



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



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za 1 kwartał 2024 r.

W mojej ocenie I kwartał 2024 roku był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

W raportowanym okresie Spółka Dominująca kontynuowała prace związane z powrotem do obsługi i serwisowania wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie pochodzących z sektora bankowego, w którym to obszarze zamierza dalej się rozwijać.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	17
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	34
Wybrane jednostkowe dane finansowe	35
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	37
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	43
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 31 marca 2024 roku	69
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.	73



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej i Grupie Kapitałowej

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

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

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

W skład na dzień 31 marca 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 Wierzytelności (dalej również Pragma 1 FIZ) jako jednostka zależna

Na dzień 31 marca 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 31 marca 2024 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

2.Skład zarządu

Zarząd Spółki NPL NOVA na dzień 31 marca 2024 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak jako Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza Spółki NPL NOVA liczyła na dzień 31 marca 2024 roku pięciu członków:

Rafał Witek jako Przewodniczący Rady Nadzorczej

Marek Mańka jako Członek Rady Nadzorczej

Jacek Sewera jako Członek Rady Nadzorczej

Jakub Placuch jako Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Zgoła jako Członek Rady Nadzorczej

3.Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2024 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 31 marca 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 31 marca 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 Pragma Inkaso S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 31 marca 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.

7.Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2024	w tys. zł 2023	w tys. zł 1 kwartał 2023	w tys. EURO 1 kwartał 2024	w tys. EURO 2023	w tys. EURO 1 kwartał 2023
I. Przychody netto ze sprzedaży usług	1 471	4 190	774	340	925	165
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	22	(783)	392	5	(173)	83
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	2	(1 463)	333	0	(323)	71
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	9	(1 141)	347	2	(252)	74
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(985)	(2 035)	25	(228)	(449)	5
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	4 965	4 803	-	1 096	1 022
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(153)	(4 485)	(3 967)	(35)	(990)	(844)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 138)	(1 555)	861	(263)	(343)	183
IX. Aktywa, razem	58 303	73 485	66 715	13 556	16 901	14 269
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 855	51 040	42 657	8 337	11 739	9 124
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 700	2 611	3 072	628	601	657
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	33 154	48 428	39 585	7 709	11 138	8 466
XIII. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	22 448	22 445	24 058	5 219	5 162	5 145
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	856	846	787
XV. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	0,0025	(0,31)	0,09	0,0006	(0,07)	0,02
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR) przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	0,0025	(0,31)	0,09	0,0006	(0,07)	0,02



XVII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,10	6,10	6,54	1,42	1,40	1,40
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR) przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	6,10	6,10	6,54	1,42	1,40	1,40
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2024 średni kurs wyniósł: 4,3009;
- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,3480;
- na dzień 31 marca 2023 średni kurs wyniósł: 4,6755.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024: 4,3211;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023: 4,7005.

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



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU**
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 777 613,95	18 630 417,82	19 031 209,13
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 879 645,98	2 713 108,28	3 133 339,34
Wartości niematerialne	-	98 255,16	117 596,73	162 447,98
Akcje i udziały	1	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 967 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 331 216,00	2 331 216,00	2 071 410,00
AKTYWA OBROTOWE	-	39 525 350,21	54 854 241,14	47 683 750,14
Należności z tytułu dostaw i usług	-	326 133,84	369 029,58	339 369,53
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	770 458,59	7 598 100,60	17 820 527,56
Wierzytelności nabyte	2	32 266 390,50	41 147 660,10	23 416 455,57
Faktoring	2	17 258,89	17 384,50	574 137,33
Pożyczki	2	4 121 652,07	2 576 344,24	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 607 922,91	2 745 998,32	5 162 025,77
Rozliczenia międzyokresowe	-	415 533,41	399 723,80	371 234,38
Aktywa razem:	-	58 302 964,16	73 484 658,96	66 714 959,27

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
KAPITAŁ WŁASNY	3	22 448 342,46	22 444 826,69	24 057 550,39
Kapitał własny przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	22 439 591,96	22 430 519,76	24 051 152,07
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(6 840 916,84)	(6 849 989,04)	(5 229 356,73)
Zysk (strata) netto okresu	-	9 072,20	(1 140 625,94)	346 971,81
Udziały niedające kontroli	-	8 750,50	14 306,93	6 398,32
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	2 700 264,06	2 611 488,51	3 072 494,84
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	350 617,00	352 388,00	331 938,00
Inne zobowiązania finansowe	6	2 349 647,06	2 259 100,51	2 740 556,84
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	33 154 357,64	48 428 343,76	39 584 914,04
Kredyty i pożyczki	5	15,00	1 497,00	91 053,60
Inne zobowiązania finansowe	6	688 438,96	618 617,42	587 347,35
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	196 008,51	186 727,57	220 015,84
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	273,00	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	32 198 678,52	47 491 666,68	38 568 538,54
Rezerwy krótkoterminowe	4	60 815,18	117 915,18	117 958,71
Przychody przyszłych okresów	-	10 401,47	11 646,91	-
Pasywa razem:	-	58 302 964,16	73 484 658,96	66 714 959,27

