61 378,35)	(2 193 443,66)	(38 455,26)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	583 890,03	(2 743 407,01)	(120 096,21)
Przychody finansowe	-	8 776,36	999 058,07	1 923,87
Koszty finansowe	14	(184 040,13)	(598 012,84)	(284 031,61)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	408 626,26	(2 342 361,78)	(402 203,95)
Podatek dochodowy	15	16 539,00	(178 136,00)	109 174,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	425 165,26	(2 520 497,78)	(293 029,95)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	425 165,26	(2 520 497,78)	(293 029,95)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	425 165,26	(2 520 497,78)	(293 029,95)



Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2023 - 31.03.2023	RPP za okres: 01.01.2022 - 31.12.2022	RPP za okres: 01.01.2022 - 31.03.2022
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	408 626,26	(2 342 361,78)	(402 203,95)
Korekty razem	(354 303,73)	1 801 536,38	(99 802,29)
Amortyzacja	148 626,71	615 233,57	149 887,68
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	62 969,74	370 708,96	91 407,69
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 660 389,28	17 584,51	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	3 928,10	151 951,22	10 000,00
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	(1 080 000,00)	(848 367,83)	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	532 374,53	(1 062 763,81)	(100 000,00)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	107 138,82	(940 067,33)	155 749,17
Zmiana stanu rezerw	(1 665 835,72)	1 689 918,91	6 317,07
Zmiana stanu należności	(550,84)	440 210,16	(231 690,06)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(104 415,98)	930 853,28	(326 842,69)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(18 928,37)	436 274,74	145 368,85
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	54 322,53	(540 825,40)	(502 006,24)
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(30 927,41)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-



Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	2 000,00	4 001,01	-
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	4 801 159,23	600 000,00	600 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 803 159,23	573 073,60	600 000,00

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(3 759 788,41)	(226 823,14)	(58 580,76)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(130 372,88)	(506 739,11)	(122 955,87)
Odsetki zapłacone od obligacji	-	-	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(62 969,74)	(370 708,96)	(91 407,69)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 953 131,03)	(1 104 271,21)	(272 944,32)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	904 350,73	(1 072 023,01)	(174 950,56)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM			
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	31 970,13	1 103 993,14	1 103 993,14
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:			
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-
	936 320,86	31 970,13	929 042,58



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.03.2022 r.						
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2022 r. w tym:	-	-	-	-	(293 029,95)	(293 029,95)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(293 029,95)	(293 029,95)
Stan na 31.03.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 392 493,82)	25 948 125,53
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.						
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Podział wyniku finansowego roku 2021	-	-	(20 549,78)	-	20 549,78	-
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2022 r. w tym:	-	-	-	-	(2 520 497,78)	(2 520 497,78)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(2 520 497,78)	(2 520 497,78)
Stan na 31.12.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.03.2023 r.						
Stan na 1.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Sprzedaż aktywa trwałego	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)



przeznaczonego do
zbycia

Całkowity wynik

finansowy za okres
od 1.01 do 31.03.2023

r. w tym:

Zysk (strata) z

działalności

kontynuowanej

Stan na 31.03.2023 r.

3 680 000,00

25 600 508,80

-

-

425 165,26

425 165,26

425 165,26

425 165,26

(5 174 246,61)

24 106 262,19

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 935 648,89	3 057 569,16	3 343 267,81
Urządzenia techniczne i maszyny	33 739,47	57 208,67	66 037,81
Środki transportu	116 189,58	123 838,68	146 785,98
Pozostałe środki trwałe	-	828,51	1 893,48
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	3 085 577,94	3 239 445,02	3 557 985,08
Dodatkowe informacje:	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Roczny koszt najmu nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	7 112,22	22 749,66	4 851,22
Wartość netto środków trwałych w leasingu finansowym	150 961,35	160 860,14	189 732,86
,amortyzowanych			
Poniesione w ostatnim roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym	0,00	111 516,21	0,00
na ochronę środowiska	0,00	0,00	0,00
Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w tym	30 000,00	30 000,00	30 000,00
na ochronę środowiska	-	-	-



