



SKONSOLIDOWANE
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S.A.
ZA 3 KWARTAŁ 2021 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

III kwartał 2021 r. był w mojej opinii pozytywny dla Grupy.

W tym okresie trwały intensywne prace związane z rozwinięciem działalności opartej częściowo na segmentach, w których Spółka NPL NOVA S.A. dotychczas działała (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Spółkę umowne zakazy konkurencji). Celem tych działań, jest wdrożenie nowego modelu działalności operacyjnej, który pozwoli na zwiększenie wartości posiadanych przez Spółkę aktywów. Zarząd w tym okresie, przyłożył duże starania do komunikacji z najważniejszymi klientami Spółki, spotykając się bezpośrednio z ich przedstawicielami i prezentując najważniejsze zmiany i obszary w których działań będzie Spółka po rebrandingu i zmianie modelu działania. 15 lipca 2021 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana nazwy Spółki i od tego czasu może się już oficjalnie posługiwać nową, tj. NPL NOVA S.A.

NPL NOVA S.A. – dnia 15 listopada 2021 r. wypłaciła dywidendę, której ogólna wartość wynosiła 6.513.600,00 zł.

Grupa Kapitałowa zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierająby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla właścicieli jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30.09.2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto Grupy (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10 %. Dla porównania, na koniec III kwartału 2020 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wynosił 227 %.

Lekka struktura kosztowa, niski wskaźnik zadłużenia oraz pozytywne odpowiedzi rynku na nowy model biznesu, pozwalają z optymizmem patrzeć w przyszłość.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	11
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku	21
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	36
Wybrane jednostkowe dane finansowe	37
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	39
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	47
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	77
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	83



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 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 2021 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2021 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A.

W skład na dzień 30 września 2021 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. (dalej również Grupy) wchodzi:

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



Jacek Sewera	jako Członek Rady Nadzorczej
Jakub Placuch	jako Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Zgoła	jako Członek Rady Nadzorczej

W dniu 26 lutego 2021 r. rezygnację z udziału w Radzie nadzorczej złożył Grzegorz Borowski.

3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2021 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września 2021 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 2021 roku oraz okres porównywalny. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 września 2021 roku.

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

4. Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia NPL NOVA S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 lipca do 30 września 2021 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 2020 rok.

6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7. Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartał 2020	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. zł 3 kwartały 2020	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2020	w tys. EURO 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2020
I. Przychody skonsolidowane ze sprzedaży netto ogółem	526	3 539	7 716	21 388	115	776	1 736	4 815
II. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(416)	650	644	(9 424)	(91)	143	145	(2 122)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(340)	(763)	(314)	(3 378)	(74)	(167)	(71)	(760)
IV. Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(341)	(876)	(727)	(3 947)	(74)	(192)	(164)	(888)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 049	(11 101)	(6 100)	24 153	229	(2 435)	(1 373)	5 437
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3)	33 340	3 611	288	(1)	7 314	813	65
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(295)	(21 146)	(10 256)	(25 658)	(64)	(4 639)	(2 308)	(5 776)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	752	1 094	(12 746)	(1 217)	164	240	(2 868)	(274)
IX. Aktywa, razem	49 610	49 610	161 868	161 868	10 708	10 708	35 758	35 758
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	20 249	20 249	123 594	123 594	4 371	4 371	27 303	27 303
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	4 373	4 373	42 949	42 949	944	944	9 488	9 488
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	15 876	15 876	80 645	80 645	3 427	3 427	17 815	17 815
XIII. Kapitał własny	29 361	29 361	38 274	38 274	6 337	6 337	8 455	8 455
XIV. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	29 348	29 348	29 912	29 912	6 335	6 335	6 608	6 608
XV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	794	794	813	813



XVI. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,09)	(0,24)	(0,20)	(1,07)	(0,02)	(0,05)	(0,04)	(0,24)
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,09)	(0,24)	(0,20)	(1,07)	(0,02)	(0,05)	(0,04)	(0,24)
XIX. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,98	7,98	8,13	8,13	1,72	1,72	1,80	1,80
XX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,98	7,98	8,13	8,13	1,72	1,72	1,80	1,80
XXI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	1,77	1,77	-	-	0,39	0,39	-	-

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

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

- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329;
- na dzień 30 września 2020 średni kurs wyniósł: 4,5268.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2020: 4,4436;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020: 4,4420.



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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY
 NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
 ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	33 353 989,88	33 760 461,38	21 549 301,50	44 804 828,86
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 623 719,49	3 757 507,50	3 982 180,77	5 457 468,91
Wartości niematerialne	-	253 070,09	272 123,32	310 251,28	8 526 350,98
Wartość firmy	-	-	-	-	9 663 532,99
Akcje i udziały	-	8 884 226,56	8 884 226,56	-	-
Pozostałe aktywa długoterminowe	-	-	-	-	25 406,86
Pożyczki długoterminowe	-	5 220 217,62	6 048 723,88	-	-
Inwestycje w nieruchomości	-	9 705 955,12	9 108 955,12	11 364 964,45	14 555 123,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	5 666 801,00	5 688 925,00	5 891 905,00	6 576 946,00
AKTYWA OBROTOWE	-	15 505 829,58	15 002 793,49	8 682 152,24	117 063 023,19
Należności z tytułu dostaw i usług	-	397 214,51	391 580,96	238 008,22	1 851 049,62
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	5 787 231,95	7 003 879,02	77 671,83	12 041 886,63
Wierzytelności nabyte	1	2 537 896,42	1 545 847,71	2 655 061,18	5 692 066,52
Faktoring	1	805 599,96	815 599,96	875 599,96	62 858 350,20
Pożyczki	1	50 000,00	50 000,00	-	21 706 663,16



Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	5 044 139,45	4 292 193,93	3 950 529,33	9 641 872,49
Rozliczenia międzyokresowe	-	883 747,29	903 691,91	885 281,72	3 271 134,57
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	750 000,00	750 000,00	131 066 338,33	-
Aktywa razem:	-	49 609 819,46	49 513 254,87	161 297 792,07	161 867 852,05

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
KAPITAŁ WŁASNY	-	29 360 871,19	36 218 560,60	34 755 886,76	38 273 673,90
Kapitał własny przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	2	29 348 411,16	36 203 063,05	26 683 007,97	29 912 444,24
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	20 549,78	2 508 538,35	13 016 146,69	13 016 146,69
Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	-	-	7 360 000,00	7 360 000,00	7 360 000,00
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	7 791,81	(2 985 544,87)	(23 013 208,29)	(19 783 772,02)
Zysk (strata) netto okresu	-	(876 209,20)	(535 157,31)	(6 642 228,88)	(3 946 521,45)
Udziały niedające kontroli	-	12 460,03	15 497,55	8 072 878,79	8 361 229,66
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	4 372 634,65	4 484 203,98	4 937 732,31	42 949 477,76
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	837 460,00	855 248,00	744 266,00	2 670 902,00
Rezerwy długoterminowe	3	-	-	-	1 953,46
Kredyty i pożyczki długoterminowe	4	271 331,59	242 945,78	561 112,47	687 090,15
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	-	35 132 328,17
Inne zobowiązania finansowe	5	3 263 843,06	3 386 010,20	3 632 353,84	4 457 203,98



ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	15 876 313,62	8 810 490,29	30 579 507,24	80 644 700,39
Kredyty i pożyczki	4	3 907 090,52	4 049 020,33	19 488 790,79	22 586 992,56
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	3 684 828,51	32 671 789,11
Inne zobowiązania finansowe	5	478 496,32	473 993,81	461 166,41	906 354,69
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	216 222,93	153 238,77	291 983,03	1 089 855,52
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	39 114,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	11 139 123,90	4 048 867,90	5 329 769,82	19 432 777,30
Rezerwy krótkoterminowe	3	54 079,14	85 369,48	1 322 968,68	2 349 135,26
Przychody przyszłych okresów	-	81 300,81	-	-	1 568 681,95
ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	91 024 665,76	-
Pasywa razem:	-	49 609 819,46	49 513 254,87	161 297 792,07	161 867 852,05