Sprawozdanie skonsolidowane z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	65 185,76	254 634,10	18 247,68
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	538 766,74	268 084,29	8 762,72
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	143 314,97	-	-
Przychody z tytułu pozostałych usług finansowych	-	31 245,44	900 772,31	-
Pozostałe przychody	-	692 818,15	2 766 419,36	746 783,22
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 471 331,06	4 189 910,06	773 793,62
Koszty działalności operacyjnej	7	(1 472 583,67)	(5 383 218,73)	(1 125 695,44)
Amortyzacja	-	(164 615,45)	(641 688,66)	(158 744,90)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(439 762,56)	(1 751 688,83)	(403 386,03)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(868 205,66)	(2 989 841,24)	(563 564,51)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(1 252,61)	(1 193 308,67)	(351 901,82)
Pozostałe przychody operacyjne	-	71 984,83	1 196 754,83	805 138,40
Pozostałe koszty operacyjne	-	(48 968,05)	(786 447,31)	(61 378,81)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	21 764,17	(783 001,15)	391 857,77
Przychody finansowe	-	11 767,45	74 985,68	18 998,23
Koszty finansowe	8	(31 786,85)	(1 082 136,67)	(78 314,71)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	326 883,78	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	1 744,77	(1 463 268,36)	332 541,29
Podatek dochodowy	9	1 771,00	289 909,00	16 539,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	3 515,77	(1 173 359,36)	349 080,29
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	42 750,51	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	3 515,77	(1 130 608,85)	349 080,29
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(3 515,77)	(1 130 608,85)	349 080,29
Udziały nie dające kontroli	-	5 556,43	10 017,09	2 108,48
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	9 072,20	(1 140 625,94)	346 971,81



Sprawozdanie skonsolidowane z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.03.2024	RPP za okres: 01.01.2023 – 31.12.2023	RPP za okres: 01.01.2023 – 31.03.2023
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	1 744,77	(1 420 517,85)	332 541,29
Korekty razem	(986 894,69)	(614 328,58)	(307 198,17)
Amortyzacja	164 615,45	641 688,66	158 744,90
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(18 173,19)	1 314 256,58	1 660 389,28
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i zakupionych wierzytelności	8 899 568,40	(19 075 979,82)	(1 076 362,96)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(1 545 307,83)	(872 671,85)	532 374,53
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	62 680,97	68 932,38
Zmiana stanu rezerw	(57 100,00)	(1 665 879,25)	(1 665 835,72)
Zmiana stanu należności	6 870 537,75	12 531 917,05	2 339 150,14
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(15 283 707,22)	6 568 977,00	(2 320 862,87)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(17 055,05)	(34 699,33)	(17 856,82)
Zapłacony podatek dochodowy	(273,00)	25 007,00	-
Inne korekty	-	(172 595,33)	(48 840,77)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(985 149,92)	(2 034 846,43)	25 343,12
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(14 366,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(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	4 801 159,23
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	4 964 972,58	4 803 159,23

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 482,00)	(3 857 085,01)	(3 767 528,41)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(151 443,49)	(564 675,88)	(136 581,23)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek		(62 969,74)	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(152 925,49)	(4 484 730,63)	(3 967 079,38)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 138 075,41)	(1 554 604,48)	861 422,97
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM			
- 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:	1 607 922,91	2 745 998,32	5 162 025,77
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



Sprawozdanie skonsolidowane ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.03.2023 r.							
Stan na 01.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 576 328,54)	23 743 741,03	4 289,84	23 748 030,87
Sprzedaż nieruchomości	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01. do 31.03.2023 r.	-	-	-	346 971,81	346 971,81	2 108,48	349 080,29
Stan na 31.03.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(5 229 356,73)	24 051 152,07	6 398,32	24 057 550,39
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)
Całociowy 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 r.	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 01.01.2024 do 31.03.2024 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
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01. do 31.03.2024 r.	-	-	-	9 072,20	9 072,20	(5 556,43)	3 515,77
Stan na 31.03.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 840 916,84)	22 439 591,96	8 750,50	22 448 342,46

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1
STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Akcje i udziały

1.1 – Akcje i udziały	Siedziba	Stan na 31.03.2024	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.03.2023
PragmaGO SA	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 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.

1.2 – Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2024	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO SA	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	-	-



2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.03.2024		31.12.2023		31.03.2023			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	5 145 973,47	(1 024 321,40)	4 121 652,07	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24	1 024 321,40	(1 024 321,40)	-
Wierzytelności nabyte	3 405 893,84	(2 614 037,08)	791 856,76	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38	3 073 776,23	(1 798 907,46)	1 274 868,77
Faktoring	1 808 094,74	(1 790 835,85)	17 258,89	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50	1 990 498,61	(1 416 361,28)	574 137,33
Wierzytelności nabyte – pakiety	33 174 962,28	(1 700 428,54)	31 474 533,74	40 324 439,72	-	40 324 439,72	26 316 837,41	(4 175 250,61)	22 141 586,80
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	43 534 924,33	(7 129 622,87)	36 405 301,46	49 188 881,97	(5 447 493,13)	43 741 388,84	32 405 433,65	(8 414 840,75)	23 990 592,90

2.2 Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe – zmiany stanu w okresie	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
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	1 700 428,54	(42 310,55)	1 676 985,33
Rozwiązanie	(18 298,80)	-	-
Wykorzystanie	-	(4 169 173,86)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	7 129 622,87	5 447 493,13	8 414 840,75

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.

