



SKONSOLIDOWANE
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S.A.
ZA 1 PÓŁROCZE 2024 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za I-sze półrocze 2024 r.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.

Prezes Zarządu



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.....
Wybrane skonsolidowane dane finansowe
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.....
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.....
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku
Wybrane jednostkowe dane finansowe
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.....
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.....
Oświadczenia Zarządu NPL NOVA S.A.....



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie Kapitałowej

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

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

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

W dniu 15 lipca 2023 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2023 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A.

W skład na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL Nova S.A. jako Jednostka Dominująca



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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku NPL NOVA S.A. posiadała 18.430 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

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

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 czerwca 2024 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

2. Skład zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki Dominującej na dzień 30 czerwca 2024 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak jako Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 czerwca 2024 roku pięciu członków:

Rafał Witek jako Przewodniczący Rady Nadzorczej

Marek Mańka jako Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Jacek Zontek jako Członek Rady Nadzorczej

Jakub Placuch jako Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Zgoła jako Członek Rady Nadzorczej

3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2024 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku oraz okres porównawczy. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.



Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2024 roku.

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

4.Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia NPL NOVA S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 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 2023 rok.

6.Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7.Przyjęte metody konsolidacji

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



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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2024	w tys. zł rok 2023	w tys. zł półrocze 2023	w tys. EURO półrocze 2024	w tys. EURO rok 2023	w tys. EURO półrocze 2023
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	2 584	4 190	2 428	599	925	526
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(249)	(783)	(929)	(58)	(173)	(201)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(288)	(1 463)	(700)	(67)	(323)	(152)
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(259)	(1 141)	(363)	(60)	(252)	(79)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(512)	(2 078)	(2 357)	(119)	(459)	(511)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4)	4 965	4 148	(1)	1 096	899
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(334)	(4 485)	(4 563)	(78)	(990)	(989)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(851)	(1 597)	(2 772)	(197)	(353)	(601)
IX. Aktywa, razem	57 513	73 485	89 400	13 335	16 901	20 088
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 344	51 040	66 321	8 195	11 739	14 903
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 553	2 611	2 954	592	601	664
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	32 792	48 428	63 367	7 603	11 138	14 239
XIII. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	22 161	22 431	22 947	5 138	5 159	5 156
XIV. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	22 169	22 445	22 954	5 140	5 162	5 158
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	853	846	827
XVI. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/ EUR)	(0,07)	(0,31)	(0,10)	(0,02)	(0,07)	(0,02)
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	(0,07)	(0,31)	(0,10)	(0,02)	(0,07)	(0,02)
XIX. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	6,02	6,10	6,24	1,40	1,40	1,40



XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	6,02	6,10	6,24	1,40	1,40	1,40
XXI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 30 czerwca 2024 średni kurs wyniósł: 4,3130;
- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,3480;
- na dzień 30 czerwca 2023 średni kurs wyniósł: 4,4503.

b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów i rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024: 4,3109;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023: 4,6130.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 629 450,08	18 630 417,82	18 681 722,99
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 730 522,68	2 713 108,28	2 993 262,32
Wartości niematerialne	2	78 913,59	117 596,73	144 642,86
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 351 517,00	2 331 216,00	2 075 321,00
AKTYWA OBROTOWE	-	38 883 457,07	54 854 241,14	68 430 754,41
Należności z tytułu dostaw i usług	3	381 922,93	369 029,58	356 838,58
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	3	758 415,25	7 598 100,60	26 174 022,74
Wierzytelności nabyte	4	31 317 355,76	41 147 660,10	36 915 154,57
Factoring	4	17 189,98	17 384,50	572 060,85
Pożyczki	4	4 122 295,03	2 576 344,24	2 508 287,67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 895 298,10	2 745 998,32	1 528 169,19
Rozliczenia międzyokresowe	5	390 980,02	399 723,80	376 220,81
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	2 287 158,18
Aktywa razem:	-	57 512 907,15	73 484 658,96	89 399 635,58



Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	22 168 533,65	22 444 826,69	22 953 978,74
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	22 161 248,82	22 430 519,76	22 947 261,10
Kapitał podstawowy	6	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
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 119 259,98)	(6 849 989,04)	(6 333 247,70)
Zysk (strata) netto okresu	-	(259 253,84)	(1 140 625,94)	(363 157,51)
Udziały niedające kontroli	-	7 284,83	14 306,93	6 717,64
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 552 862,20	2 611 488,51	2 954 449,63
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	350 617,00	352 388,00	352 388,00
Inne zobowiązania finansowe	9	2 202 245,20	2 259 100,51	2 602 061,63
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	32 791 511,30	48 428 343,76	63 366 752,17
Kredyty i pożyczki	8	-	1 497,00	24 086,25
Inne zobowiązania finansowe	9	664 345,65	618 617,42	590 956,68
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10	223 425,89	186 727,57	189 664,88
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	-	273,00	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	10	31 781 105,92	47 491 666,68	62 463 534,03
Rezerwy krótkoterminowe	7	110 998,68	117 915,18	84 211,73
Przychody przyszłych okresów	-	11 635,16	11 646,91	14 298,60
ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	124 455,04
Pasywa razem:	-	57 512 907,15	73 484 658,96	89 399 635,58