1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	-	4 906 107,11	325 474,81	262 442,31	231 285,32	5 725 309,55
Zwiększenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)
Wartość bilansowa brutto na 31.03.2023	-	4 906 107,11	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Zwiększenia w okresie	-	80 588,80	-	-	-	80 588,80
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	80 588,80	-	-	-	80 588,80
Zmniejszenia w okresie	-	-	(9 439,59)	-	(17 758,09)	(27 197,68)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(9 439,59)	-	(17 758,09)	(27 197,68)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2022	-	4 906 107,11	325 474,81	262 442,31	231 285,32	5 725 309,55
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Zwiększenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-	-	-	-



Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.03.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	1 848 537,95	268 266,14	138 603,63	230 456,81	2 485 864,53
Zwiększenie amortyzacji za okres	121 920,27	1 969,44	7 649,10	236,66	131 775,47
Zmniejszenia umorzenia za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 31.03.2023	1 968 050,06	215 817,64	146 252,73	69 621,11	2 399 741,54
Wartość umorzenia na 01.01.2022	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12
Zwiększenie amortyzacji za okres	486 865,22	9 837,76	30 596,40	1 420,50	528 719,88
Zmniejszenia umorzenia za okres	-	(7 953,38)	-	(17 758,09)	(25 711,47)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(7 953,38)	-	(17 758,09)	(25 711,47)
Wartość umorzenia na 31.12.2022	1 848 537,95	268 266,14	138 603,63	230 456,81	2 485 864,53
Wartość umorzenia na 01.01.2022	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12
Zwiększenie amortyzacji za okres	120 577,77	2 494,83	7 649,10	355,53	131 077,23
Zmniejszenia umorzenia za okres	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 31.03.2022	1 482 250,50	268 876,59	115 656,33	247 149,93	2 113 933,35

1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe - zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 31.03.2023	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	13
Budynki i budowle	2 935 648,89	od 3,33	do 10	2	13



Urządzenia techniczne i maszyny	33 739,47	od 10	do 100	mniej niż 1	14
Środki transportu	116 189,58	od 0	do 20	2	15
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	19
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	3 085 577,94	-	-	-	-
RAZEM:					

2. Akcje i udziały

2.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
PragmaGO S.A.	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY	-	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
RAZEM:				
2.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Stan na początek okresu		10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie		-	-	-
Zmniejszenia		-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 2023 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



2.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2023	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770,00	10 798 537,69	-	-

3. Krótkoterminowe aktywa finansowe

3.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	31.03.2023			31.12.2022			31.03.2022		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	1 024 321,40	(1 024 321,40)	-	2 137 085,21	(1 024 321,40)	1 112 763,81	1 363 994,91	(1 263 994,91)	100 000,00
Wierzytelności nabyte	3 073 776,23	(1 798 907,46)	1 274 868,77	1 402 867,65	(127 998,88)	1 274 868,77	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	1 990 498,61	(1 416 361,28)	574 137,33	1 994 426,71	(1 416 361,28)	578 065,43	2 136 377,93	(1 416 361,28)	720 016,65
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	6 088 596,24	(4 239 590,14)	1 849 006,10	5 534 379,57	(2 568 681,56)	2 965 698,01	4 054 872,66	(2 790 770,56)	1 264 102,10



3.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Odpisy na początek okresu	2 568 681,56	2 790 770,56	2 790 770,56
Utworzenie	1 670 908,58	17 584,51	-
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	(239 673,51)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	4 239 590,14	2 568 681,56	2 790 770,56

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

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

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

4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	2 898 670,40	3 006 301,60	2 031 907,50
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	1 968 071,91	1 966 808,76	2 172 842,56
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	2 504 962,24	2 485 641,40	2 160 700,00
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	7 371 704,55	7 458 751,76	6 365 450,06

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.