Pakiety wierzytelności w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1 są zabezpieczone do kwoty 31 200 000,00 zł.



3. Kapitał własny

3.1 Kapitał podstawowy Spółki Dominującej	Ilość akcji na dzień		Ilość akcji na dzień		Ilość akcji na dzień	
	31.03.2024		31.12.2023		31.03.2023	
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	

3.2 Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 31.03.2024	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%	55,85%
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%

3.3 Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień		Stan na dzień	
	31.03.2024		31.12.2023	
Całkowity dochód	9 072,20		(1 140 625,94)	
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000		3 680 000	
Całkowity dochód na jedną akcję	0,0025		(0,31)	
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,0025		(0,31)	



3.4 Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Wartość księgową	22 439 591,96	22 430 519,76	24 051 152,07
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	6,10	6,10	6,54
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,10	6,10	6,54

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 6 procent. Na koniec 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 1 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Kredyty i pożyczki	15,00	1 497,00	91 053,60
Inne zobowiązania finansowe	3 038 086,02	2 877 717,93	3 327 904,19
Środki pieniężne i ekwiwalenty	1 607 922,91	2 745 998,32	5 162 025,77
Zadłużenie finansowe netto	1 430 178,11	133 216,61	(1 743 067,98)
Kapitał własny	22 448 342,46	22 444 826,69	24 057 550,39
Kapitał własny i zadłużenie netto	23 878 520,57	22 578 043,30	22 314 482,41
Wskaźnik dźwigni finansowej	6%	1%	(7%)



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

4. Rezerwy

4.1 Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 617,00	352 388,00	331 938,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	350 617,00	352 388,00	331 938,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	60 815,18	60 815,18	60 858,71
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	-
Pozostałe rezerwy	-	57 100,00	57 100,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	60 815,18	117 915,18	117 958,71
REZERWY RAZEM	411 432,18	470 303,18	449 896,71
4.2 Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 31.03.2024		01.01.2023 31.03.2023
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	470 303,18		2 890 405,43
Utworzenie	-		5 072,95
Wykorzystanie	(57 100,00)		(2 445 581,67)
Rozwiązanie	(1 771,00)		-
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	411 432,18		449 896,71



5. Kredyty i pożyczki

5.1 Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	15,00	1 497,00	3 395,09
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	87 658,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	15,00	1 497,00	91 053,60
5.2 Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	29 985,00	28 503,00	16 604,91

6. Inne zobowiązania finansowe

6.1. Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Długoterminowe	2 349 647,06	2 259 100,51	2 740 556,84
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	12 195,38	31 085,15	130 400,55
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 337 451,68	2 228 015,36	2 610 156,29
Krótkoterminowe	688 438,96	618 617,42	587 347,35
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	118 176,51	111 443,53	94 106,76
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	570 262,45	507 173,89	493 240,59



7. Koszty według rodzaju

7.1 Koszty według rodzaju	Za okres zakończony 31.03.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 31.03.2023
Amortyzacja	164 615,45	641 688,66	158 744,90
Zużycie materiałów i energii	65 356,63	259 895,07	79 721,89
Usługi obce	752 172,87	2 448 283,88	391 520,69
Podatki i opłaty	26 999,91	173 317,01	65 421,24
Wynagrodzenia	386 300,58	1 521 301,62	352 232,22
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	53 461,98	230 387,21	51 153,81
Pozostałe koszty rodzajowe	23 676,25	108 345,28	26 900,69
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 472 583,67	5 383 218,73	1 125 695,44

8. Koszty finansowe

8.1 Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 31.03.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 31.03.2023
Odsetki	31 305,85	195 721,44	78 235,61
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	481,00	1 850,38	79,10
Wycena certyfikatów FIZ	-	884 564,85	-
Pozostałe koszty finansowe	-	-	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	31 786,85	1 082 136,67	78 314,71

9. Podatek dochodowy

9.1 Podatek dochodowy	Za okres zakończony 31.03.2024	Za okres zakończony 31.12.2023	Za okres zakończony 31.03.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	(8 850,00)	-
Odroczony podatek dochodowy	1 771,00	298 759,00	16 539,00



RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 771,00	289 909,00	16 539,00
-------------------------	----------	------------	-----------

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

10.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

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

10.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00

11. Instrumenty finansowe

11.1 Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 31.03.2024	Na dzień 31.12.2023	Na dzień 31.03.2023
Aktywa finansowe	49 806 473,49	65 151 174,03	58 009 172,45
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 138 910,96	2 593 728,74	574 137,33
Należności własne wyceniane w nominale	326 133,84	369 029,58	339 369,53
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	770 458,59	7 598 100,60	17 820 527,56
Akcje PragmaGO - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 696 656,69	10 696 656,69	10 696 656,69



Pozostałe aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 266 390,50	41 147 660,10	23 416 455,57
Środki pieniężne - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 607 922,91	2 745 998,32	5 162 025,77
Zobowiązania finansowe	35 432 788,05	50 557 609,18	42 207 512,17
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 038 101,02	2 879 214,93	3 418 957,79
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	196 008,51	186 727,57	220 015,84
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	32 198 678,52	47 491 666,68	38 568 538,54