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	87 102,21	254 634,10	33 704,76
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	648 428,86	268 084,29	89 191,57
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	156 681,23	-	-
Przychody z zarządzania Funduszami	-	200 000,00	-	-
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	62 490,87	900 772,31	888 254,07
Pozostałe przychody	-	1 429 413,42	2 766 419,36	1 417 104,71
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	2 584 116,59	4 189 910,06	2 428 255,11
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 810 538,16)	(5 383 218,73)	(2 641 199,39)
Amortyzacja	-	(326 400,08)	(641 688,66)	(316 627,04)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(944 251,53)	(1 751 688,83)	(812 985,65)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(1 539 886,55)	(2 989 841,24)	(1 511 586,70)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(226 421,57)	(1 193 308,67)	(212 944,28)
Pozostałe przychody operacyjne	-	134 533,82	1 196 754,83	863 885,68
Pozostałe koszty operacyjne	-	(156 654,72)	(786 447,31)	(1 580 022,42)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(248 542,47)	(783 001,15)	(929 081,02)
Przychody finansowe	-	20 883,07	74 985,68	37 704,60
Koszty finansowe	11	(60 688,54)	(1 082 136,67)	(113 308,46)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	326 883,78	304 771,66
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(288 347,94)	(1 463 268,36)	(699 913,22)
Podatek dochodowy	12	22 072,00	289 909,00	296 433,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(266 275,94)	(1 173 359,36)	(403 480,22)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	42 750,51	42 750,51
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(266 275,94)	(1 130 608,85)	(360 729,71)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(266 275,94)	(1 130 608,85)	(360 729,71)
Udziały nie dające kontroli	-	(7 022,10)	10 017,09	2 427,80
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(259 253,84)	(1 140 625,94)	(363 157,51)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2024 - 30.06.2024	RPP za okres: 01.01.2023 - 31.12.2023	RPP za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(288 347,94)	(1 463 268,36)	(699 913,22)
Korekty razem	(223 899,52)	(614 328,58)	(1 657 501,98)
Amortyzacja	326 400,08	641 688,66	316 627,04
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(20 957,92)	1 314 256,58	1 667 410,06
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	9 851 456,78	(19 075 979,82)	(14 569 486,96)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(1 545 950,79)	(872 671,85)	(1 986 432,44)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	10 680,24	62 680,97	127 523,09
Zmiana stanu rezerw	(6 916,50)	(1 665 879,25)	(1 699 582,70)
Zmiana stanu należności	6 826 792,00	12 531 917,05	(6 031 814,09)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(15 673 862,44)	6 568 977,00	21 543 781,66
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 732,03	(34 699,33)	(8 544,65)
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	(273,00)	25 007,00	-
Inne korekty	-	(172 595,33)	(1 079 952,73)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(512 247,46)	(2 077 596,94)	(2 357 415,20)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(14 366,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(4 000,00)	(3 495,12)	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	2 000,00	2 000,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-	4 980 834,03	4 145 675,85
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 000,00)	4 964 972,58	4 147 675,85
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	(393 761,65)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spląty kredytów i pożyczek	(1 497,00)	(3 857 085,01)	(3 834 495,76)



Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(322 938,66)	(564 675,88)	(271 467,11)
Wypłata dywidendy	(10 017,10)	-	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(62 969,74)	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(334 452,76)	(4 484 730,63)	(4 562 694,26)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(850 700,22)	(1 597 354,99)	(2 772 433,61)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(850 700,22)	(1 554 604,48)	(2 772 433,61)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 745 998,32	4 300 602,80	4 300 602,80
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	1 895 298,10	2 703 247,81	1 528 169,19
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	(393 761,65)



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 30.06.2024 r.							
Stan na 01.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93	22 444 826,69
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01. do 30.06.2024 r.	-	-	-	(259 253,84)	(259 253,84)	(7 022,10)	(266 275,94)
Podział wyniku finansowego 2023 w spółce zależnej	-	-	-	(10 017,10)	(10 017,10)	-	(10 017,10)
Stan na 30.06.2024	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 119 259,98)	22 161 248,82	7 284,83	22 168 533,65
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 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
Likwidacja FIZ	-	-	-	(133 034,56)	(133 034,56)	-	(133 034,56)
Sprzedaż nieruchomości	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01. do 31.12.2023 r.	-	-	-	(1 140 625,94)	(1 140 625,94)	10 017,09	(1 130 608,85)
Stan na 31.12.2023	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93	22 444 826,69



Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.06.2023 r.							
Stan na 01.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84	23 748 030,87
Sprzedaż aktywa trwałego przeznaczonego do zbycia	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01. do 30.06.2023 r.	-	-	-	(363 157,51)	(363 157,51)	2 427,80	(360 729,71)
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	(393 761,65)	(393 761,65)	-	(393 761,65)
Stan na 30.06.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 333 247,70)	22 947 261,10	6 717,64	22 953 978,74

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 624 866,97	2 569 888,08	2 813 728,62
Urządzenia techniczne i maszyny	11 785,86	15 045,53	18 305,27
Środki transportu	93 869,85	128 174,67	161 228,43
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
Inwestycje w obcym środku	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 730 522,68	2 713 108,28	2 993 262,32

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Programy i licencje	78 913,59	117 596,73	144 642,86
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	78 913,59	117 596,73	144 642,86



3. Należności

3.1 - Należności	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	819 687,38	(437 764,45)	381 922,93	806 824,83	(437 795,25)	369 029,58	794 934,70	(438 096,12)	356 838,58
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	77 782,07	-	77 782,07	75 647,38	-	75 647,38	39 261,67	-	39 261,67
Pozostałe należności	1 185 164,19	(504 531,01)	680 633,18	8 012 770,84	(490 317,62)	7 522 453,22	26 649 463,97	(514 702,90)	26 134 761,07
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 082 633,64	(942 295,46)	1 140 338,18	8 895 243,05	(928 112,87)	7 967 130,18	27 483 660,34	(952 799,02)	26 530 861,32

3.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odpisy na początek okresu	928 112,87	934 718,25	934 718,25
Utworzenie	21 724,65	36 354,06	18 095,00
Rozwiązanie	(7 542,06)	(5 382,16)	(14,23)
Wykorzystanie	-	(37 577,28)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	942 295,46	928 112,87	952 799,02



4. Aktywa finansowe krótkoterminowe

4.1 - Aktywa finansowe krótkoterminowe	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	Specyfikacja	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	5 146 616,43	(1 024 321,40)	4 122 295,03	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67
Wierzytelności nabyte	3 403 039,20	(2 611 183,44)	791 855,76	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54
Faktoring	1 808 025,83	(1 790 835,85)	17 189,98	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85
Wierzytelności nabyte - pakiety	30 525 500,00	-	30 525 500,00	40 324 439,72	-	40 324 439,72	37 504 238,89	(1 863 948,86)	35 640 290,03
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	40 883 181,46	(5 426 340,69)	35 456 840,77	49 188 881,97	(5 447 493,13)	43 741 388,84	46 093 467,09	(6 097 964,00)	39 995 503,09

4.2 - Odpisy aktualizujące aktywa finansowe - zmiana stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odpisy na początek okresu	5 447 493,13	6 737 855,42	6 737 855,42
Korekta w związku ze sprzedażą spółki zależnej	-	2 921 122,12	-
Utworzenie	-	(42 310,55)	1 670 908,58
Rozwiązanie	(21 152,44)	-	(5 575,00)
Wykorzystanie	-	(4 169 173,86)	(2 305 225,00)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 426 340,69	5 447 493,13	6 097 964,00



5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	258 982,25	273 564,03	228 040,55
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 634,74	39 042,14	53 196,40
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	94 363,03	87 117,63	94 983,86
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	390 980,02	399 723,80	376 220,81
RAZEM:			

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w nocie 10
Zobowiązania krótkoterminowe w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych

6. Kapitał własny

6.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30.06.2024	Ilość akcji na dzień 31.12.2023	Ilość akcji na dzień 30.06.2023
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