4.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Stan na początek okresu	7 458 751,76	6 521 199,23	6 521 199,23
Zwiększenia w okresie z tytułu wyceny	26 815,53	1 944 869,99	-
Zmniejszenia w okresie	(113 862,74)	(1 007 317,46)	(155 749,17)



z tytułu wykupu	-	-	-
z tytułu wyceny	(113 862,74)	(1 007 317,46)	(155 749,17)
z tytułu umorzenia	-	-	-
CERTYFIKATY			
INWESTYCYJNE NA	7 371 704,55	7 458 751,76	6 365 450,06
KONIEC OKRESU:			

W dniu 18.04.2023 Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (Bonus 3 FIZ) został zlikwidowany.

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	228 185,09	228 173,31	332 858,70
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	53 196,40	53 087,94	171 730,40
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	-	-	15 971,59
Koszty związane z umowami faktoringu	-	-	2 525,25
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	67 909,43	49 121,30	29 929,09
Koszty związane z należnościami własnymi	20,00	-	68 273,41
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	349 310,92	330 382,55	621 288,44
RAZEM:			

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

6. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

6.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	-	4 850 000,00	-



Odpisy aktualizujące	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:	-	4 850 000,00	-

6.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Stan na początek okresu sprawozdawczego	4 850 000,00	600 000,00	600 000,00
Zwiększenie w okresie z tytułu:	-	4 850 000,00	-
Zmiany prezentacji	-	4 850 000,00	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(4 850 000,00)	(600 000,00)	(600 000,00)
Sprzedaży akcji spółek	-	-	-
Sprzedaży nieruchomości	(4 850 000,00)	(600 000,00)	(600 000,00)
Odpisów aktualizujących	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	-	4 850 000,00	-

7. Kapitał własny

7.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 31.03.2023	Ilość akcji na dzień 31.12.2022	Ilość akcji na dzień 31.03.2022
akcje seria A	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000

7.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 31.03.2023	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
<hr/>						



Guardian Investment Sp. z o.o. DOM	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

7.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2022
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Zysk netto za okres	425 165,26	(2 520 497,78)	(293 029,95)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	0,12	(0,68)	(0,08)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,12	(0,68)	(0,08)
7.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Wartość księgową	24 106 262,19	23 720 657,70	25 948 125,53
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgową	6,55	6,45	7,05
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,55	6,45	7,05

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



Wg stanu na dzień 31 marca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10% procent. Na koniec 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 30 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
Kredyty i pożyczki	78 147,79	3 837 936,20	3 931 425,88
Inne zobowiązania finansowe	3 254 358,23	3 384 731,11	3 687 925,55
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	936 320,86	31 970,13	929 042,58
Zadłużenie finansowe netto	2 396 185,16	7 190 697,18	6 690 308,85
Kapitał własny	24 106 262,19	23 720 657,70	25 948 125,53
Kapitał własny i zadłużenie netto	26 502 447,35	30 911 354,88	32 638 434,38
Wskaźnik dźwigni finansowej	10%	30%	26%

Szerszy opis dot. źródeł finansowania działalności Spółki znajduje się w sprawozdaniu z działalności w pkt 2.

8. Rezerwy

8.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	591 886,00	1 366 559,00	1 056 431,00
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW	591 886,00	1 366 559,00	1 056 431,00
RAZEM:			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	60 858,71	55 785,76	66 192,59
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 670 908,67	-
Pozostałe rezerwy	57 100,00	57 100,00	34 000,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z	117 958,71	1 783 794,43	100 192,59



TYTUŁU REZERW
RAZEM:



8.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Stan na początek okresu	3 150 353,43	1 247 291,52	1 247 291,52
Utworzenie	5 072,95	2 104 695,28	6 317,07
Wykorzystanie	(2 445 581,67)	(79 868,37)	(96 985,00)
Rozwiązanie	-	(121 765,00)	-
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	709 844,71	3 150 353,43	1 156 623,59