11.2 Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

31.03.2024

31.12.2023

31.03.2023

Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności	17 258,89	-	-	17 384,50	-	-	574 137,33	-	-
Pożyczki udzielone		-			-		-	-	-
Factoring	17 258,89			17 384,50			574 137,33		
Zobowiązania	570 277,45	2 337 451,68	-	508 670,89	2 228 015,36	-	584 294,19	2 166 806,36	443 349,93
Kredyty i pożyczki otrzymane	15,00	-	-	1 497,00	-	-	91 053,60	-	
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	570 262,45	2 337 451,68	-	507 173,89	2 228 015,36	-	493 240,59	2 166 806,36	443 349,93
Oprocentowanie zmienne:									
Należności	4 121 652,07	-	-	2 576 344,24	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	4 121 652,07	-	-	2 576 344,24	-	-	-	-	-
Zobowiązania	118 176,51	12 195,38	-	111 443,53	31 085,15	-	94 106,76	130 400,55	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	118 176,51	12 195,38	-	111 443,53	31 085,15	-	94 106,76	130 400,55	-

11.3 Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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



Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na skonsolidowany wynik finansowy Grupy.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania na dzień 31 marca 2024 r.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	4 000 000,00	20 000,00	(20 000,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	130 371,89	(651,86)	651,86
Razem	-	19 348,14	(19 348,14)

11.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

11.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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



Nota 5.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółki Grupy dysponują jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółki Grupy Kapitałowej korzystają z kredytów i pożyczek opisanych w nocie 5 i leasingów opisanych w nocie 6.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 31.03.2024

32 283 649,39

Wierzytelności nabyte	32 266 390,50
Faktoring	17 258,89
Pożyczki udzielone	4 121 652,07

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.03.2024 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	-	-	-	-	-	36 580 856,12	36 580 856,12	(4 314 465,62)
Faktoring	-	-	-	-	-	1 808 094,74	1 808 094,74	(1 790 835,85)
Pożyczki	4 121 652,07	-	-	-	-	1 024 321,40	5 145 973,47	(1 024 321,40)
Razem	4 121 652,07	-	-	-	-	39 413 272,26	43 534 924,33	(7 129 622,87)



Termin wymagalności

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych na dzień 31.03.2024	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	121 652,07	-	-	4 000 000,00	-	-	4 121 652,07
Razem	121 652,07	-	-	4 000 000,00	-	-	4 121 652,07

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych na dzień 31.03.2024	Termin wymagalności						Razem
	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	15,00	-	-	-	-	-	15,00
Leasing	10 864,32	21 728,65	85 583,54	12 195,38	-	-	130 371,89
Najem długoterminowy	46 717,06	93 869,03	429 676,36	1 206 079,13	1 131 372,55	-	2 907 714,13
Razem	57 596,38	115 597,68	515 259,90	1 218 274,51	1 131 372,55	-	3 038 101,02



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

12.1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31 marca 2024 r.

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

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

12.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31 marca 2024 r.

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

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

13. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

14. Segmenty operacyjne

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

15. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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



16. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 DO 31 MARCA 2024 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

Prezes Zarządu



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2024	w tys. zł 2023	w tys. zł 1 kwartał 2023	w tys. EURO 1 kwartał 2024	w tys. EURO 2023	w tys. EURO 1 kwartał 2023
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	903	3 028	708	209	669	151
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	274	88	584	63	19	124
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	39	(1 496)	409	9	(330)	87
IV. Zysk (strata) netto	41	(1 108)	425	9	(245)	90
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(965)	(2 684)	54	(223)	(593)	12
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	9 421	4 803	-	2 080	1 022
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(151)	(4 428)	(3 953)	(35)	(978)	(841)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 117)	2 308	904	(258)	510	192
I X. Aktywa, razem	27 033	26 685	30 395	6 285	6 137	6 501
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 419	4 112	6 288	1 028	946	1 345
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 700	2 594	3 312	628	597	708
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 719	1 518	2 976	400	349	637
XIII. Kapitał własny	22 613	22 573	24 106	5 258	5 192	5 156
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	856	846	787
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)	0,01	(0,30)	0,12	0,0026	(0,07)	0,02
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,01	(0,30)	0,12	0,0026	(0,07)	0,02
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,14	6,13	6,55	1,43	1,41	1,40



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	6,14	6,13	6,55	1,43	1,41	1,40
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2024 średni kurs wyniósł: 4,3009;
- na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs wyniósł: 4,348;
- na dzień 31 marca 2023 średni kurs wyniósł: 4,6755.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024: 4,3211;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023: 4,7005.