6.2 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 30.06.2024	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o. DOM MAKLERSKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
RAZEM	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

6.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Całkowity dochód	(259 253,84)	(1 140 625,94)	(363 157,51)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,07)	(0,31)	(0,10)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,07)	(0,31)	(0,10)

6.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Kapitał własny Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	22 161 248,82	22 430 519,76	22 947 261,10
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,02	6,10	6,24
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,02	6,10	6,24



7. Rezerwy

7.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Długoterminowe			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 617,00	352 388,00	352 388,00
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	350 617,00	352 388,00	352 388,00
Krótkoterminowe			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	64 398,68	60 815,18	50 561,73
Pozostałe rezerwy	46 600,00	57 100,00	33 650,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	110 998,68	117 915,18	84 211,73
7.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	470 303,18	2 890 405,43	2 890 405,43
Utworzenie	50 183,50	366 024,40	38 722,95
Wykorzystanie	(57 100,00)	(101 046,98)	(1 747 585,65)
Rozwiązanie	(1 771,00)	(2 685 079,67)	(744 943,00)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	461 615,68	470 303,18	436 599,73

8. Kredyty i pożyczki

8.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-



Długoterminowe pożyczki	-	-	23 854,15
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	23 854,15
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 497,00	232,10
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	23 854,15
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 497,00	24 086,25

8.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	30 000,00	28 503,00	29 767,90

9. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

9.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Długoterminowe	2 202 245,20	2 259 100,51	2 602 061,63
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	10 699,50	31 085,15	118 104,69
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 191 545,70	2 228 015,36	2 483 956,94
Krótkoterminowe	664 345,65	618 617,42	590 956,68
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	88 763,31	111 443,53	93 114,72
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	575 582,34	507 173,89	497 841,96



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

10.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	223 425,89	186 727,57	189 664,88
w tym zobowiązania z tytułu dostaw	-	-	-
niefinansowego majątku trwałego			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	66,60	14 717,04	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	98 094,94	77 365,10	69 291,99
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	297 189,86	312 606,17	323 720,12
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	270 397,72	265 834,54	248 160,24
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży	7 070,02	7 070,02	773 181,23
wierzytelności			
Kwoty do zwrotu	19 715,95	19 646,28	19 595,74
Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz pozostałe zobowiązania	31 087 879,87	46 794 009,57	61 028 893,75
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	32 004 531,81	47 678 667,25	62 653 198,91



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

11. Koszty finansowe

11.1 - Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30.06.2024	30.06.2023
Odsetki	60 633,93	108 043,14
Świadczenia gwarancyjne	54,61	-
Pozostałe koszty finansowe	-	5 265,32
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	60 688,54	113 308,46

12. Podatek dochodowy

12.1 - Podatek dochodowy	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30.06.2024	30.06.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(22 072,00)	(296 433,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(22 072,00)	(296 433,00)

13. Gwarancje i poręczenia

13.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL Nova	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00



14. Instrumenty finansowe

14.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.06.2024	Na dzień 31.12.2023	Na dzień 30.06.2023
Aktywa finansowe	49 189 133,74	65 151 174,03	78 751 190,29
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 139 485,01	2 593 728,74	3 080 348,52
Należności własne wyceniane w nominale	381 922,93	369 029,58	356 838,58
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	758 415,25	7 598 100,60	26 174 022,74
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Aktywa finansowe - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	31 317 355,76	41 147 660,10	36 915 154,57
Środki pieniężne	1 895 298,10	2 745 998,32	1 528 169,19
Zobowiązania finansowe	34 871 122,66	50 557 609,18	65 870 303,47
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 866 590,85	2 879 214,93	3 217 104,56
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	223 425,89	186 727,57	189 664,88
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	31 781 105,92	47 491 666,68	62 463 534,03



Specyfikacja	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe									
Należności:	17 189,98	-	-	17 384,50	-	-	572 060,85	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	17 189,98	-	-	17 384,50	-	-	572 060,85	-	-
Zobowiązania:	575 582,34	2 191 545,70	-	508 670,89	2 228 015,36	588 409,87	521 928,21	2 187 020,19	296 936,75
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	1 497,00	-	-	24 086,25	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	575 582,34	2 191 545,70	-	507 173,89	2 228 015,36	588 409,87	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	575 582,34	2 191 545,70	-	507 173,89	2 228 015,36	588 409,87	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75
Oprocentowanie zmienne									
Należności:	4 122 295,03	-	-	2 576 344,24	-	-	2 508 287,67	-	-
Pożyczki udzielone	4 122 295,03	-	-	2 576 344,24	-	-	2 508 287,67	-	-
Zobowiązania:	88 763,31	10 699,50	-	111 443,53	31 085,15	-	93 114,72	118 104,69	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	88 763,31	10 699,50	-	111 443,53	31 085,15	-	93 114,72	118 104,69	-



14.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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

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

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	4 122 295,03	(20 611,48)	20 611,48
Zobowiązania z tytułu leasingów	99 462,81	(497,31)	497,31
Razem	-	(497,31)	497,31

14.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

14.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

Dla zabezpieczenia płynności Grupa Kapitałowa korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w [nocie 8.1](#) i zaciągniętych leasingów opisanych w [nocie 9.1](#)



W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec czerwca 2024 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe w zakresie posiadanych aktywów finansowych.

Stan na dzień 30.06.2024

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	35 456 840,77
Wierzytelności nabyte	31 317 355,76
Faktoring	17 189,98
Pożyczki	4 122 295,03



Analiza wiekowa skonsolidowanych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r.

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	33 928 539,20	33 928 539,20	2 611 183,44
Faktoring	-	-	-	-	-	1 808 025,83	1 808 025,83	1 790 835,85
Pożyczki	4 122 295,03	-	-	-	-	1 024 321,40	5 146 616,43	1 024 321,40
Razem	4 122 295,03	-	-	-	-	36 760 886,43	40 883 181,46	5 426 340,69

Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2024 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	122 295,03	-	4 000 000,00	-	-	-	4 122 295,03
Razem	122 295,03	-	4 000 000,00	-	-	-	4 122 295,03

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2024	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	3 566,95	7 164,56	78 031,80	10 699,50	-	-	99 462,81
Najem długoterminowy	47 152,87	94 744,72	433 684,75	1 217 330,47	974 215,23	-	2 767 128,04
Razem	50 719,82	101 909,28	511 716,55	1 228 029,97	974 215,23	-	2 866 590,85



15. Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej

15.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie kapitałowej	Za okres zakończony 30.06.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	18	15	18
Razem przeciętna liczba etatów	18	15	18

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

16.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2024

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

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

16.2. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2024

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

17. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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