9. Kredyty i pożyczki

9.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Długoterminowe kredyty bankowe	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe pożyczki	0,00	0,00	74 752,70
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	0,00	0,00	74 752,70
Krótkoterminowe kredyty bankowe	3 395,09	29,70	79,00
Krótkoterminowe pożyczki	74 752,70	3 837 906,50	3 931 346,88
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	78 147,79	3 837 936,20	3 931 425,88

9.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	26 604,91	29 970,30	29 921,00



9.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 31.03.2023	Wartość kredytu/ pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	3 395,09	3 395,09	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	
Subwencja Finansowa z PFR	448 515,10	74 752,70	74 752,70	-	PLN	-	25-07-2023	
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	478 515,10	78 147,79	78 147,79	-	-	-	-	



10. Inne zobowiązania finansowe

10.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Długoterminowe	2 720 232,14	2 855 708,42	3 184 419,64
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	110 075,85	120 519,20	150 798,00
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 610 156,29	2 735 189,22	3 033 621,64
Krótkoterminowe	534 126,09	529 022,69	503 505,91
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	40 885,50	40 340,94	38 934,86
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	493 240,59	488 681,75	464 571,05
10.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 31.03.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 31.03.2022
Do 1 roku	40 885,50	40 340,94	38 934,86
Od roku do 5 lat	110 075,85	120 519,20	150 798,00
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	150 961,35	160 860,14	189 732,86
10.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowych	Za okres zakończony 31.03.2023	Za okres zakończony 31.12.2022	Za okres zakończony 31.03.2022
Do 1 roku	493 240,59	488 681,75	464 571,05
Od roku do 5 lat	2 166 806,36	2 146 779,35	2 040 861,03
Powyżej 5 lat	443 349,93	588 409,87	992 760,61
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	3 103 396,88	3 223 870,97	3 498 192,69



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

11.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	125 620,99	96 956,57	101 632,57
w tym zobowiązania z tytułu dostaw	-	-	-
niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	23 287,27	30 001,21	21 553,52
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	323 720,12	333 839,81	574 336,02
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	244 439,66	358 177,25	340 878,36
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży	1 485 681,23	1 485 681,23	7 070,02
wierzytelności	22 561,24	19 531,01	20 571,43
Kwoty do zwrotu	20 081,60	25 621,01	26 070,20
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	20 081,60	25 621,01	26 070,20
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	2 246 083,07	2 350 499,05	1 092 803,08
RAZEM:			

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



12. Koszty według rodzaju

12.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Amortyzacja	148 626,71	615 233,57	149 887,68
Zużycie materiałów i energii	65 567,45	397 498,76	94 743,66
Usługi obce	360 324,41	1 112 775,47	267 064,40
Podatki i opłaty	63 856,04	194 980,09	40 218,21
Wynagrodzenia	185 124,97	748 248,53	176 496,24
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	27 239,14	96 832,30	28 227,57
Pozostałe koszty rodzajowe	16 991,16	55 396,11	13 814,87
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	867 729,88	3 220 964,83	770 452,63

13. Pozostałe koszty operacyjne

13.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20 091,61	-	-
Koszty należności własnych	600,00	68 977,02	16,95
Utworzenie odpisów aktualizujących	7 238,00	317 667,30	-
Inne koszty operacyjne	3 112,08	1 707 902,18	21 443,83
Roczna korekta vat	-	26 285,00	-
Koszty refaktur	30 336,66	72 612,16	16 994,48
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	61 378,35	2 193 443,66	38 455,26

14. Koszty finansowe

14.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Odsetki	96 913,82	514 964,55	127 476,99
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	79,10	-	805,45



Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	87 047,21	-	155 749,17
Pozostałe koszty finansowe	-	83 048,29	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	184 040,13	598 012,84	284 031,61

15. Podatek dochodowy

15.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2023 31.03.2023	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2022 31.03.2022
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	16 539,00	(178 136,00)	109 174,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	16 539,00	(178 136,00)	109 174,00

16. Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

16.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

Spółka nie otrzymała gwarancji i poręczeń.