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
		30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	33 355,23	149 173,39	144 256,07	395 133,08
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	-	(158 088,41)	433 292,86
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	25,73	154,81	1 029,26	18 442,60
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	(43 051,29)	1 737 911,44	573 293,88	1 467 293,88
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	-	-	4 200 670,44	12 485 412,51
Przychody z tytułu pożyczek	-	32 905,25	87 412,46	643 665,04	2 263 343,08
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	4 587,41	43 918,89	-	-
Pozostałe przychody	-	498 454,83	1 520 712,70	2 310 675,75	4 325 132,23



Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	526 277,16	3 539 283,69	7 715 502,03	21 388 050,24
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 025 731,59)	(2 991 408,84)	(6 889 280,84)	(18 929 706,19)
Amortyzacja	-	(155 448,56)	(463 360,31)	(389 379,62)	(1 137 783,66)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(335 841,63)	(972 049,98)	(2 221 208,29)	(7 090 553,58)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(534 441,40)	(1 555 998,55)	(4 278 692,93)	(10 701 368,95)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(499 454,43)	547 874,85	826 221,19	2 458 344,05
Pozostałe przychody operacyjne	-	102 214,50	684 295,69	229 276,20	2 834 034,30
Pozostałe koszty operacyjne	-	(18 918,33)	(581 984,14)	(411 412,56)	(14 716 563,14)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(416 158,26)	650 186,40	644 084,83	(9 424 184,79)
Przychody finansowe	-	176 669,94	195 227,72	420 544,62	10 905 333,90
Koszty finansowe	-	(100 265,09)	(597 598,01)	(1 566 297,42)	(5 046 029,94)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży/zakupu jednostek zależnych	-	-	(1 010 895,41)	187 314,00	187 314,00
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(339 753,41)	(763 079,30)	(314 353,97)	(3 377 566,83)
Podatek dochodowy	6	(4 336,00)	(318 298,00)	(114 363,00)	(171 428,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(344 089,41)	(1 081 377,30)	(428 716,97)	(3 548 994,83)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	200 903,12	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(344 089,41)	(880 474,18)	(428 716,97)	(3 548 994,83)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(344 089,41)	(880 474,18)	(428 716,97)	(3 548 994,83)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(344 089,41)	(880 474,18)	(428 716,97)	(3 548 994,83)
Udziały nie dające kontroli	-	(3 037,52)	(4 264,98)	298 469,03	397 526,63
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(341 051,89)	(876 209,20)	(727 185,99)	(3 946 521,45)



Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021	RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021	RPP za okres: 01.07.2020 - 30.09.2020	RPP za okres: 01.01.2020 - 30.09.2020
PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(339 753,41)	(763 079,30)	(314 353,97)	(3 377 566,83)
Korekty razem	1 389 012,85	(10 337 825,44)	(5 786 032,12)	27 530 597,33
Amortyzacja	155 448,56	463 360,31	389 379,62	1 137 783,66
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	(16 332,94)	195 533,61
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	63 497,97	1 202 798,43	1 490 626,76	4 891 073,89
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	(120 283,58)	1 960 108,27
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	(982 048,71)	187 164,76	(8 576 643,19)	22 292 598,40
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	828 506,26	(5 270 217,62)	(273 045,96)	5 340 359,08
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(597 000,00)	913 895,41	1 410 989,78	102 181,49
Zmiana stanu rezerw	(31 290,34)	(1 268 889,54)	(10 225 978,40)	(10 358 408,07)
Zmiana stanu należności	1 211 013,52	(5 868 766,41)	(2 506 444,77)	(3 346 484,02)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	639 640,16	(780 006,02)	12 590 544,45	7 594 600,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	101 245,43	82 835,24	221 640,11	(283 680,32)
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	-	-	(170 484,00)	(1 995 069,00)
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 049 259,44	(11 100 904,74)	(6 100 386,09)	24 153 030,50
PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	(1 122 441,35)	(2 093 457,99)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	321 991,17
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(2 607,32)	(12 426,90)	9 434,31	(110 232,14)



Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	7 581,56	225 269,86
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(2 268,00)	(6 460 246,00)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	1 006 009,33	-	-
Wydatki na nabycie inwestycji długoterminowych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-	4 911 093,14	10 235 513,14
Wydatki na nabycie akcji i udziałów	-	-	(192 145,00)	(1 830 527,48)
Wpływy ze sprzedaży udziałów i akcji	-	32 346 512,33	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 607,32)	33 340 094,76	3 611 254,66	288 310,56
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Zmniejszenia z tytułu umorzenia certyfikatów FIZ dla podmiotów zewnętrznych	-	-	(3 167 878,86)	(9 011 292,06)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	583 883,10	5 215 132,45	8 577 472,57
Spłaty kredytów i pożyczek	(113 544,00)	(16 455 364,25)	(6 346 927,63)	(9 507 363,31)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(2 800 000,00)	(8 220 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(117 664,63)	(386 471,81)	(178 012,03)	(584 172,98)
Dywidendy wypłacone	-	-	(2 021 444,10)	(2 021 444,10)
Odsetki zapłacone od obligacji	-	-	(890 317,00)	(3 080 398,41)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(63 497,97)	(1 187 626,94)	(66 996,20)	(1 810 675,48)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(294 706,60)	(21 145 579,90)	(10 256 443,37)	(25 657 873,77)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	751 945,52	1 093 610,12	(12 745 574,80)	(1 216 532,71)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	751 945,52	341 664,60	(12 745 574,80)	11 529 042,09
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 292 193,93	3 950 529,33	22 387 447,29	10 858 405,20
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D)	5 044 139,45	5 044 139,45	9 641 872,49	9 641 872,49



Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2020 do 30.09.2020 r.									
Stan na 01.07.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(30 977 680,87)	32 645 868,45	8 062 760,63	40 708 629,08
Podział wyniku za 2019 rok w Spółce	-	-	(13 927 333,06)	-	-	-	(13 927 333,06)	-	(13 927 333,06)
Dominującej Podział wyniku za 2019 rok w spółce zależnej	-	-	-	-	-	(2 021 444,10)	(2 021 444,10)	-	(2 021 444,10)
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-	-	13 942 538,94	13 942 538,94	-	13 942 538,94
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-	(727 185,99)	(727 185,99)	298 469,03	(428 716,97)
Stan na 30.09.2020	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(19 783 772,02)	29 912 444,24	8 361 229,66	38 273 673,90
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 30.09.2020 r.									
Stan na 01.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(21 903 869,61)	41 719 679,71	9 249 417,41	50 969 097,12



Podział wyniku za 2019 rok w Spółce	-	-	(13 927 333,06)	-	-	-	(13 927 333,06)	-	(13 927 333,06)
Dominującej Podział wyniku za 2019 rok w spółce zależnej	-	-	-	-	-	(2 021 444,10)	(2 021 444,10)	-	(2 021 444,10)
Korekta z tytułu objęcia konsolidacją spółki zależnej	-	-	-	-	-	(1 296 776,98)	(1 296 776,98)	-	(1 296 776,98)
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-	-	9 384 840,12	9 384 840,12	(1 285 714,38)	8 099 125,74
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-	(3 946 521,45)	(3 946 521,45)	397 526,63	(3 548 994,83)
Stan na 30.09.2020	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(19 783 772,02)	29 912 444,24	8 361 229,66	38 273 673,89
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.									
Stan na 01.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(21 903 869,61)	41 719 679,71	9 249 417,41	50 969 097,12
Podział wyniku za rok 2019 w Spółce	-	-	(13 927 333,06)	-	-	13 927 333,06	-	-	-
Dominującej Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	-	-	(8 394 442,86)	(8 394 442,86)	735 729,70	(7 658 713,16)



Wyplata dywidendy ze spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-	(2 021 444,10)	(2 021 444,10)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-	(6 642 228,88)	(6 642 228,88)	109 175,77	(6 533 053,11)
Stan na 31.12.2020	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 013 208,29)	26 683 007,97	8 072 878,78	34 755 886,75
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2021 do 30.09.2021 r.									
Stan na 01.07.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	2 508 538,35	7 360 000,00	39 560,77	(2 985 544,87)	36 203 063,05	15 497,55	36 218 560,60
Podział wyniku za 2020 rok w Spółce	-	-	(3 334 388,57)	-	-	3 334 388,57	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-
Dywidenda ze Spółki	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Dominującej Całociowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(341 051,89)	(341 051,89)	(3 037,52)	(344 089,41)
Stan na 30.09.2020	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	7 791,81	29 348 411,16	12 460,03	29 360 871,19



Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.

Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 013 208,29)	26 683 007,97	8 072 878,78	34 755 886,75
Podział wyniku za 2020 rok w Spółce	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-
Dywidenda ze Spółki	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Dominującej Korekta z tytułu sprzedaży spółki zależnej	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 071 359,08	10 055 212,39	(8 056 153,77)	1 999 058,62
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	(876 209,20)	(876 209,20)	(4 264,98)	(880 474,18)
Stan na 30.09.2020	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	7 791,81	29 348 411,16	12 460,03	29 360 871,19

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		30.09.2021		30.06.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 165 377,93	(1 359 777,97)	805 599,96	2 175 377,93	(1 359 777,97)	815 599,96
Wierzytelności nabyte - pakiety	2 093 810,97	-	2 093 810,97	1 101 762,26	-	1 101 762,26
RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:	6 127 683,63	(2 734 187,25)	3 393 496,38	5 145 634,92	(2 734 187,25)	2 411 447,67

1.1 - Pozostałe aktywa finansowe		31.12.2020		30.09.2020		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	26 306 276,34	(4 599 613,18)	21 706 663,16
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 235 377,93	(1 359 777,97)	875 599,96	76 672 056,34	(13 813 706,14)	62 858 350,20
Wierzytelności nabyte - pakiety	6 346 391,31	(4 135 415,58)	2 210 975,73	12 065 981,06	(6 818 000,00)	5 247 981,06
RAZEM POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE:	10 400 263,97	(6 869 602,83)	3 530 661,14	115 598 813,56	(25 341 733,69)	90 257 079,87



1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa finansowe	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Odpisy na początek okresu	2 734 187,25	6 869 602,83	23 409 533,95	31 901 043,19
Utworzenie	-	-	2 657 553,03	5 935 375,15
Rozwiązanie	-	-	(725 353,29)	(2 183 684,65)
Wykorzystanie	-	(4 135 415,58)	-	(10 311 000,00)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 734 187,25	2 734 187,25	25 341 733,69	25 341 733,69

2. Kapitał własny

2.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30.09.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021	Ilość akcji na dzień 31.12.2020	Ilość akcji na dzień 30.09.2020
akcje seria A (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	640 000	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	960 000	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	800 000	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	360 000	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A. dawniej Pragma Inkaso S.A.)	920 000	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000



2.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 30.09.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Dom Maklerski BDM S.A.	1 216 125	1 216 125	1,00	1 216 125	33,05%	28,15%
Pozostali	691 794	691 794	1,00	691 794	18,80%	16,00%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

2.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Całkowity dochód	(876 209,20)	(535 157,31)	(6 642 228,88)	(3 946 521,45)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,24)	(0,15)	(1,80)	(1,07)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,24)	(0,15)	(1,80)	(1,07)



2.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Wartość księgową	29 348 411,16	36 203 063,05	26 683 007,97	29 912 444,24
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	7,98	9,84	7,25	8,13
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,98	9,84	7,25	8,13

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

Dług netto / Kapitał własny na koniec września 2021 r. kształtuje się następująco:

Dług netto / kapitał własny	30 września 2021
Kredyty i pożyczki	4 178 422
Inne zobowiązania finansowe	3 742 339
Środki pieniężne i ekwiwalenty	(5 044 139)
Dług netto	2 876 622
Kapitał własny	29 360 871
Dług netto / Kapitał własny	10%



3. Rezerwy

3.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe				
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-	1 953,46
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	837 460,00	855 248,00	744 266,00	2 670 902,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	837 460,00	855 248,00	744 266,00	2 672 855,46
Krótkoterminowe				
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	54 079,14	61 369,48	75 932,13	304 049,00
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	1 213 036,55	1 000 000,00
Pozostałe rezerwy	-	24 000,00	34 000,00	1 045 086,26
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	54 079,14	85 369,48	1 322 968,68	2 349 135,26



4. Kredyty i pożyczki

4.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	615 413,67
Długoterminowe pożyczki	271 331,59	242 945,78	561 112,47	71 676,48
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	271 331,59	242 945,78	561 112,47	687 090,15
Krótkoterminowe kredyty bankowe	848,00	993,57	217 204,80	5 973 964,52
Krótkoterminowe pożyczki	3 906 242,52	4 048 026,76	19 271 585,99	16 613 028,04
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 907 090,52	4 049 020,33	19 488 790,79	22 586 992,56

5. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

5.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
Długoterminowe	3 263 843,06	3 386 010,20	3 632 353,84	4 457 203,98
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	256 607	272 401,26	276 258,91	981 366,76
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 007 236	3 113 608,94	3 356 094,93	3 475 837,22
Krótkoterminowe	478 496,32	473 993,81	461 166,41	906 354,69
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	58 869	58 244,94	53 067,25	502 027,44



Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	419 627	415 748,87	408 099,16	404 327,25
---	---------	------------	------------	------------

6. Podatek dochodowy

6.1 - Podatek dochodowy	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Bieżący podatek dochodowy	-	-	(217 713,00)	(493 738,00)
Odroczony podatek dochodowy	(4 336,00)	(318 298,00)	103 350,00	322 310,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(4 336,00)	(318 298,00)	(114 363,00)	(171 428,00)

7. Gwarancje i poręczenia

7.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL NOVA	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Poręczenie dot. emisji obligacji serii J dla PragmaGO S.A.	-	-	-	15 600 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii L, M i N dla PragmaGO S.A.	-	-	40 300 000,00	40 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00



RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	39 700 000,00	39 700 000,00	60 300 000,00	75 900 000,00
---	---------------	---------------	---------------	---------------

8. Instrumenty finansowe

8.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2021	Na dzień 30.06.2021	Na dzień 31.12.2020	Na dzień 30.09.2020
Aktywa finansowe	19 842 299,91	20 147 825,46	7 796 870,52	113 817 295,48
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	25 406,86
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 075 817,58	6 914 323,84	875 599,96	84 565 013,36
Należności własne wyceniane w nominale	397 214,51	391 580,96	238 008,22	1 851 049,62
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	5 787 231,95	7 003 879,02	77 671,83	12 041 886,63
Aktywa finansowe - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 537 896,42	1 545 847,71	2 655 061,18	5 692 066,52
Środki pieniężne	5 044 139,45	4 292 193,93	3 950 529,33	9 641 872,49
Zobowiązania finansowe	19 276 108,32	12 354 076,79	33 450 004,87	116 964 391,48
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 920 761,49	8 151 970,12	27 828 252,02	96 441 758,66
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	216 222,93	153 238,77	291 983,03	1 089 855,52



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	11 139 123,90	4 048 867,90	5 329 769,82	19 432 777,30
---	---------------	--------------	--------------	---------------

8.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.09.2021			30.06.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe						
Należności:	855 599,96	-	-	865 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-
Faktoringi udzielone	805 599,96	-	-	815 599,96	-	-
Zobowiązania:	4 295 757,86	2 086 369,04	1 163 813,17	4 329 401,20	2 069 330,95	1 287 223,77
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 876 130,52	242 945,78	-	3 913 652,33	242 945,78	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	419 627,34	1 843 423,26	1 163 813,17	415 748,87	1 826 385,17	1 287 223,77
Oprocentowanie zmienne						
Należności:	-	5 220 217,62	-	-	7 282 666,01	-
Pożyczki udzielone	-	5 220 217,62	-	-	7 282 666,01	-
Zobowiązania:	89 828,98	284 992,44	-	193 612,94	272 401,26	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	30 960,00	28 385,81	-	135 368,00	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	58 868,98	256 606,63	-	58 244,94	272 401,26	-