18. Segmenty operacyjne

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2024	w tys. zł rok 2023	w tys. zł półrocze 2023	w tys. EURO półrocze 2024	w tys. EURO rok 2023	w tys. EURO półrocze 2023
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	1 541	3 028	2 045	357	669	443
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	134	88	930	31	19	202
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(185)	(1 496)	(681)	(43)	(330)	(148)
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(99)	(1 108)	(384)	(23)	(245)	(83)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 102)	(2 684)	(2 310)	(256)	(593)	(501)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	9 421	7 308	-	2 080	1 584
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(302)	(4 428)	(4 141)	(70)	(978)	(898)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 405)	2 308	858	-326	510	186
I X. Aktywa, razem	26 557	26 685	28 389	6 158	6 137	6 379
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 083	4 112	5 092	947	946	1 144
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 553	2 594	2 936	592	597	660
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 531	1 518	2 156	355	349	485
XIII. Kapitał własny	22 474	22 573	23 297	5 211	5 192	5 235
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	853	846	827
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)	(0,03)	(0,30)	(0,10)	(0,01)	(0,07)	(0,02)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,03)	(0,30)	(0,10)	(0,01)	(0,07)	(0,02)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,11	6,13	6,33	1,42	1,41	1,42
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,11	6,13	6,33	1,42	1,41	1,42



XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję
(w zł/EUR)

- - - - -

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

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

- na dzień 30 czerwca 2024 średni kurs wyniósł: 4,313;
- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,348;
- na dzień 30 czerwca 2023 średni kurs wyniósł: 4,4503.

d) Sprawozdanie z całkowitych dochodów i rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024: 4,3109;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023: 4,6130.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 881 194,80	18 789 085,07	18 984 585,86
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 737 482,92	2 692 839,81	2 954 665,23
Wartości niematerialne	2	68 739,07	105 514,45	130 652,82
Akcje i udziały	3	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	-
Inwestycje w nieruchomości	6	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 504 595,00	2 420 353,00	2 328 890,00
AKTYWA OBROTOWE	-	7 676 268,10	7 896 168,51	9 224 826,96
Należności z tytułu dostaw i usług	8	137 298,99	150 168,13	133 633,75
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	8	470 151,79	446 688,54	383 129,01
Wierzytelności nabyte	9	791 855,76	823 220,38	1 274 864,54
Faktoring	9	17 189,98	17 384,50	572 060,85
Pożyczki	9	4 122 295,03	2 576 344,24	2 508 287,67
Certyfikaty inwestycyjne	4	832 483,10	1 169 014,90	3 110 580,62
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74
Rozliczenia międzyokresowe	10	369 348,66	373 121,88	352 751,78
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	7	-	-	179 674,80
Aktywa razem:		26 557 462,90	26 685 253,58	28 389 087,62

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	22 474 053,33	22 572 844,47	23 296 997,50
Kapitał podstawowy	11	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	-



Kapitał rezerwowy wykup akcji własnych	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(6 806 455,47)	(6 707 664,33)	(5 983 511,30)
Zysk (strata) netto okresu	-	(98 791,14)	(1 108 252,46)	(384 099,43)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 552 862,20	2 594 039,93	2 935 845,53
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	350 617,00	352 388,00	352 388,00
Rezerwy długoterminowe	12	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	13	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	14	2 202 245,20	2 241 651,93	2 583 457,53
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	1 530 547,37	1 518 369,18	2 156 244,59
Kredyty i pożyczki	13	-	1 497,00	18 920,44
Inne zobowiązania finansowe	14	664 345,65	614 035,82	542 276,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	15	78 086,29	109 213,40	85 008,11
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	15	665 481,59	664 060,87	1 411 528,80
Rezerwy krótkoterminowe	12	110 998,68	117 915,18	84 211,73
Przychody przyszłych okresów	-	11 635,16	11 646,91	14 298,60
Pasywa razem:		26 557 462,90	26 685 253,58	28 389 087,62

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.01. - 30.06.2024	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 30.06.2023
Przychody z zarządzania Funduszami	-	200 000,00	550 000,00	450 000,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	87 102,21	254 634,10	33 704,76
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	648 428,86	268 084,29	89 191,57
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	62 490,87	900 772,31	888 254,07
Pozostałe przychody	-	542 745,64	1 054 480,52	583 995,92
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 540 767,58	3 027 971,22	2 045 146,32
Koszty działalności operacyjnej	16	(1 374 462,59)	(3 387 149,08)	(1 850 230,96)
Amortyzacja	-	(303 943,85)	(597 720,78)	(296 390,66)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(487 552,24)	(888 325,25)	(420 782,48)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(582 966,50)	(1 901 103,05)	(1 133 057,82)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	166 304,99	(359 177,86)	194 915,36



Pozostałe przychody operacyjne	17	121 798,88	1 229 767,52	862 908,90
Pozostałe koszty operacyjne	18	(154 132,44)	(782 444,56)	(128 021,50)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	133 971,43	88 145,10	929 802,76
Przychody finansowe	19	77 646,58	406 576,44	361 789,40
Koszty finansowe	20	(396 422,15)	(1 990 870,00)	(1 972 124,59)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(184 804,14)	(1 496 148,46)	(680 532,43)
Podatek dochodowy	21	86 013,00	387 896,00	296 433,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(98 791,14)	(1 108 252,46)	(384 099,43)
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	-	-	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(98 791,14)	(1 108 252,46)	(384 099,43)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,03)	(0,30)	(0,10)
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,03)	(0,30)	(0,10)
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,03)	(0,30)	(0,10)
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,03)	(0,30)	(0,10)

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2024	RPP za okres: 01.01. - 31.12.2023	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2023
------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Zysk (strata) brutto	(184 804,14)	(1 496 148,46)	(680 532,43)
Korekty razem	(917 371,53)	(1 188 061,29)	(1 629 058,26)
Amortyzacja	303 943,85	597 720,78	296 390,66
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(20 957,92)	2 496 073,74	1 667 410,06
Zmiana stanu z tytułu faktoringu*	16 301,53	167 828,35	3 928,10
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności *	36 215,53	(1 060 664,19)	(1 074 420,77)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek*	(1 545 950,79)	(2 054 489,01)	(1 986 432,44)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	336 531,80	1 873 218,51	1 879 140,71
Zmiana stanu rezerw	(6 916,50)	(1 665 879,25)	(1 699 582,70)
Zmiana stanu należności	(10 594,11)	3 477,24	83 571,15



Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(29 706,39)	(1 577 224,78)	(853 962,14)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 761,47	(31 092,42)	(8 070,63)
Zwrócony (zapłacony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 102 175,67)	(2 684 209,75)	(2 309 590,69)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(14 366,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	2 000,00	2 000,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	4 452 450,16	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży / umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	-	2 504 962,24
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	-	4 980 834,03	4 801 159,23
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	9 420 917,86	7 308 121,47

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(1 497,00)	(3 836 439,20)	(3 819 015,76)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(300 908,48)	(529 043,36)	(258 996,67)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(62 969,74)	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(302 405,48)	(4 428 452,30)	(4 140 982,17)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 404 581,15)	2 308 255,81	857 548,61
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(1 404 581,15)	2 308 255,81	857 548,61
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 340 225,94	31 970,13	31 970,13
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74

- o ograniczonej możliwości dysponowania

* zmiany stanu są korygowane o odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie jednostkowe

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 30.06.2023 r.						
Stan na 1.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Sprzedaż aktywa trwałego przeznaczzonego do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2023 r. w tym:	-	-	-	-	(384 099,43)	(384 099,43)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(384 099,43)	(384 099,43)
Stan na 30.06.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(5 983 511,30)	23 296 997,50
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 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 nieruchomości	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2023 r. w tym:	-	-	-	-	(1 108 252,46)	(1 108 252,46)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(1 108 252,46)	(1 108 252,46)
Stan na 31.12.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 30.06.2024 r.						
Stan na 1.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70



Sprzedaż aktywa trwałego przeznaczzonego do zbycia	-	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2024 r. w tym:	-	-	-	-	(98 791,14)	(98 791,14)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(98 791,14)	(98 791,14)
Stan na 30.06.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(5 698 203,01)	23 582 305,79

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



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

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 624 866,97	2 569 888,08	2 813 728,62
Urządzenia techniczne i maszyny	27 022,77	29 709,45	32 396,13
Środki transportu	85 593,18	93 242,28	108 540,48
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 737 482,92	2 692 839,81	2 954 665,23
Dodatkowe informacje:	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Roczny koszt najmu nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	23 904,91	43 169,39	19 866,50
Wartość netto środków trwałych w leasingu finansowym, amortyzowanych	99 462,81	120 498,50	143 935,54
Poniesione w ostatnim roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym	-	-	-
na ochronę środowiska	-	-	-
Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w tym	30 000,00	30 000,00	30 000,00



na ochronę środowiska - - -

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2024	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Zwiększenia w okresie	-	311 811,58	-	-	-	311 811,58
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	311 811,58	-	-	-	311 811,58
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2024	-	5 215 510,53	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 797 131,06
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 31.12.2023	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	-	4 906 107,11	325 474,81	262 442,31	231 285,32	5 725 309,55
Zwiększenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(2 408,16)	(75 917,70)	-	(161 664,21)	(239 990,07)



Zmniejszenia z tytułu wyceny	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2024	2 333 810,87	219 847,66	169 200,03	69 621,11	2 792 479,67
Zwiększenie amortyzacji za okres	256 832,69	2 686,68	7 649,10	0,00	267 168,47
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2024	2 590 643,56	222 534,34	176 849,13	69 621,11	3 059 648,14
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	487 681,08	5 999,46	30 596,40	236,66	524 513,60
Zmniejszenia amortyzacji za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 31.12.2023	2 333 810,87	219 847,66	169 200,03	69 621,11	2 792 479,67
Wartość umorzenia na 01.01.2023	1 848 537,95	268 266,14	138 603,63	230 456,81	2 485 864,53
Zwiększenie amortyzacji za okres	243 840,54	3 312,78	15 298,20	236,66	262 688,18



Zmniejszenia amortyzacji za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 30.06.2023	2 089 970,33	217 160,98	153 901,83	69 621,11	2 530 654,25

1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2024	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	-
Budynki i budowle	2 624 866,97	od 3,33	do 10	2	13
Urządzenia techniczne i maszyny	27 022,77	od 10	do 100	mniej niż 1	14
Środki transportu	85 593,18	od 0	do 20	2	16
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	19
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 737 482,92				

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Pozostałe wartości niematerialne	68 739,07	105 514,45	130 652,82
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	68 739,07	105 514,45	130 652,82

2.2 - Wartości niematerialne w okresie	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2024	784 102,29	-	784 102,29
Zwiększenia w okresie Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-



Wartość bilansowa brutto na 30.06.2024	784 102,29	-	784 102,29
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	769 735,96	-	769 735,96
Zwiększenia w okresie Nabycia/wydatki bezpośrednie	14 366,33	-	14 366,33
Zmniejszenia w okresie Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2023	784 102,29	-	784 102,29
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	769 735,96	-	769 735,96
Zwiększenia w okresie Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	769 735,96	-	769 735,96

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2024	678 587,84	678 587,84
Zwiększenie amortyzacji za okres	36 775,38	36 775,38
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2024	715 363,22	715 363,22
Wartość umorzenia na 01.01.2023	605 380,66	605 380,66
Zwiększenie amortyzacji za okres	73 207,18	73 207,18
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2023	678 587,84	678 587,84
Wartość umorzenia na 01.01.2023	605 380,66	605 380,66



Zwiększenie amortyzacji za okres	33 702,48	33 702,48
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2023	639 083,14	639 083,14

2.4 - Wartości niematerialne zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2024	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Pozostałe wartości niematerialne	68 739,07	10	100	mniej niż 1	19
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	68 739,07				

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
PragmaGO S.A.	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Stan na początek okresu	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Wyceny do wartości godziwej	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Przeznaczenie na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69



Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 30 czerwca 2024 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



3.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.06.2024	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
Pragma Adwokaci Sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770	10 798 537,69	-	-

4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	832 483,10	1 169 014,90	1 127 547,40
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2	-	-	1 983 033,22
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	832 483,10	1 169 014,90	3 110 580,62

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	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Stan na początek okresu	1 169 014,90	7 458 751,76	7 458 751,76
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	167 256,74	41 776,84
Wyceny	-	167 256,74	41 776,84
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(336 531,80)	(6 456 993,60)	(4 389 947,98)
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	(336 531,80)	(1 966 499,91)	(1 884 985,74)
Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	-	(4 490 493,69)	(2 504 962,24)
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	832 483,10	1 169 014,90	3 110 580,62

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

5. Środki pieniężne

5.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Środki pieniężne w kasie	1 309,15	1 258,16	3 094,87
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	934 335,64	2 338 967,78	886 423,87
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74



6. Inwestycje w nieruchomości

6.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Nieruchomości komercyjne	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
6.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 01.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Stan na początek okresu	2 771 840,12	2 967 355,12	2 967 355,12
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Nabycia	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	(195 515,00)	(195 515,00)
Sprzedaży	-	-	-
Zmiana prezentacji	-	(195 515,00)	(195 515,00)
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12