16.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Dla jednostek powiązanych	2 400 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	2 400 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-



RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	2 400 000,00	2 400 000,00	26 700 000,00
--	--------------	--------------	---------------

17. Instrumenty finansowe

17.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 31.03.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Stan na dzień 31.03.2022
Aktywa finansowe	21 454 572,95	21 753 410,50	20 577 485,56
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 371 704,55	7 458 751,76	6 365 450,06
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	574 137,33	1 690 829,24	870 016,65
Należności własne wyceniane w nominale	134 830,48	207 248,27	145 509,27
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	466 054,27	393 085,64	1 126 724,86
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 274 868,77	1 274 868,77	444 085,45
Środki pieniężne	936 320,86	31 970,13	929 042,58
Zobowiązania finansowe	5 578 589,09	9 573 166,36	8 786 907,21
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 332 506,02	7 222 667,31	7 694 104,13
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	125 620,99	96 956,57	101 632,57
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 120 462,08	2 253 542,48	991 170,51



17.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	31.03.2023			31.12.2022			31.03.2022		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności:	574 137,33	-	-	578 065,43	-	-	820 016,65	50 000,00	-
Pożyczki udzielone	0,00	-	-	-	-	-	100 000,00	50 000,00	-
Faktoring	574 137,33	-	-	578 065,43	-	-	720 016,65	-	-
Zobowiązania:	571 388,38	2 166 806,36	443 349,93	4 326 617,95	2 146 779,35	588 409,87	4 395 996,93	2 115 613,73	992 760,61
Kredyty i pożyczki otrzymane	78 147,79	-	-	3 837 936,20	-	-	3 931 425,88	74 752,70	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	493 240,59	2 166 806,36	443 349,93	488 681,75	2 146 779,35	588 409,87	464 571,05	2 040 861,03	992 760,61
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	-	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	1 112 763,81	-	-	-	-	-
Zobowiązania:	40 885,50	110 075,85	-	40 340,94	120 519,20	-	38 934,86	150 798,00	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	40 885,50	110 075,85	-	40 340,94	120 519,20	-	38 934,86	150 798,00	-



17.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na 31.03.2023		
	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	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	150 961,35	(754,81)	754,81
Razem zobowiązania	150 961,35	(754,81)	754,81

17.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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



17.5 - 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 9.2 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 9 i leasingów opisanych w nocie 10.

Stan na 31.03.2023

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	1 849 006,10
Wierzytelności nabyte	1 274 868,77
Faktoring	574 137,33
Pożyczki	-



Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2023 Ekspozycje - wartość brutto	Przeterminowane						Razem	Odpisy aktualizacyjne
	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	3 073 776,23	3 073 776,23	1 798 907,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 990 498,61	1 990 498,61	1 416 361,28
Pożyczki	859 466,69	-	-	-	-	1 024 321,40	1 883 788,09	1 883 788,09
Razem	859 466,69	-	-	-	-	6 088 596,24	6 948 062,93	5 099 056,83

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	1 798 907,46	1 798 907,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 416 361,28	1 416 361,28
Pożyczki	859 466,69	-	-	-	-	1 024 321,40	1 883 788,09
Razem	859 466,69	-	-	-	-	4 239 590,14	5 099 056,83

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2023 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	73 458,42	376 000,00	410 008,27	-	859 466,69
Razem	-	-	73 458,42	376 000,00	410 008,27	-	859 466,69



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 31.03.2023	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	22 083,21	37 376,24	18 688,34	-	-	-	78 147,79
Leasing	3 315,14	6 690,53	30 879,83	104 205,07	5 870,78	-	150 961,35
Najem długoterminowy	40 407,27	81 190,72	371 642,60	1 043 181,42	1 123 624,94	443 349,93	3 103 396,88
Razem	65 805,62	125 257,49	421 210,77	1 147 386,49	1 129 495,72	443 349,93	3 332 506,02

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

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

18.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31.03.2023

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

18.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31.03.2023

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



19. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

20. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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

21. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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

Zastaw na 446.770 sztukach akcji PragmaGO S.A. w Katowicach	Do kwoty 32 346 111,00 zł	Do dnia min. 08.02.2027
--	---------------------------	-------------------------

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

- Nr 9 Kredyty i pożyczki
- Nr 16 Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

22. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2023 ROKU

1. Opis podstawowej działalności GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A.

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

I kwartał 2023 rok był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

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

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

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

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



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

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

NPL NOVA S.A.