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

Specyfikacja	31.12.2020			30.09.2020		
	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:	875 599,96	-	-	76 378 557,83	25 406,86	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	13 520 207,63	25 406,86	-
Faktoringi udzielone	875 599,96	-	-	62 858 350,20	-	-
Zobowiązania:	19 271 585,99	-	-	17 018 105,45	2 263 050,58	1 212 786,64
Kredyty i pożyczki otrzymane	19 271 585,99	-	-	16 613 778,20	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	-	-	-	404 327,25	2 263 050,58	1 212 786,64
Oprocentowanie zmienne						
Należności:	-	-	-	8 186 455,53	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	8 186 455,53	-	-
Zobowiązania:	4 363 199,72	2 630 151,34	1 563 314,97	39 147 030,91	36 800 785,08	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	217 204,80	561 112,47	-	5 973 214,36	687 090,15	-
Obligacje	3 684 828,51	-	-	32 671 789,11	35 132 328,17	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	461 166,41	2 069 038,87	1 563 314,97	502 027,44	981 366,76	-

8.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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



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

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	5 220 217,62	26 101,09	(26 101,09)
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	315 475,61	(1 577,38)	1 577,38
Razem	-	24 523,71	(24 523,71)

8.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

8.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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



W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec września 2021 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe w zakresie posiadanych aktywów finansowych.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	8 613 714,00
- Stan na dzień 30.09.2021	
Wierzytelności nabyte	2 537 896,42
Faktoring	805 599,96
Pożyczki	5 270 217,62

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	384 624,00	-	-	-	-	2 263 686,79	2 648 310,79	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	2 165 377,93	2 165 377,93	1 359 777,97
Pożyczki	6 504 159,75	-	-	-	-	1 263 994,91	7 768 154,66	2 497 937,04
Razem	6 888 783,75	-	-	-	-	5 693 059,63	12 581 843,38	3 968 129,38

Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 września 2021 r.	Termin wymagalności						
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	50 000,00	6 454 159,75	-	-	6 504 159,75



Razem - - 50 000,00 6 838 783,75 - - 6 888 783,75

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 września 2021	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	22 116,12	3 749 625,68	135 348,72	271 331,59	-	-	4 178 422,11
Leasing	4 850,35	9 716,00	44 302,63	242 238,88	14 367,75	-	315 475,61
Najem długoterminowy	34 376,72	69 073,48	316 177,14	887 492,73	955 930,53	1 163 813,17	3 426 863,77
Razem	61 343,19	3 828 415,16	495 828,49	1 401 063,20	970 298,28	1 163 813,17	7 920 761,49

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

9.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09 2021

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

9.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2021

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



10. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

11. Segmenty operacyjne

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.

Prezes Zarządu



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2021 DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.

Prezes Zarządu



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartał 2020	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. zł 3 kwartały 2020	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2020	w tys. EURO 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2020
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	412	1 541	606	2 861	90	338	136	644
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(330)	(661)	(391)	1 828	(72)	(145)	(88)	412
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(396)	281	(2 082)	(1 537)	(86)	62	(469)	(346)
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(400)	(38)	(1 878)	(1 088)	(87)	(8)	(423)	(245)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	826	(10 659)	(2 223)	1 038	180	(2 338)	(500)	234
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	34 796	1 888	10 706	-	7 633	425	2 410
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(215)	(21 052)	(2 188)	(12 590)	(47)	(4 618)	(492)	(2 834)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	611	3 085	(2 524)	(845)	133	677	(568)	(190)
IX. Aktywa, razem	46 388	46 388	82 976	82 976	10 013	10 013	18 330	18 330
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	17 085	17 085	50 718	50 718	3 688	3 688	11 204	11 204
XI. Zobowiązania długoterminowe	4 258	4 258	5 055	5 055	919	919	1 117	1 117
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	12 827	12 827	45 664	45 664	2 769	2 769	10 087	10 087
XIII. Kapitał własny	29 303	29 303	32 257	32 257	6 325	6 325	7 126	7 126
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	794	794	813	813
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000



XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,11)	(0,01)	(0,51)	(0,30)	(0,02)	-	(0,11)	(0,07)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,11)	(0,01)	(0,51)	(0,30)	(0,02)	-	(0,11)	(0,07)
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,96	7,96	8,77	8,77	1,72	1,72	1,94	1,94
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,96	7,96	8,77	8,77	1,72	1,72	1,94	1,94
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	1,77	1,77	-	-	0,39	0,39	-	-

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

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

- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329;
- na dzień 30 września 2020 średni kurs wyniósł: 4,5268.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2020: 4,4436;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020: 4,4420.



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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	32 111 314,02	33 103 719,44	28 752 489,62	78 083 892,27
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 518 829,83	3 642 505,64	3 850 799,50	3 973 871,31
Wartości niematerialne	-	232 402,89	250 502,24	286 722,44	265 087,22
Akcje i udziały	1	8 986 107,56	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03
Certyfikaty inwestycyjne długoterminowe	3	-	-	-	14 293 078,59
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	5 220 217,62	6 048 723,88	-	-
Inwestycje w nieruchomości	4	8 486 955,12	8 486 955,12	9 736 955,12	9 736 955,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	5 666 801,00	5 688 925,00	5 891 905,00	5 291 926,00
AKTYWA OBROTOWE	-	13 527 003,42	12 943 724,73	12 051 836,82	4 891 798,59
Należności z tytułu dostaw i usług	6	216 286,71	217 463,19	251 307,07	196 165,38



Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	6	1 272 424,49	1 206 431,41	1 842 798,15	906 445,56
Wierzytelności nabyte	2	444 085,45	444 085,45	444 085,45	444 085,45
Faktoring	2	805 599,96	815 599,96	875 599,96	1 317 413,90
Pożyczki	2	50 000,00	50 000,00	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	3	6 533 879,16	6 590 245,89	7 505 132,58	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	3 346 463,86	2 735 661,70	261 732,55	198 884,13
Rozliczenia międzyokresowe	7	858 263,79	884 237,13	871 181,06	1 828 804,17
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	5	750 000,00	750 000,00	32 346 111,80	-
Aktywa razem:	-	46 388 317,44	46 797 444,17	73 150 438,24	82 975 690,86

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
Kapitał własny	8	29 302 885,58	36 216 441,37	35 854 219,35	32 257 484,67
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	20 549,78	2 508 538,35	-	-
Kapitał rezerwowy wykup akcji własnych	-	-	7 360 000,00	7 360 000,00	7 360 000,00
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(37 733,77)	(2 972 166,55)	(825 850,22)	(4 422 584,90)
Zysk (strata) netto okresu	-	(37 733,77)	362 222,02	2 508 538,35	(1 088 196,33)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	4 258 440,36	4 392 294,73	4 833 729,65	5 054 550,65



Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9	837 460,00	855 248,00	744 266,00	782 693,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	10	242 945,78	242 945,78	561 112,47	615 413,67
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	11	3 178 034,58	3 294 100,95	3 528 351,18	3 656 443,98
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	12 826 991,50	6 188 708,07	32 462 489,24	45 663 655,54
Kredyty i pożyczki	10	3 876 130,52	3 913 652,33	19 353 422,79	28 231 370,85
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-	-	3 684 828,51	3 676 108,66
Inne zobowiązania finansowe	11	454 409,13	450 115,67	437 700,92	433 623,02
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	12	247 689,13	153 386,42	185 449,41	163 047,95
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	12	8 113 382,76	1 586 184,17	7 478 118,93	11 314 350,33
Rezerwy krótkoterminowe	9	54 079,15	85 369,48	1 322 968,68	1 080 181,06
Przychody przyszłych okresów	13	81 300,81	-	-	764 973,67
Pasywa razem:	-	46 388 317,44	46 797 444,17	73 150 438,24	82 975 690,86

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
		30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	33 355,23	149 173,39	144 256,07	395 133,08
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	145 900,00	40 400,22	1 300 158,78



Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	25,73	154,81	77,19	(47,14)
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	-	-	77,36	77,36
Przychody z tytułu pożyczek	-	32 905,25	87 412,46	-	2 202,74
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	4 587,41	96 970,04	97 126,73	290 806,29
Pozostałe przychody	-	341 346,21	1 061 354,33	323 712,31	872 212,23
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	412 219,83	1 540 965,03	605 649,88	2 860 543,34
Koszty działalności operacyjnej	14	(752 515,11)	(2 230 259,89)	(1 045 599,17)	(4 054 419,84)
Amortyzacja	14	(141 775,16)	(424 411,19)	(136 815,94)	(461 025,98)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	14	(173 966,65)	(524 496,47)	(193 972,60)	(993 850,93)
Pozostałe koszty podstawowe	14	(436 773,30)	(1 281 352,23)	(714 810,63)	(2 599 542,93)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(340 295,28)	(689 294,86)	(439 949,29)	(1 193 876,50)
Pozostałe przychody operacyjne	15	28 075,80	606 094,41	87 308,07	3 119 980,68
Pozostałe koszty operacyjne	16	(18 247,05)	(577 582,84)	(38 386,05)	(97 780,00)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(330 466,53)	(660 783,29)	(391 027,27)	1 828 324,18
Przychody finansowe	17	91 567,38	1 589 181,57	197 462,34	531 494,92
Koszty finansowe	18	(156 720,64)	(647 834,05)	(1 888 550,59)	(3 897 245,43)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(395 619,79)	280 564,23	(2 082 115,52)	(1 537 426,33)
Podatek dochodowy	19	(4 336,00)	(318 298,00)	204 095,00	449 230,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(399 955,79)	(37 733,77)	(1 878 020,52)	(1 088 196,33)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(399 955,79)	(37 733,77)	(1 878 020,52)	(1 088 196,33)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(399 955,79)	(37 733,77)	(1 878 020,52)	(1 088 196,33)



Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2021	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2021	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2020	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2020
PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(395 619,79)	280 564,23	(2 082 115,52)	(1 537 426,33)
Korekty razem	1 221 123,95	(10 939 810,21)	(141 379,10)	2 575 472,37
Amortyzacja	141 775,16	424 411,19	136 815,94	461 025,98
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	65 407,28	1 202 798,43	295 769,41	2 267 997,06
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	(177 483,32)	(2 202,74)
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	10 000,00	70 000,00	32 270,99	66 770,99
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	-	-	(242 124,00)	(241 768,00)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	828 506,26	(5 270 217,62)	2 712,33	77 712,33
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	56 366,73	(981 428,33)	(286 554,64)	131 244,35
Zmiana stanu rezerw	(31 290,33)	(1 268 889,53)	(10 188 665,23)	(10 250 418,38)
Zmiana stanu należności	(64 816,60)	605 394,02	392 569,86	378 317,12
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	107 901,30	(5 816 096,45)	9 639 610,81	9 832 823,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	107 274,15	94 218,08	253 698,75	(146 029,47)
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-	-
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	825 504,16	(10 659 245,98)	(2 223 494,62)	1 038 046,04
PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	321 991,17
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(2 831,03)	-	(7 733,00)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	6 738,46	175 589,77
Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(56 515,00)	(3 259 343,00)



Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie obligacji	-	-	-	-
Wpływy z wykupu obligacji	-	-	-	4 800 000,00
Wydatki na nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	2 452 681,75	1 937 517,06	8 675 837,94
Wydatki na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	-	32 346 111,80	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	34 795 962,52	1 887 740,52	10 706 342,88
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wypłata dywidendy	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448 515,10	900 000,00	5 900 000,00
Spłaty kredytów i pożyczek	(37 521,81)	(16 243 974,06)	(47 595,25)	(7 765 998,99)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(2 800 000,00)	(8 220 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(111 772,91)	(368 899,33)	(115 013,24)	(405 973,77)
Odsetki zapłacone od obligacji	-	-	(87 880,00)	(361 339,41)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(65 407,28)	(1 187 626,94)	(37 522,40)	(1 736 290,64)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(214 702,00)	(21 051 985,23)	(2 188 010,89)	(12 589 602,81)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	610 802,16	3 084 731,31	(2 523 764,99)	(845 213,89)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	610 802,16	3 084 731,31	(2 523 764,99)	(845 213,89)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 735 661,70	261 732,55	2 722 649,12	1 044 098,02
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D)	3 346 463,86	3 346 463,86	198 884,13	198 884,13



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2021 do 30.09.2021r.							
Stan na 1.07.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	2 508 538,35	7 360 000,00	39 560,77	(2 972 166,55)	36 216 441,37
Podział wyniku finansowego roku 2020	-	-	(3 334 388,57)	-	-	3 334 388,57	-
Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-
Dywidenda	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.20219 r.	-	-	-	-	-	(399 955,79)	(399 955,79)
Stan na 30.09.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(37 733,77)	29 302 885,58
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021r.							
Stan na 1.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(825 850,22)	35 854 219,35
Podział wyniku finansowego roku 2020	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-
Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-
Dywidenda	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2019 r.	-	-	-	-	-	(37 733,77)	(37 733,77)
Stan na 30.09.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(37 733,77)	29 302 885,58



Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2020 do 30.09.2020r.

Stan na 1.07.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 927 333,06	7 360 000,00	39 560,77	(16 471 897,44)	34 135 505,19
Pokrycie straty z roku 2019	-	-	(13 927 333,06)	-	-	13 927 333,06	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-	(1 878 020,52)	(1 878 020,52)
Stan na 30.09.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(4 422 584,90)	32 257 484,67
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 30.09.2020r.							
Stan na 1.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 927 333,06	7 360 000,00	39 560,77	(17 261 721,63)	33 345 681,00
Pokrycie straty z roku 2019	-	-	(13 927 333,06)	-	-	13 927 333,06	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-	(1 088 196,33)	(1 088 196,33)
Stan na 30.09.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(4 422 584,90)	32 257 484,67

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Akcje i udziały
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe
3	Certyfikaty inwestycyjne
4	Inwestycje w nieruchomości
5	Aktywa przeznaczone do zbycia
6	Należności
7	Rozliczenia międzyokresowe
8	Kapitał własny
9	Rezerwy
10	Kredyty i pożyczki
11	Inne zobowiązania finansowe
12	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
13	Przychody przyszłych okresów
14	Koszty według rodzaju
15	Pozostałe przychody operacyjne
16	Pozostałe koszty operacyjne
17	Przychody finansowe
18	Koszty finansowe



- 19 Podatek dochodowy
- 20 Gwarancje i poręczenia i zobowiązania warunkowe
- 21 Instrumenty finansowe
- 22 Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
- 23 Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
- 24 Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
PragmaGO SA	Katowice	8 884 226,56	8 884 226,56	8 884 226,56	44 421 093,03
Pragma Adwokaci Sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	8 986 107,56	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03
1.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020	
Stan na początek okresu	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03	44 522 974,03	
Zwiększenia w okresie	-	-	-	-	
Zmniejszenia	-	-	(35 536 866,47)	-	
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	8 986 107,56	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03	



1.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.09.2021	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Odpis aktualizujący	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO SA	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	8 884 226,56	-	10,13%	8,74%
Pragma Adwokaci Sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770,00	8 986 107,56	-	-	-

2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.09.2021			30.06.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 165 377,93	(1 359 777,97)	805 599,96	2 175 377,93	(1 359 777,97)	815 599,96
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	4 033 872,66	(2 734 187,25)	1 299 685,41	4 043 872,66	(2 734 187,25)	1 309 685,41



2.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.12.2020		30.09.2020		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 235 377,93	(1 359 777,97)	875 599,96	2 248 377,93	(930 964,03)	1 317 413,90
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	4 053 872,66	(2 734 187,25)	1 319 685,41	4 066 872,66	(2 305 373,31)	1 761 499,35
2.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie		01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020	
		30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020	
Odpisy na początek okresu	2 734 187,25		2 734 187,25	2 305 373,31		2 305 373,31
Utworzenie	-		-	-		-
Rozwiązanie	-		-	-		-
Wykorzystanie	-		-	-		-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 734 187,25		2 734 187,25	2 305 373,31		2 305 373,31