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

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

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

7. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

7.1 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	-	-	195 515,00
Odpisy aktualizujące	-	-	(15 840,20)



AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:			
	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
7.2 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Stan na początek okresu sprawozdawczego	-	4 850 000,00	4 850 000,00
Zwiększenie w okresie z tytułu:	-	195 515,00	195 515,00
Zmiany prezentacji	-	195 515,00	195 515,00
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	(5 045 515,00)	(4 865 840,20)
Sprzedaży nieruchomości	-	(5 029 674,80)	(4 850 000,00)
Odpisów aktualizujących	-	(15 840,20)	(15 840,20)
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	-	0,00	179 674,80

8. Należności

8.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	137 298,99	150 168,13	133 633,75
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	67 993,03	70 295,45	39 261,67
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	402 158,76	376 393,09	343 867,34
NALEŻNOŚCI RAZEM:	607 450,78	596 856,67	516 762,76



8.2 - Należności	Stan na dzień 30.06.2024			Stan na dzień 31.12.2023			Stan na dzień 30.06.2023		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	575 063,44	(437 764,45)	137 298,99	587 963,38	(437 795,25)	150 168,13	571 729,87	(438 096,12)	133 633,75
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	67 993,03	-	67 993,03	70 295,45	-	70 295,45	39 261,67	-	39 261,67
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	906 689,77	(504 531,01)	402 158,76	866 710,71	(490 317,62)	376 393,09	858 570,24	(514 702,90)	343 867,34
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 549 746,24	(942 295,46)	607 450,78	1 524 969,54	(928 112,87)	596 856,67	1 469 561,78	(952 799,02)	516 762,76

8.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odpisy na początek okresu	928 112,87	934 718,25	934 718,25
Utworzenie	21 724,65	36 354,06	18 095,00
Rozwiązanie	(7 542,06)	(5 382,16)	(14,23)
Wykorzystanie	-	(37 577,28)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	942 295,46	928 112,87	952 799,02



9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

9.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Pożyczki udzielone	5 146 616,43	(1 024 321,40)	4 122 295,03	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24	3 532 609,07	(1 024 321,40)	2 508 287,67	
Wierzytelności nabyte	3 403 039,20	(2 611 183,44)	791 855,76	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38	3 068 197,00	(1 793 332,46)	1 274 864,54	
Faktoring	1 808 025,83	(1 790 835,85)	17 189,98	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50	1 988 422,13	(1 416 361,28)	572 060,85	
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	10 357 681,46	(5 426 340,69)	4 931 340,77	8 864 442,25	(5 447 493,13)	3 416 949,12	8 589 228,20	(4 234 015,14)	4 355 213,06	

9.2 - Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Stan na początek okresu	5 447 493,13	2 568 681,56	2 568 681,56
Utworzenie	-	2 921 122,12	1 670 908,58
Rozwiązanie	(21 152,44)	(42 310,55)	(5 575,00)
Wykorzystanie, w tym:	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 426 340,69	5 447 493,13	4 234 015,14

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

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



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



10. Rozliczenia międzyokresowe

10.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	258 982,25	273 564,03	228 040,55
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 634,74	39 042,14	53 196,40
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	72 731,67	60 515,71	71 494,83
Koszty związane z należnościami własnymi	-	-	20,00
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	369 348,66	373 121,88	352 751,78

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

11. Kapitał własny

11.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.06.2024	Ilość akcji na dzień 31.12.2023	Ilość akcji na dzień 30.06.2023
akcje seria A	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



11.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2024	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o. o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
DOM MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

11.3 - Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(98 791,14)	(1 108 252,46)	(384 099,43)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk (strata)netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,03)	(0,30)	(0,10)
Rozwodniony zysk (strata)netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,03)	(0,30)	(0,10)
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(98 791,14)	(1 108 252,46)	(384 099,43)
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,03)	(0,30)	(0,10)
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,03)	(0,30)	(0,10)



11.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Wartość księgową	22 474 053,33	22 572 844,47	23 296 997,50
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,11	6,13	6,33
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,11	6,13	6,33

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 9%, w porównaniu do 2% procent w dniu 31 grudnia 2023 r.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco:	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023	30 czerwca 2023
Kredyty i pożyczki	-	1 497,00	18 920,44
Inne zobowiązania finansowe	2 866 590,85	2 855 687,75	3 125 734,44
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74
Zadłużenie finansowe netto	1 930 946,06	516 958,81	2 255 136,14
Kapitał własny	22 474 053,33	22 572 844,47	23 296 997,50
Kapitał własny i zadłużenie netto	24 404 999,39	23 089 803,28	25 552 133,64
Wskaźnik dźwigni finansowej	9%	2%	10%



Szerszy opis dotyczący źródeł finansowania działalności Spółki znajduje się w sprawozdaniu z działalności w pkt 3

12. Rezerwy

12.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 617,00	352 388,00	352 388,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	350 617,00	352 388,00	352 388,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	64 398,68	60 815,18	50 561,73
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	-
Pozostałe rezerwy	46 600,00	57 100,00	33 650,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	110 998,68	117 915,18	84 211,73
12.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Stan na początek okresu	470 303,18	3 150 353,43	3 150 353,43
Utworzenie	50 183,50	106 076,40	38 722,95
Wykorzystanie	(57 100,00)	(101 046,98)	(1 747 585,65)
Rozwiązanie	(1 771,00)	(2 685 079,67)	(1 004 891,00)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	461 615,68	470 303,18	436 599,73



13. Kredyty i pożyczki

13.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
w tym:			
Kapitał	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
Odsetki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 497,00	232,10
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	18 688,34
w tym :			
Kapitał	-	1 497,00	18 920,44
Kredyty bankowe	-	1 497,00	232,10
Pożyczki	-	-	18 688,34
Odsetki	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 497,00	18 920,44



13.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
karty kredytowe	30 000,00	-	-	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	30 000,00	-	-	-	-	-	-	-
13.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje			Stan na dzień 30.06.2024		Stan na dzień 31.12.2023		Stan na dzień 30.06.2023	
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów			30 000,00		28 503,00		29 767,90	



14. Inne zobowiązania finansowe

14.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Długoterminowe	2 202 245,20	2 241 651,93	2 583 457,53
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	10 699,50	13 636,57	99 500,59
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 191 545,70	2 228 015,36	2 483 956,94
Krótkoterminowe	664 345,65	614 035,82	542 276,91
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	88 763,31	106 861,93	44 434,95
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	575 582,34	507 173,89	497 841,96
14.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.06.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Do 1 roku	88 763,31	106 861,93	44 434,95
Od roku do 5 lat	10 699,50	13 636,57	99 500,59
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	99 462,81	120 498,50	143 935,54