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



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	18 946 399,39	18 789 085,07	19 287 468,81
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 868 541,82	2 692 839,81	3 085 577,94
Wartości niematerialne	-	87 126,76	105 514,45	147 504,06
Akcje i udziały	2	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 967 355,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 420 353,00	2 420 353,00	2 288 494,00
AKTYWA OBROTOWE	-	8 086 417,99	7 896 168,51	11 107 227,18
Należności z tytułu dostaw i usług	-	156 346,40	150 168,13	134 830,48
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	431 109,07	446 688,54	466 054,27
Wierzytelności nabyte	3	791 856,76	823 220,38	1 274 868,77
Faktoring	3	17 258,89	17 384,50	574 137,33
Pożyczki	3	4 121 652,07	2 576 344,24	-
Certyfikaty inwestycyjne	4	952 831,00	1 169 014,90	7 371 704,55
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 223 659,04	2 340 225,94	936 320,86
Rozliczenia międzyokresowe	5	391 704,76	373 121,88	349 310,92
Aktywa razem:	-	27 032 817,38	26 685 253,58	30 394 695,99

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Kapitał własny	-	22 613 400,71	22 572 844,47	24 106 262,19
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:	-	(6 667 108,09)	(6 707 664,33)	(5 174 246,61)
Zysk (strata) netto okresu	-	40 556,24	(1 108 252,46)	425 165,26
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	2 700 264,06	2 594 039,93	3 312 118,14
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	350 617,00	352 388,00	591 886,00
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	9	2 349 647,06	2 241 651,93	2 720 232,14
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	1 719 152,61	1 518 369,18	2 976 315,66
Kredyty i pożyczki	8	15,00	1 497,00	78 147,79
Inne zobowiązania finansowe	9	668 114,27	614 035,82	534 126,09
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10	129 077,45	109 213,40	125 620,99
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	850 729,24	664 060,87	2 120 462,08
Rezerwy krótkoterminowe	7	60 815,18	117 915,18	117 958,71
Przychody przyszłych okresów	-	10 401,47	11 646,91	-
Pasywa razem:	-	27 032 817,38	26 685 253,58	30 394 695,99

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	538 766,74	268 084,29	8 762,72
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	65 185,76	254 634,10	18 247,68
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	31 245,44	900 772,31	-
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	550 000,00	350 000,00
Pozostałe przychody	-	268 298,66	1 054 480,52	331 293,51
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	903 496,60	3 027 971,22	708 303,91
Koszty działalności operacyjnej	11	(650 904,07)	(3 387 149,08)	(867 729,88)
Amortyzacja	-	(154 497,26)	(597 720,78)	(148 626,71)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(217 086,59)	(888 325,25)	(212 364,11)



Pozostałe koszty podstawowe	-	(279 320,22)	(1 901 103,05)	(506 739,06)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	252 592,53	(359 177,86)	(159 425,97)
Pozostałe przychody operacyjne	-	70 423,83	1 229 767,52	804 694,35
Pozostałe koszty operacyjne	12	(48 686,28)	(782 444,56)	(61 378,35)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	274 330,08	88 145,10	583 890,03
Przychody finansowe	-	11 767,45	406 576,44	8 776,36
Koszty finansowe	13	(247 312,29)	(1 990 870,00)	(184 040,13)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	38 785,24	(1 496 148,46)	408 626,26
Podatek dochodowy	14	1 771,00	387 896,00	16 539,00
ZYSK (STRATA) NETTO	-	40 556,24	(1 108 252,46)	425 165,26
INNE CAŁKOWITE DOCHODY	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	40 556,24	(1 108 252,46)	425 165,26

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.03.2024	RPP za okres: 01.01.2023 – 31.12.2023	RPP za okres: 01.01.2023 – 31.03.2023
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	38 785,24	(1 496 148,46)	408 626,26
Korekty razem	(1 004 132,14)	(1 188 061,29)	(354 303,73)
Amortyzacja	154 497,26	597 720,78	148 626,71
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	62 969,74	62 969,74
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(18 173,19)	2 496 073,74	1 660 389,28
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	16 301,53	167 828,35	3 928,10
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	33 360,89	(1 060 664,19)	(1 080 000,00)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(1 545 307,83)	(2 054 489,01)	532 374,53
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	216 183,90	1 873 218,51	107 138,82
Zmiana stanu rezerw	(57 100,00)	(1 665 879,25)	(1 665 835,72)
Zmiana stanu należności	9 401,20	3 477,24	(550,84)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	206 532,42	(1 577 224,78)	(104 415,98)



Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(19 828,32)	(31 092,42)	(18 928,37)
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(965 346,90)	(2 684 209,75)	54 322,53
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(14 366,33)	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	2 000,00	2 000,00
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	4 452 450,16	-
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	4 803 159,23
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-
Spląty kredytów i pożyczek	(1 482,00)	(3 836 439,20)	(3 759 788,41)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(149 738,00)	(529 043,36)	(130 372,88)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(62 969,74)	(62 969,74)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(151 220,00)	(4 428 452,30)	(3 953 131,03)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 116 566,90)	2 308 255,81	904 350,73



BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM			
	(1 116 566,90)	2 308 255,81	904 350,73
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 340 225,94	31 970,13	31 970,13
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	1 223 659,04	2 340 225,94	936 320,86
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.03.2023 r.					
Stan na 1.01.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	39 560,77	(5 599 411,87)	23 720 657,70
Sprzedaż nieruchomości	-	-	(39 560,77)	-	(39 560,77)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2023 r. w tym:	-	-	-	425 165,26	425 165,26
Zysk (strata) z działalności	-	-	-	425 165,26	425 165,26
Stan na 31.03.2023 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(5 174 246,61)	24 106 262,19
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	-	-	-	(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 31.03.2024 r.					
Stan na 1.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2024 r. w tym:	-	-	-	40 556,24	40 556,24
Zysk (strata) z działalności	-	-	-	40 556,24	40 556,24
Stan na 31.03.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 667 108,09)	22 613 400,71