3. Certyfikaty inwestycyjne

3.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	2 213 995,90	2 356 459,81	3 272 723,79	4 762 817,85
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	2 173 123,26	2 114 906,08	2 100 899,15	4 984 073,10
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	2 146 760,00	2 118 880,00	2 131 509,64	4 546 187,64
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	6 533 879,16	6 590 245,89	7 505 132,58	14 293 078,59
3.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu	7 505 132,58	7 505 132,58	23 100 160,88	23 100 160,88
Zwiększenia w okresie	2 537 804,34	2 432 191,16	-	11 087 552,72
z tytułu wykupu	-	-	-	-
z tytułu wyceny*	2 537 804,34	2 432 191,16	-	433 490,00
z tyt odpisów	-	-	-	10 654 062,72
Zmniejszenia	(3 509 057,76)	(3 347 077,85)	(15 595 028,30)	(19 894 635,01)
z tytułu wykupu	(3 325 108,22)	(3 325 108,22)	(14 400 925,30)	-6 492 827,85
z tytułu wyceny*	(183 949,54)	(21 969,63)	(1 194 103,00)	(10 763 883,68)
z tytułu umorzenia	-	-	-	(1 440 958,54)
odpisów	-	-	-	(1 196 964,94)



CERTYFIKATY

INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	6 533 879,16	6 590 245,89	7 505 132,58	14 293 078,59
--------------------------------	--------------	--------------	--------------	---------------

*Wycena jednostek uczestnictwa następuje stosownie do wartości aktywów netto Funduszu przypadających na certyfikat.

4. Inwestycje w nieruchomości

4.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Nieruchomości	8 486 955,12	8 486 955,12	9 736 955,12	9 736 955,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	8 486 955,12	8 486 955,12	9 736 955,12	9 736 955,12
4.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu	9 736 955,12	9 736 955,12	6 477 612,12	6 477 612,12
Zwiększenia	-	-	3 259 343,00	3 259 343,00
Nabycia	-	-	3 259 343,00	3 259 343,00
Zmniejszenia	(1 250 000,00)	(1 250 000,00)	-	-
Zmiana prezentacji	(1 250 000,00)	(1 250 000,00)	-	-
Wycena	-	-	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	8 486 955,12	8 486 955,12	9 736 955,12	9 736 955,12



5. Aktywa przeznaczone do zbycia

5.1 - Aktywa przeznaczone do zbycia	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Akcje	-	-	32 346 111,80	-
Nieruchomości	750 000,00	750 000,00	-	-
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	750 000,00	750 000,00	32 346 111,80	-
5.2 - Aktywa przeznaczone do zbycia - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu sprawozdawczego	32 346 111,80	32 346 111,80	-	-
Zwiększenie w okresie z tytułu:	750 000,00	750 000,00	32 346 111,80	-
Zmiany prezentacji	750 000,00	750 000,00	32 346 111,80	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	32 346 111,80	32 346 111,80	-	-
z tytułu sprzedaży nieruchomości	-	-	-	-
z tytułu sprzedaży akcji	32 346 111,80	32 346 111,80	-	-
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	750 000,00	750 000,00	32 346 111,80	-



6. Należności

6.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	216 286,71	217 463,19	251 307,07	196 165,38
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	197 651,78	206 531,95	208 630,45	185 312,76
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 074 772,71	999 899,46	1 634 167,70	721 132,80
NALEŻNOŚCI RAZEM:	1 488 711,20	1 423 894,60	2 094 105,22	1 102 610,94

6.2 - Należności	Stan na dzień 30.09.2021			Stan na dzień 30.06.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	639 201,85	(422 915,14)	216 286,71	640 279,69	(422 816,50)	217 463,19
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	197 651,78	-	197 651,78	206 531,95	-	206 531,95
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 277 880,30	(203 107,59)	1 074 772,71	1 203 007,05	(203 107,59)	999 899,46
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 114 733,93	(626 022,73)	1 488 711,20	2 049 818,69	(625 924,09)	1 423 894,60



6.2 - Należności	Stan na dzień 31.12.2020			Stan na dzień 30.09.2020		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	674 875,57	(423 568,50)	251 307,07	636 125,27	(439 959,89)	196 165,38
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	208 630,45	-	208 630,45	185 312,76	-	185 312,76
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 837 275,29	(203 107,59)	1 634 167,70	941 640,39	(220 507,59)	721 132,80
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 720 781,31	(626 676,09)	2 094 105,22	1 763 078,42	(660 467,48)	1 102 610,94

6.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Odpisy na początek okresu	625 924,09	626 676,09	660 413,97	660 231,37
Utworzenie	98,64	138,68	53,51	312,06
Rozwiązanie	-	(792,04)	-	(75,95)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	626 022,73	626 022,73	660 467,48	660 467,48



7. Rozliczenia międzyokresowe

7.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	499 765,52	519 237,84	515 366,09	562 197,70
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	258 200,49	258 339,71	259 303,73	424 746,92
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	16 119,15	16 119,15	16 070,75	16 070,75
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 500,85	2 699,20	2 500,85
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	52 138,82	58 525,02	46 562,97	792 302,41
Koszty związane z należnościami własnymi	29 514,56	29 514,56	31 178,32	30 985,54
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	858 263,79	884 237,13	871 181,06	1 828 804,17

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w [nocie 12.1](#) w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych



8. Kapitał własny

8.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021	Ilość akcji na dzień 31.12.2020	Ilość akcji na dzień 30.09.2020
akcje seria A	640 000	640 000	640 000	640 000,00
akcje seria B	960 000	960 000	960 000	960 000,00
akcje seria C	800 000	800 000	800 000	800 000,00
akcje seria D	360 000	360 000	360 000	360 000,00
akcje seria E	920 000	920 000	920 000	920 000,00
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000,00

8.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Dom Maklerski BDM S.A.	1 216 125	1 216 125	1,00	1 216 125	33,05%	28,15%
Pozostali	691 794	691 794	1,00	691 794	18,80%	16,00%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

Zarząd NPL NOVA S.A informuje, że Spółka otrzymała od Domu Maklerskiego BDM S.A. zawiadomienie o sprzedaży części akcji posiadanych przez Dom Maklerski BDM S.A. w dniach 8-21.10.2021. Szczegółowe informacje na temat sprzedaży tych akcji znajdują się w raportach [bieżących 30/2021 oraz 31/2021](#) w serwisie inwestorskim Spółki.



8.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk netto za okres	(399 955,79)	(37 733,77)	(1 878 020,52)	(1 088 196,33)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	(0,11)	(0,01)	(0,51)	(0,30)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,11)	(0,01)	(0,51)	(0,30)
8.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Wartość księgowa	29 302 885,58	36 216 441,37	35 854 219,35	32 257 484,67
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgowa	7,96	9,84	9,74	8,77
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	7,96	9,84	9,74	8,77



9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	837 460,00	855 248,00	744 266,00	782 693,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA				
DŁUGOTERMINOWE Z	837 460,00	855 248,00	744 266,00	782 693,00
TYTUŁU REZERW RAZEM:				
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	54 079,15	61 369,48	75 932,13	80 181,06
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	1 213 036,55	1 000 000,00
Pozostałe rezerwy	-	24 000,00	34 000,00	-
REZERWY				
KRÓTKOTERMINOWE	54 079,15	85 369,48	1 322 968,68	1 080 181,06
RAZEM:				
9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.07.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu	940 617,48	2 067 234,68	12 187 051,44	12 215 092,29
Utworzenie	-	139 735,42	548 650,04	-
Wykorzystanie	(24 000,00)	(34 000,00)	(483 341,53)	(10 185 125,27)
Rozwiązanie	(25 078,33)	(1 232 352,62)	(10 185 125,27)	(167 092,96)



WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	891 539,15	940 617,48	2 067 234,68	1 862 874,06
--	------------	------------	--------------	--------------

10. Kredyty i pożyczki

10.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	561 112,47	615 413,67
Długoterminowe pożyczki	242 945,78	242 945,78	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	242 945,78	242 945,78	561 112,47	615 413,67
Krótkoterminowe kredyty bankowe	848,00	993,57	217 204,80	217 954,96
Krótkoterminowe pożyczki	3 875 282,52	3 912 658,76	19 136 217,99	28 013 415,89
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 876 130,52	3 913 652,33	19 353 422,79	28 231 370,85
10.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 152,00	29 006,43	29 509,70	29 774,85