14.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	Za okres zakończony 30.06.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Do 1 roku	575 582,34	507 173,89	497 841,96
Od roku do 5 lat	2 191 545,70	2 228 015,36	2 187 020,19
Powyżej 5 lat	-	-	296 936,75
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	2 767 128,04	2 735 189,25	2 981 798,90

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

15.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	78 086,29	109 213,40	85 008,11
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	66,60	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	49 328,90	37 990,00	26 420,06
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	297 189,86	312 606,17	323 720,12



Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	270 397,72	265 834,54	248 160,24
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	773 181,23
Kwoty do zwrotu	19 715,95	19 646,28	19 595,74
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	21 021,58	20 222,90	19 760,45
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM :	743 567,88	773 274,27	1 496 536,91

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



16. Koszty według rodzaju

16.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Amortyzacja	303 943,85	597 720,78	296 390,66
Zużycie materiałów i energii	106 723,67	215 114,39	137 002,74
Usługi obce	399 003,73	1 451 265,32	867 882,61
Podatki i opłaty	51 048,54	168 723,44	96 754,46
Wynagrodzenia	429 017,59	778 806,28	375 035,91
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	58 534,65	109 518,97	45 746,57
Pozostałe koszty rodzajowe	26 190,56	65 999,90	31 418,01
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 374 462,59	3 387 149,08	1 850 230,96

17. Pozostałe przychody operacyjne

17.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	562 908,96	598 840,77
Odwrocenie odpisów aktualizujących	28 694,50	162 263,54	120 145,26
Odszkodowania	-	4 079,29	4 079,29
Przychody z należności własnych	11 846,51	284 012,53	40 525,15
Refaktury	80 373,21	154 578,28	69 666,03
Roczna korekta VAT	-	21 247,00	-
Pozostałe	884,66	40 677,92	29 652,40
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	121 798,88	1 229 767,52	862 908,90



18. Pozostałe koszty operacyjne

18.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	20 091,61
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do zbycia	-	-	15 840,20
Koszty należności własnych	674,31	7 834,90	1 335,26
Utworzenie odpisów aktualizujących	21 724,65	427 130,16	-
Inne koszty operacyjne	51 360,27	193 098,75	21 285,93
Koszty refaktur	80 373,21	154 380,75	69 468,50
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	154 132,44	782 444,56	128 021,50

19. Przychody finansowe

19.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odsetki	20 883,07	74 860,64	37 664,58
Dywidendy	56 763,51	125,04	
Wykup certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	331 590,76	324 084,80
Pozostałe przychody finansowe	-	-	40,02
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	77 646,58	406 576,44	361 789,40

20. Koszty finansowe

20.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odsetki	59 835,74	189 795,42	128 350,52



Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	54,61	1 831,41	565,17
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	336 531,80	1 799 243,17	1 843 208,90
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	396 422,15	1 990 870,00	1 972 124,59

21. Podatek dochodowy

21.1 - Podatek dochodowy za okres	Za okres zakończony 30.06.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	86 013,00	387 896,00	296 433,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	86 013,00	387 896,00	296 433,00



22. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

22.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na 30.06.2024	Guardian Investment Sp. z o.o.	Tfi i Pragma 1 FIZ NFW	Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa	Kluczowy Personel Spółki i pozostałe osoby fizyczne powiązane ze Spółką	Pozostałe podmioty powiązane ze Spółką
Przychody finansowe z tytułu odsetek od umów pożyczki	-	-	-	-	198 330,97
Przychody netto z tytułu usług windykacji	-	-	-	-	3 772,94
Przychody z tytułu umowy najmu	-	-	40 160,05	-	372 658,07
Przychody netto z tytułu usług pośrednictwa handlowego i innych usług	-	-	17 858,58	-	3 882,87
Przychody z tytułu dywidendy	-	-	56 763,51	-	-
Zaliczki	-	-	-	78,20	-
Koszty z tytułu usług	-	-	75 044,77	61 595,12	29 647,65
Koszty z tytułu Odsetek	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	4 000 000,00
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych	-	-	-	-	4 122 295,03



pożyczek przez Spółkę					
Należności z tytułu obrotu					
wierzytelnościami	-	-	-	-	19,48
Zobowiązania z tytułu obrotu					
wierzytelnościami	-	-	-	-	12 415,81
Należności					
krótkoterminowe	-	1 845,00	10 956,61	-	119 558,84
należności z tytułu dywidendy	-	-	177 004,34	-	-
Zobowiązania					
krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	-	-	15 340,03	9 102,00	1 353,00

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi przez Spółkę były na warunkach rynkowych

Spółka Dominująca w stosunku do Spółki

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

Spółki stanowiące Grupę Kapitałową NPL NOVA S.A.

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

Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności

Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa



Podmioty wspótkontrolowane

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

Powiązane kapitałowo:

Dom Maklerski BDM S.A. i podmioty powiązane

Oraz powiązane przez kluczowe kierownictwo:

ASEO Paper sp. z o.o.

Inpol Papier sp. zo.o.

Profi-Link sp. z o.o.

DFI sp. z o.o.

VBCP ASSET Management R.Witek spółka jawna

Pragma Faktor sp. z o.o.

EMGS Sp. z o.o.

23.Gwarancje i poręczenia

23.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Od jednostek powiązanych	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-
23.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023



Dla jednostek powiązanych	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A. -hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00

24. Instrumenty finansowe

24.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Aktywa finansowe	18 003 576,13	18 219 703,32	19 568 731,87
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	832 483,10	1 169 014,90	3 110 580,62
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	4 139 485,01	2 593 728,74	3 080 348,52
Należności własne wyceniane w nominale	137 298,99	150 168,13	133 633,75
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	470 151,79	446 688,54	383 129,01
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	791 855,76	823 220,38	1 274 864,54



Środki pieniężne	935 644,79	2 340 225,94	889 518,74
Zobowiązania finansowe	3 610 158,73	3 630 459,02	4 641 191,79
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	2 866 590,85	2 857 184,75	3 144 654,88
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	78 086,29	109 213,40	85 008,11
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	665 481,59	664 060,87	1 411 528,80

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej.