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



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



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Budynki i budowle	2 754 582,53	2 569 888,08	2 935 648,89
Urządzenia techniczne i maszyny	28 366,11	29 709,45	33 739,47
Środki transportu	85 593,18	93 242,28	116 189,58
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 868 541,82	2 692 839,81	3 085 577,94

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 31.03.2024	-	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)
Wartość bilansowa brutto na 31.03.2023	-	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	127 117,13	1 343,34	7 649,10	-	136 109,57
Zmniejszenia umorzenia za okres	-	-	-	-	-



Wartość umorzenia na 31.03.2024	2 460 928,00	221 191,00	176 849,13	69 621,11	2 928 589,24
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 umorzenia za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 31.12.2023	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	121 920,27	1 969,44	7 649,10	236,66	131 775,47
Zmniejszenia umorzenia za okres	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(2 408,16)	(54 417,94)	-	(161 072,36)	(217 898,46)
Wartość umorzenia na 31.03.2023	1 968 050,06	215 817,64	146 252,73	69 621,11	2 399 741,54

1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
	31.03.2024	Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	13
Budynki i budowle	2 754 582,53	od 3,33	do 10	2	13



Urządzenia techniczne i maszyny	28 366,11	od 10	do 100	mniej niż 1	14
Środki transportu	85 593,18	od 0	do 20	2	15
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	19
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 868 541,82	-	-	-	-

2. Akcje i udziały

2.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
PragmaGO SA	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
2.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Stan na początek okresu		10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie		-	-	-
Zmniejszenia		-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69

Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 31 marca 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.

2.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2024	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	6,48%	5,88%
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770,00	10 798 537,69	-	-

3. Krótkoterminowe aktywa finansowe

3.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	31.03.2024			31.12.2023			31.03.2023		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	5 145 973,47	(1 024 321,40)	4 121 652,07	3 600 665,64	(1 024 321,40)	2 576 344,24	1 024 321,40	(1 024 321,40)	-
Wierzytelności nabyte	3 405 893,84	(2 614 037,08)	791 856,76	3 439 254,73	(2 616 034,35)	823 220,38	3 073 776,23	(1 798 907,46)	1 274 868,77
Factoring	1 808 094,74	(1 790 835,85)	17 258,89	1 824 521,88	(1 807 137,38)	17 384,50	1 990 498,61	(1 416 361,28)	574 137,33



RAZEM POZOSTAŁE
KRÓTKOTERMINOWE
AKTYWA 10 359 962,05 (5 429 194,33) 4 930 767,72 8 864 442,25 (5 447 493,13) 3 416 949,12 6 088 596,24 (4 239 590,14) 1 849 006,10
FINANSOWE:

3.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Odpisy 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	(18 298,80)	(42 310,55)	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 429 194,33	5 447 493,13	4 239 590,14

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.



4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	952 831,00	1 169 014,90	2 898 670,40
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2	-	-	1 968 071,91
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 3	-	-	2 504 962,24
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	952 831,00	1 169 014,90	7 371 704,55

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 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Stan na początek okresu	1 169 014,90	7 458 751,76	7 458 751,76
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	167 256,74	26 815,53



wyceny	-	167 256,74	26 815,53
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(216 183,90)	(6 456 993,60)	(113 862,74)
Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	-	(4 490 493,69)	-
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	(216 183,90)	(1 966 499,91)	(113 862,74)
Umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych	-	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	952 831,00	1 169 014,90	7 371 704,55

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

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	258 885,87	273 564,03	228 185,09
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 634,74	39 042,14	53 196,40
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	95 184,15	60 515,71	67 909,43
Koszty związane z należnościami własnymi	-	-	20,00
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	391 704,76	373 121,88	349 310,92

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



6. Kapitał własny

6.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 31.03.2024	Ilość akcji na dzień 31.12.2023	Ilość akcji na dzień 31.03.2023
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

6.2 - Największy akcjonariusz e Spółki na dzień 31.03.2024	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 MAKLESKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
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 Spółki w okresie	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Zysk netto za okres	40 556,24	(1 108 252,46)	425 165,26
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	0,01	(0,30)	0,12
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,01	(0,30)	0,12



6.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Wartość księgową	22 613 400,71	22 572 844,47	24 106 262,19
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgową	6,14	6,13	6,55
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	6,14	6,13	6,55

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 otrzymane oprocentowane kredyty i pożyczki, inne zobowiązania finansowe pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Wg stanu na dzień 31 marca 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 8% procent. Na koniec 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 2 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Kredyty i pożyczki	15,00	1 497,00	78 147,79
Inne zobowiązania finansowe	3 017 761,33	2 855 687,75	3 254 358,23
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	1 223 659,04	2 340 225,94	936 320,86
Zadłużenie finansowe netto	1 794 117,29	516 958,81	2 396 185,16
Kapitał własny	22 613 400,71	22 572 844,47	24 106 262,19
Kapitał własny i zadłużenie netto	24 407 518,00	23 089 803,28	26 502 447,35
Wskaźnik dźwigni finansowej	8%	2%	10%