1 Q 2023 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej. Wg stanu na dzień 31 marca 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto Grupy (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił (7%), w porównaniu do 21% w dniu 31 marca 2022 r.

W NPL NOVA S.A. po spłacie większości zobowiązań, jedynym znaczącym zobowiązaniem finansowym, które pozostaje do spłaty na dzień 31.03.2023 r. jest:

Pożyczka z PFR z kwotą do spłaty 75 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 31 marca 2023 r. 66.714 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

3. Otoczenie konkurencyjne

Otoczenie konkurencyjne w I Q 2023 r. było dla Grupy neutralne.

4. Najważniejsze wydarzenia w I Q 2023 roku oraz po jego zakończeniu

- W dniu 1 lutego 2023 r. Zarząd spółki podpisał umowę przedwstępną z Marcinem Walaskiem prowadzącym działalność gospodarczą pod firmą APS Marcin Walasek (dalej: Kupujący) dotyczącą sprzedaży nieruchomości stanowiącej własność Spółki, położonej w Tarnowskich Górach przy ulicy Czarnohuckiej 3, o powierzchni 0,3830 ha (dalej: Nieruchomość) (RB 2/2023)
- Dnia 07 lutego 2023 r. Spółka rozliczyła zobowiązanie finansowe z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej z Polish Entrprise Funds SCA dnia 26 listopada 2020 r.
- W dniu 28 lutego 2023 r. – Zarząd poinformował o wykonaniu umowy przedwstępnej sprzedaży z dnia 1 lutego 2023 r. – Spółka podpisała umowę przyrzeczoną sprzedaży, na mocy której zbyła nieruchomość stanowiącą jej własność, położoną w Tarnowskich Górach przy ulicy Czarnohuckiej 3, o powierzchni 0,3830 ha (dalej: Nieruchomość).



Nabywcą Nieruchomości został Marcin Walasek prowadzący działalność gospodarczą pod firmą APS Marcin Walasek (RB 3/2023)

- Z dniem 3 marca 2023 r. Spółka dokonała spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z umowy pożyczki zawartej w dniu 6 lipca 2016 r. ze spółką VBCP Asset Management R.Witek spółka jawna z siedzibą w Katowicach, o której podpisaniu informowano raportem bieżącym 24/2016 z dnia 7 lipca 2016 r. (RB 4/2023)
- W dniu 18.04.2023 Bonus 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (Bonus 3 FIZ) został zlikwidowany.

5. 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.

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

W I kwartale 2023 r. nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

6.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

6.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

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

W sprzedaży Spółki Dominującej i Grupy Kapitałowej dominuje sprzedaż dla podmiotów krajowych w I Q 2023 r. nie było wśród klientów podmiotów zagranicznych.

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

6.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.



6.4. Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

6.5. Ryzyko rynkowe

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

Jako kluczowe ryzyka rynkowe należy wyróżnić:

- Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko to jest dla Grupy niskie.

- Ryzyko walutowe

Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne.

- Ryzyko płynności

Ryzyko to było dla Grupy dotąd umiarkowane, Emitent terminowo obsługiwał swoje zobowiązania finansowe, spieniężając aktywa bądź też pozyskując nowe finansowanie, jedynym znaczącym zobowiązaniem finansowym, które pozostaje do spłaty na dzień 29.05 2023 r. jest:

- Pożyczka z PFR, z kwotą do spłaty 37 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023 r.

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 31 marca 2023 r. 66.714tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu, Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.

Prezes Zarządu



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 maja 2023 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA S.A.

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

biuro@nplnova.pl

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w całości