24.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności :	17 189,98	-	-	17 384,50	-	-	572 060,85	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	17 189,98	-	-	17 384,50	-	-	572 060,85	-	-
Zobowiązania:	575 582,34	2 191 545,70	-	508 670,89	2 228 015,36	-	516 762,40	2 187 020,19	296 936,75
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	1 497,00	-	-	18 920,44	-	-



Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	575 582,34	2 191 545,70	-	507 173,89	2 228 015,36	-	497 841,96	2 187 020,19	296 936,75
				Oprocentowanie zmienne:					
Należności :	4 122 295,03	-	-	2 576 344,24	-	-	2 508 287,67	-	-
Pożyczki udzielone	4 122 295,03	-	-	2 576 344,24	-	-	2 508 287,67	-	-
Zobowiązania:	88 763,31	10 699,50	-	106 861,93	13 636,57	-	44 434,95	99 500,59	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	88 763,31	10 699,50	-	106 861,93	13 636,57	-	44 434,95	99 500,59	-



24.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej pożyczki

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środków oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Spółkę pożyczkami. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,5 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	30.06.2024	
		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	4 122 295,03	20 611,48	(20 611,48)
Zobowiązania z tytułu leasingów	99 462,81	(497,31)	497,31
Razem	-	20 114,16	(20 114,16)

24.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

24.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

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



Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.06.2024

	4 931 340,77
Wierzytelności nabyte	791 855,76
Faktoring	17 189,98
Pożyczki krótkoterminowe	4 122 295,03

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2024

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	3 403 039,20	3 403 039,20	2 611 183,44
Faktoring	-	-	-	-	-	1 808 025,83	1 808 025,83	1 790 835,85
Pożyczki	4 122 295,03	-	-	-	-	1 024 321,40	5 146 616,43	1 024 321,40
Razem	4 122 295,03	-	-	-	-	6 235 386,43	10 357 681,46	5 426 340,69

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 611 183,44	2 611 183,44
Faktoring	-	-	-	-	-	1 790 835,85	1 790 835,85
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 024 321,40	1 024 321,40
Razem	-	-	-	-	-	5 426 340,69	5 426 340,69



Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2024 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	122 295,03	-	4 000 000,00	-	-	-	4 122 295,03
Razem	122 295,03	-	4 000 000,00	-	-	-	4 122 295,03



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.06.2024	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesiący	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	3 566,95	7 164,56	78 031,80	10 699,50	-	-	99 462,81
Najem długoterminowy	47 152,87	94 744,72	433 684,75	1 217 330,47	974 215,23	-	2 767 128,04
Razem	50 719,82	101 909,28	511 716,55	1 228 029,97	974 215,23	-	2 866 590,85



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

25.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2024

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

25.2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2024

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

26. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

27. Segmenty operacyjne

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



28. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

28.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki bez Rady Nadzorczej otrzymane i należne w okresie	01.01.2024 - 30.06.2024				01.01.2023 - 31.12.2023				01.01.2023-30.06.2023			
	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu	168 222,90	-	-	-	302 016,00	-	--	-	151 008,00	-	-	-
---------------------------------------	------------	---	---	---	------------	---	----	---	------------	---	---	---

28.2 - Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki otrzymane w Spółce	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
---	--------------------------	--------------------------	--------------------------

Marek Mańka	939,90	983,25	313,30
Zbigniew Zgoła	12 539,90	24 983,25	12 313,30
Placuch Jakub	9 349,90	18 304,34	9 013,30
Sewera Jacek	9 349,90	18 383,25	9 013,30
Witek Rafał	-	-	-



29. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do audytu sprawozdania finansowego

29.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	Za okres zakończony 30.06.2024	Za rok zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Za wykonanie badania i przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	46 600,00	90 750,00	57 100,00
Za inne usługi	6 000,00	6 000,00	6 000,00
Razem wynagrodzenie	52 600,00	96 750,00	63 100,00

30. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

30.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.06.2024	Za rok zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 30.06.2023
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	6	6	6
Razem przeciętna liczba etatów	6	6	6

31. Propozycja pokrycia straty-podziału zysku

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

32. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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

33. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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



Zastaw na 446 770 sztukach akcji
PGo 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 13 Kredyty i pożyczki
- Nr 23 Gwarancje i poręczenia

34. 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, 27 września 2024 r.

Prezes Zarządu



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

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

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

W raportowanym okresie Spółka Dominująca kontynuowała analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie portfeli bankowych.

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 4%, w porównaniu do 1% procent w dniu 31 grudnia 2023 r.

3. Kalendarium

.1. W NPL NOVA S.A.

- W dniu 3 stycznia 2024 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, że zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) dwie umowy pożyczki, tj. umowę pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 ml zł aneksowaną aneksem z dnia 29 grudnia 2023 r. oraz umowę pożyczki z dnia 03.01.2024 r. na kwotę 1,5 ml zł.

W wykonaniu powołanych umów Emitent wypłacił Pożyczkobiorcy pożyczki na łączną kwotę 4,0 ml zł.



Termin zwrotu obu pożyczek ustalono na 31.12.2024 r. z zastrzeżeniem, że umowa pożyczki z 03.01.2024 r. przewiduje możliwość żądania przez Emitenta wcześniejszej spłaty pożyczki, nie wcześniej jednak niż 30.06.2024 r.

Wysokość oprocentowania obu pożyczek jest identyczna i nie odbiega od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku usług finansowych. (RB 1/2024)

- W dniu 17 czerwca 2024 r. podjęta została uchwała Zarządu oraz uchwała Rady Nadzorczej Spółki, rekomendujące Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki podjęcie uchwały o pokryciu straty Spółki za rok obrotowy 2023 w wysokości 1.108.252,46 zł z zysku z przyszłych lat. (RB 5/2024)

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. kapitał podstawowy Spółki NPL NOVA S.A. składał się z 3 680 000 akcji, z których może być wykonywane 4 320 000 głosów.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Najwięksi akcjonariusze Spółki	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o. DOM MAKLERSKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%



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

Powyższe dane znajdują się w nocie nr 16.1 i 16.2 skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego.

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

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów. Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 12.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2023 r.](#)

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

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

W I półroczu 2024 nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Ryzyko to z uwagi na to, że posiadane wierzytelności są zabezpieczone nie jest istotne.

Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów.

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.



Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe będą wpływać na wyniki Grupy lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy 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 Grupy. uznano właściwą politykę zarządzania ryzykiem zmiany stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym.

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, Grupa terminowo obsługiwała swoje zobowiązania finansowe, spieniężając aktywa bądź też pozyskując nowe finansowanie.

9. Zdarzenia po dniu bilansowym.

Nie zaistniały.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



Oświadczenie Zarządu w sprawie firmy audytorskiej uprawnionej do badania sprawozdania finansowego

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 27 września 2024 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA SA

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

biuro@nplnova.pl

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego
Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w
całości