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



7. Rezerwy

7.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 617,00	352 388,00	591 886,00
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	350 617,00	352 388,00	591 886,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	60 815,18	60 815,18	60 858,71
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	-
Pozostałe rezerwy	-	57 100,00	57 100,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	60 815,18	117 915,18	117 958,71
7.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Stan na początek okresu	470 303,18	3 150 353,43	3 150 353,43
Utworzenie	-	106 076,40	5 072,95
Wykorzystanie	(57 100,00)	(101 046,98)	(2 445 581,67)
Rozwiązanie	(1 771,00)	(2 685 079,67)	-
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	411 432,18	470 303,18	709 844,71

8. Kredyty i pożyczki

8.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Krótkoterminowe kredyty bankowe	15,00	1 497,00	3 395,09



Krótkoterminowe pożyczki	-	-	74 752,70
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	15,00	1 497,00	78 147,79

8.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje Stan na dzień 31.03.2024 Stan na dzień 31.12.2023 Stan na dzień 31.03.2023

Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 985,00	28 503,00	26 604,91
---	-----------	-----------	-----------



8.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 31.03.2024	Wartość kredytu/pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
			Krótkoterminowe					
karty kredytowe	30 000,00	15,00	15,00	-	PLN	oprocentowani e stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	30 000,00	15,00	15,00	-	-	-	-	-

9. Inne zobowiązania finansowe

9.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Długoterminowe	2 349 647,06	2 241 651,93	2 720 232,14
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	12 195,38	13 636,57	110 075,85
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 337 451,68	2 228 015,36	2 610 156,29
Krótkoterminowe	668 114,27	614 035,82	534 126,09
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	97 851,82	106 861,93	40 885,50



Zobowiązania z tytułu umów najmu
długoterminowych - część
krótkoterminowa

570 262,45

507 173,89

493 240,59

**9.2 - Przyszłe minimalne opłaty
leasingowe z tytułu leasingu
finansowego**

Stan na dzień

Stan na dzień

Stan na dzień

31.03.2024

31.12.2023

31.03.2023

Do 1 roku

97 851,82

106 861,93

40 885,50

Od roku do 5 lat

12 195,38

13 636,57

110 075,85

Powyżej 5 lat

-

-

-

**RAZEM MINIMALNE OPŁATY
LEASINGOWE**

110 047,20

120 498,50

150 961,35

**9.3 - Przyszłe minimalne opłaty
leasingowe z tytułu umów najmu
długoterminowych**

Stan na dzień

Stan na dzień

Stan na dzień

31.03.2024

31.12.2023

31.03.2023

Do 1 roku

570 262,45

507 173,89

493 240,59

Od roku do 5 lat

2 337 451,68

2 228 015,36

2 166 806,36

Powyżej 5 lat

-

-

443 349,93

**RAZEM MINIMALNE OPŁATY
LEASINGOWE**

2 907 714,13

2 735 189,25

3 103 396,88



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 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	129 077,45	109 213,40	125 620,99
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	35 303,50	37 990,00	23 287,27
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	270 511,48	265 834,54	244 439,66
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	1 485 681,23
Kwoty do zwrotu Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	19 735,82	20 222,90	20 081,60
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	979 806,69	773 274,27	2 246 083,07

*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



11. Koszty według rodzaju

11.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Amortyzacja	154 497,26	597 720,78	148 626,71
Zużycie materiałów i energii	51 761,47	215 114,39	65 567,45
Usługi obce	187 177,15	1 451 265,32	360 324,41
Podatki i opłaty	26 529,63	168 723,44	63 856,04
Wynagrodzenia	194 055,60	778 806,28	185 124,97
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	23 030,99	109 518,97	27 239,14
Pozostałe koszty rodzajowe	13 851,97	65 999,90	16 991,16
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	650 904,07	3 387 149,08	867 729,88

12. Pozostałe koszty operacyjne

12.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	20 091,61
Koszty należności własnych	674,31	7 834,90	600,00
Utworzenie odpisów aktualizujących	7 238,00	427 130,16	7 238,00
Inne koszty operacyjne	1 360,25	193 098,75	3 112,08
Koszty refaktur	39 413,72	154 380,75	30 336,66
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	48 686,28	782 444,56	61 378,35

13. Koszty finansowe

13.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Odsetki	30 647,39	189 795,42	96 913,82
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	481,00	1 831,41	79,10



Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	216 183,90	1 799 243,17	87 047,21
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	247 312,29	1 990 870,00	184 040,13

14. Podatek dochodowy

14.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 31.03.2023
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	1 771,00	387 896,00	16 539,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 771,00	387 896,00	16 539,00

15. Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

15.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

Spółka nie otrzymała gwarancji i poręczeń.

15.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Dla jednostek powiązanych	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A. -hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	3 000 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00



16. Instrumenty finansowe

16.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 31.03.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.03.2023
Aktywa finansowe	18 391 369,92	18 219 703,32	21 454 572,95
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	952 831,00	1 169 014,90	7 371 704,55
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	4 138 910,96	2 593 728,74	574 137,33
Należności własne wyceniane w nominale	156 346,40	150 168,13	134 830,48
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	431 109,07	446 688,54	466 054,27
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	791 856,76	823 220,38	1 274 868,77
Środki pieniężne	1 223 659,04	2 340 225,94	936 320,86
Zobowiązania finansowe	3 997 583,02	3 630 459,02	5 578 589,09
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 017 776,33	2 857 184,75	3 332 506,02
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	129 077,45	109 213,40	125 620,99
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	850 729,24	664 060,87	2 120 462,08



16.2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

31.03.2024

31.12.2023

31.03.2023

Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności:	17 258,89	-	-	17 384,50	-	-	574 137,33	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	17 258,89	-	-	17 384,50	-	-	574 137,33	-	-
Zobowiązania:	570 277,45	2 337 451,68	-	508 670,89	2 228 015,36	-	571 388,38	2 166 806,36	443 349,93
Kredyty i pożyczki otrzymane	15,00	-	-	1 497,00	-	-	78 147,79	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	570 262,45	2 337 451,68	-	507 173,89	2 228 015,36	-	493 240,59	2 166 806,36	443 349,93
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	4 121 652,07	-	-	2 576 344,24	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	4 121 652,07	-	-	2 576 344,24	-	-	-	-	-
Zobowiązania:	97 851,82	12 195,38	-	106 861,93	13 636,57	-	40 885,50	110 075,85	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	97 851,82	12 195,38	-	106 861,93	13 636,57	-	40 885,50	110 075,85	-



16.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania finansowe oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Udziela finansowań w postaci pożyczek i faktoringu również według stałych i zmiennych stóp procentowych. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 0,50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na 31.03.2024		
	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	4 000 000,00	20 000,00	(20 000,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	110 047,20	(550,24)	550,24
Razem	-	19 449,76	(19 449,76)

16.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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



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

Nota 8.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółka korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w nocie 8 i leasingów opisanych w nocie 9.

Stan na 31.03.2024

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	4 930 767,72
Wierzytelności nabyte	791 856,76
Faktoring	17 258,89
Pożyczki	4 121 652,07



Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2024 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	-	-	-	-	-	3 405 893,84	3 405 893,84	2 614 037,08
Faktoring	-	-	-	-	-	1 808 094,74	1 808 094,74	1 790 835,85
Pożyczki	4 121 652,07	-	-	-	-	1 024 321,40	5 145 973,47	1 024 321,40
Razem	4 121 652,07	-	-	-	-	6 238 309,98	10 359 962,05	5 429 194,33

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 614 037,08	2 614 037,08
Faktoring	-	-	-	-	-	1 790 835,85	1 790 835,85
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 024 321,40	1 024 321,40
Razem	-	-	-	-	-	5 429 194,33	5 429 194,33

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2024 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	121 652,07	-	4 000 00,00	-	-	-	4 121 652,07
Razem	121 652,07	-	4 000 00,00	-	-	-	4 121 652,07



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 31.03.2024	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	15,00	-	-	-	-	-	15,00
Leasing	3 508,55	7 076,06	87 267,21	12 195,38	-	-	110 047,20
Najem długoterminowy	46 717,06	93 869,03	429 676,36	1 206 079,13	1 131 372,55	-	2 907 714,13
Razem	50 240,61	100 945,09	516 943,57	1 218 274,51	1 131 372,55	-	3 017 776,33

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

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

17.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31.03.2024

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%

17.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31.03.2024

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%



18. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

19. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

Dokładny opis istotnych zdarzeń po dacie bilansowej znajduje się w sprawozdaniu Zarządu Spółki z działalności w pkt 4.

20. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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

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

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

- Nr 8 Kredyty i pożyczki
- Nr 15 Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

21. 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, 28 maja 2024 r.

Prezes Zarządu



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2024 ROKU

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

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

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

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa i majątkowa Grupy Kapitałowej NPL NOVA

Wg stanu na dzień 31 marca 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 6 procent. Na koniec 2023 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 1 %.

3. Otoczenie konkurencyjne

Otoczenie konkurencyjne w I Q 2024 r. było dla Grupy neutralne.

4. Najważniejsze wydarzenia w I Q 2024 roku oraz po jego zakończeniu

- 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)

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

6. Informacja dotycząca wpływu Wojny na Ukrainie na działalność Grupy Kapitałowej

Skutki działań na Ukrainie nie dotyczą w żaden sposób Grupy Kapitałowej.

7. Informacja dotycząca wpływu skutków wirusa SARS-CoV-2 na działalność Grupy Kapitałowej

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

Grupa Kapitałowa otrzymała pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju, kwota została w całości spłacona w 07/2023

8. Instrumenty finansowe

Szczegółowe informacje w zakresie instrumentów finansowych przedstawione są w nocie 11.

9. Prognozy wyników finansowych

Grupa nie publikowała prognoz na 2024 rok.

10. Emisje papierów wartościowych

Spółka dominująca w roku obrotowym nie emitowała akcji.



11. Perspektywy oraz ryzyka i zagrożenia

11.1. Rynek działalności i perspektywy

Spółka Dominująca pozostaje przy działalności związanej z jej podstawowym biznesem, tj. windykacją na zlecenie oraz serwisowaniem funduszy sekurytyzacyjnych. Oba te segmenty wydają się bardzo perspektywiczne z punktu widzenia sytuacji ekonomicznej oraz otoczenia biznesowego.

11.2. Czynniki ryzyka i zagrożenia

11.2.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

11.2.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów.

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.

11.2.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

11.2.4. Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne.

11.2.5. 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.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.

Prezes Zarządu



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 kwartalne sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 28 maja 2024 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA S.A.

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

biuro@nplnova.pl

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego
Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w
całości