10.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2021

Wartość kredytu/pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia	
Długoterminowe								
SUBWENCJA Z PFR	448 515,10	411 138,86	168 193,08	242 945,78	PLN	-	25.07.2023	-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	448 515,10	411 138,86	168 193,08	242 945,78				
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	848,00	848,00	-	PLN	oprocentowane stałe	15 dni	
pożyczka od jednostki powiązanej	18 000 000,00	3 707 089,44	3 707 089,44	-	PLN	oprocentowane zmienne w poszczególnych okresach	25.07.2023	Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	18 030 000,00	3 707 937,44	3 707 937,44	-	-	-	-	-

11. Inne zobowiązania finansowe

11.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe	3 178 034,58	3 294 100,95	3 528 351,18	3 656 443,98



Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	170 798,15	180 492,01	172 256,25	180 606,76
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 007 236,43	3 113 608,94	3 356 094,93	3 475 837,22
Krótkoterminowe	454 409,13	450 115,67	437 700,92	433 623,02
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	34 781,79	34 366,80	29 601,76	29 295,77
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	419 627,34	415 748,87	408 099,16	404 327,25

11.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
Do 1 roku	34 781,79	34 366,80	29 601,76	29 295,77
Od roku do 5 lat	170 798,15	180 492,01	172 256,25	180 606,76
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	205 579,94	214 858,81	201 858,01	209 902,53

11.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowego	Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
Do 1 roku	419 627,34	415 748,87	408 099,16	404 327,25
Od roku do 5 lat	1 843 423,26	1 826 385,17	1 792 779,96	2 263 050,58
Powyżej 5 lat	1 163 813,17	1 287 223,77	1 563 314,97	1 212 786,64
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	3 426 863,77	3 529 357,81	3 764 194,09	3 880 164,47



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

12.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	247 689,13	153 386,42	185 449,41	163 047,95
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	18 813,32	17 335,17	9 195,82	9 007,67
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	783 569,34	782 368,01	779 640,18	944 616,39
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	328 695,61	326 621,27	315 930,88	318 056,81
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	10 472,27	1 732,76	811,21	690,97
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	426 842,30	426 701,39	21 033,14	59 828,56



Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	6 537 919,90	24 355,55	6 344 437,68	9 975 079,91
ZOBOWIĄZANIA				
KRÓTKOTERMINOWE	8 361 071,89	1 739 570,59	7 663 568,34	11 477 398,28
RAZEM:				

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

13. Przychody przyszłych okresów

13.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Wynagrodzenie za udzielone poręczenia	-	-	-	10 055,17
Subwencja	-	-	-	710 818,50
Przychody zaliczkowe*	81 300,81	-	-	44 100,00
PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW RAZEM:	81 300,81	-	-	764 973,67

*w dniu 17-09-2021 r. Spółka otrzymała 81.300,81 zł zadatku tytułem sprzedaży nieruchomości w Jaworznie



14. Koszty według rodzaju

14.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Amortyzacja	141 775,16	424 411,19	136 815,94	461 025,98
Zużycie materiałów i energii	59 418,73	188 722,06	50 377,89	211 721,79
Usługi obce	302 989,21	891 462,28	591 858,90	1 998 274,22
Podatki i opłaty	55 367,69	157 865,53	60 198,65	314 686,20
Wynagrodzenia	155 464,07	471 487,42	176 398,99	864 143,06
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	18 502,58	53 009,05	17 573,61	129 707,87
Pozostałe koszty rodzajowe	18 997,67	43 302,36	12 375,19	74 860,72
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	752 515,11	2 230 259,89	1 045 599,17	4 054 419,84

15. Pozostałe przychody operacyjne

15.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Odwrócenie odpisów aktualizujących	-	792,04	-	75,95
Odszkodowania	-	6 506,04	-	18 817,14
Przychody z należności własnych	1 427,79	20 548,24	4 308,20	13 821,80
Refaktury	18 588,44	53 970,01	60 594,14	119 737,24



Przychody z tytułu Subwencji Finansowej	-	499 242,90	-	-
Pozostałe	8 059,57	25 035,18	22 405,73	2 967 528,55
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	28 075,80	606 094,41	87 308,07	3 119 980,68

16. Pozostałe koszty operacyjne

16.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Utworzenie odpisów aktualizujących	98,64	21 044,26	53,51	312,06
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do zbycia	-	500 000,00	-	-
Koszty refaktur	17 147,97	49 227,92	37 798,41	93 518,00
Koszty dotyczące należności własnych	1 000,00	4 115,74	533,24	1 019,77
Inne koszty operacyjne	0,44	3 194,92	0,89	2 930,17
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	18 247,05	577 582,84	38 386,05	97 780,00



17. Przychody finansowe

17.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Odsetki	3 930,21	18 292,03	59,43	85 736,25
Dywidendy	86 401,10	86 401,10	-	-
Wycena jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	1 481 428,32	-	-
Pozostałe przychody finansowe	1 236,07	3 060,12	197 402,91	445 758,67
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	91 567,38	1 589 181,57	197 462,34	531 494,92

18. Koszty finansowe

18.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Odsetki	99 856,60	470 570,00	693 988,74	2 141 126,00
Prowizje	-	-	489,60	1 496,64
Koszty wyceny certyfikatów inwestycyjnych	56 366,73	-	1 160 748,14	1 401 068,14
Koszty z tyt. Sprzedaży Akcji	-	114 692,59	-	-
Pozostałe koszty finansowe	497,31	62 571,46	33 324,11	353 554,65
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	156 720,64	647 834,05	1 888 550,59	3 897 245,43



19. Podatek dochodowy

19.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(4 336,00)	(318 298,00)	204 095,00	449 230,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(4 336,00)	(318 298,00)	204 095,00	449 230,00

20. Gwarancje i poręczenia i zobowiązania warunkowe

20.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Od jednostek powiązanych	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-	-

20.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Dla jednostek powiązanych	39 700 000,00	39 700 000,00	65 300 000,00	80 900 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii J dla PragmaGO S.A.	-	-	-	15 600 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii L, M i N dla PragmaGO S.A.	-	-	40 300 000,00	40 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00



Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczki Meridum	-	-	5 000 000,00	5 000 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	39 700 000,00	39 700 000,00	65 300 000,00	80 900 000,00

21. Instrumenty finansowe

21.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Aktywa finansowe	17 888 957,25	18 108 211,48	11 180 655,76	17 356 073,01
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1 i Bonus Wierzytelności 2 i 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	6 533 879,16	6 590 245,89	7 505 132,58	14 293 078,59
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 075 817,58	6 914 323,84	875 599,96	1 317 413,90
Należności własne wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty	216 286,71	217 463,19	251 307,07	196 165,38
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 272 424,49	1 206 431,41	1 842 798,15	906 445,56



Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	444 085,45	444 085,45	444 085,45	444 085,45
Środki pieniężne	3 346 463,86	2 735 661,70	261 732,55	198 884,13
Zobowiązania finansowe	16 112 591,90	9 640 385,32	35 228 984,21	48 090 358,46
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 751 520,01	7 900 814,73	27 565 415,87	36 612 960,18
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	247 689,13	153 386,42	185 449,41	163 047,95
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 113 382,76	1 586 184,17	7 478 118,93	11 314 350,33

21.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

Specyfikacja	30.09.2021			30.06.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:						
Należności :	855 599,96	-	-	865 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-
Factoring	805 599,96	-	-	815 599,96	-	-
Zobowiązania:	4 295 757,86	2 086 369,04	1 163 813,17	4 329 401,20	2 069 330,95	1 287 223,77 zł
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 876 130,52	242 945,78	-	3 913 652,33	242 945,78	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	419 627,34	1 843 423,26	1 163 813,17	415 748,87	1 826 385,17	1 287 223,77
Oprocentowanie zmienne:						
Należności :	-	5 220 217,62	-	-	6 048 723,88	-
Pożyczki udzielone	-	5 220 217,62	-	-	6 048 723,88	-
Zobowiązania:	34 781,79	170 798,15	-	34 366,80	180 492,01	-



Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	34 781,79	170 798,15	-	34 366,80	180 492,01	-
21.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień						
		31.12.2020			30.09.2020	
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
Oprocentowanie stałe:						
Należności :	875 599,96	-	-	1 317 413,90	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Faktoring	875 599,96	-	-	1 317 413,90	-	-
Zobowiązania:	19 544 317,15	1 792 779,96	1 563 314,97	28 418 493,30	2 263 050,58	1 212 786,64
Kredyty i pożyczki otrzymane	19 136 217,99	-	-	28 014 166,05	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	408 099,16	1 792 779,96	1 563 314,97	404 327,25	2 263 050,58	1 212 786,64
Oprocentowanie zmienne:						
Należności :	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania:	3 931 635,07	733 368,72	-	3 922 609,23	796 020,43	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	217 204,80	561 112,47	-	217 204,80	615 413,67	-
Obligacje	3 684 828,51	-	-	3 676 108,66	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	29 601,76	172 256,25	-	29 295,77	180 606,76	-



21.3 - 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. Natomiast udziela finansowań tylko według stałych stóp procentowych. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

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

Instrumenty finansowe według kategorii Stan na 30.09.2021	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	5 220 217,62	26 101,09	(26 101,09)
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	205 579,94	(1 027,90)	1 027,90
Razem	-	25 073,19	(25 073,19)

21.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

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

[Nota 10.2](#) 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 10](#) i leasingów opisanych w [nocie 11](#).

**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi
na dzień 30.09.2021**

1 299 685,41

Wierzytelności nabyte	444 085,45
Faktoring	805 599,96
Pożyczki krótkoterminowe	50 000,00
Pożyczki długoterminowe	5 220 217,62

**Analiza wiekowa
aktywów
finansowych
Spółki na dzień
30.09.2021
Ekspozycje -
wartość brutto**

Przeterminowane

	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	Odpisy aktualizacyjne
Wierzytelności nabyte	384 624,00	-	-	-	-	169 875,82	554 499,82	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	2 165 377,93	2 165 377,93	1 359 777,97
Pożyczki	6 504 159,75	-	-	-	-	1 263 994,91	7 768 154,66	2 497 937,04



Razem	6 888 783,75	-	-	-	-	3 599 248,66	10 488 032,41	3 968 129,38
-------	--------------	---	---	---	---	--------------	---------------	--------------

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	110 414,37	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 359 777,97	1 359 777,97
Pożyczki	1 233 942,13	-	-	-	-	1 263 994,91	2 497 937,04
Razem	1 233 942,13	-	-	-	-	2 734 187,25	3 968 129,38

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2021 r. nie objętych odpisem aktualizacyjnym	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	50 000,00	5 220 217,62	-	-	5 270 217,62
Razem	-	-	50 000,00	5 604 841,62	-	-	5 654 841,62



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.09.2021

	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	19 536,12	3 744 465,68	112 128,72	242 945,78	-	-	4 119 076,30
Leasing	2 843,08	5 701,47	26 237,24	156 430,40	14 367,75	-	205 579,94
Najem długoterminowy	34 376,72	69 073,48	316 177,14	887 492,73	955 930,53	1 163 813,17	3 426 863,77
Razem	56 755,92	3 819 240,63	454 543,10	1 286 868,91	970 298,28	1 163 813,17	7 751 520,01

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

22.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09.2021

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%

22.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2021

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%

23. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.



24.Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

24.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.09.2021	Za okres zakończony 30.06.2021	Za okres zakończony 31.12.2020	Za okres zakończony 30.09.2020
Pracownicy fizyczni	-	-	-	-
Pracownicy umysłowi	7	8	16	11
Razem przeciętna liczba etatów	7	8	16	11

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak Prezes Zarządu
Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA DO 30 WRZEŚNIA 2021 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 jest obsługa wierzytelności. Zgodnie z informacją podaną w sprawozdaniu rocznym, w 3Q 2021 trwały intensywne prace związane z rozwinięciem działalności opartej częściowo na segmentach, w których Spółka dotychczas działała (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Spółkę umowne zakazy konkurencji), które mają za cel zwiększanie wartości posiadanych przez Spółkę aktywów.

Zarząd Spółki mocno skupił się w raportowanym okresie nad przygotowywaniami nad strategią komunikacyjną i marketingową, szczególnie że 15 lipca 2021 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana nazwy Spółki i od tego czasu może się już oficjalnie posługiwać nową, tj. NPL NOVA S.A.

2. Kalendarium

2.1. W NPL NOVA S.A.

- W dniu 2 lipca 2021 r. Zarząd NPL NOVA S.A. otrzymał od Domu Maklerskiego BDM S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce ([raport bieżący nr 20/2021](#))
- W dniu 15 lipca 2021 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2021 r. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została zarejestrowana zmiana firmy Emitenta. Nowe brzmienie firmy Emitenta to NPL NOVA S.A. Aktualna nazwa firmy Emitenta lepiej oddaje istotę jego działalności, która koncertuje się na bankowych wierzytelnościach hipotecznych. ([raport bieżący nr 21/2021](#))
- W dniu 23 lipca 2021 r. Zarząd NPL NOVA S.A. podjął uchwałę o zakończeniu skupu akcji własnych Spółki z dniem 23 lipca 2021 r. ([raport bieżący nr 22/2021](#))



- W dniu 23 lipca 2021 r. Zarząd NPL NOVA S.A. zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na dzień 18 sierpnia 2021 r. ([raport bieżący nr 23/2021](#))
- W dniu 26 lipca 2021 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę nr 01/26.07.2021 w przedmiocie zwrócenia się do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki z rekomendacją przeznaczenia do podziału między akcjonariuszy Spółki kwoty 6.513.600,00 zł (sześć milionów pięćset trzynaście tysięcy sześćset złotych i zero groszy). Oznacza to, że dywidenda na 1 akcję Spółki wynosić będzie 1,77 zł (słownie: jeden złoty siedemdziesiąt siedem groszy).

Zarząd Spółki zaproponował ustalenie dnia dywidendy na 19 października 2021 r., a dnia wypłaty dywidendy na 15 listopada 2021 r. ([raport bieżący nr 24/2021](#))

- NPL Nova S.A. informuje, iż Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy NPL Nova S.A. w dniu 18 sierpnia 2021 r. podjęło uchwałę numer 05/18.08.2021 dotyczącą wypłaty dywidendy, zgodnie z którą:
 - ogólna wartość dywidendy wynosi 6.513.600,00 zł;
 - wartość dywidendy przypadającej na jedną akcję to 1,77 zł;
 - liczba akcji objętych dywidendą to 3.680.000 szt.;
 - dzień dywidendy to 19 października 2021 r.;
 - dzień wypłaty dywidendy to 15 listopada 2021 r. ([raport bieżący nr 27/2021](#))
- W dniu 13 września 2021 r. została podpisana przedwstępna umowa w formie aktu notarialnego na sprzedaż nieruchomości o nr KW KA1J/00007003/1 prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Jaworznie. Przyrzeczona umowa sprzedaży zostanie zawarta do dnia 14.03.2022 r.
- W dniu 12 października 2021 r. Zarząd NPL NOVA S.A. (dalej „Spółka”) poinformował, że Spółka otrzymała w dniu 11 października 2021 r. od Domu Maklerskiego BDM S.A. zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce złożone zgodnie z art. 69 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej ([raport bieżący nr 30/2021](#))
- W dniu 22 października 2021 r. Zarząd NPL NOVA S.A. (dalej „Spółka”) poinformował, że Spółka otrzymała w dniu 21 października 2021 r. od Domu Maklerskiego BDM S.A. zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce złożone zgodnie z art. 69 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej ([raport bieżący nr 31/2021](#))



- W dniu 25 października Zarząd NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach (Emitent) poinformował, że w dniu 25 października 2021 r. otrzymał korektę do powiadomień przekazanych przez p. Michała Kolmasiaka w dniach 12 i 23 sierpnia 2021 r. dotyczyły transakcji sprzedaży akcji Emitenta. Zgodnie z otrzymaną korektą, p. Agata Sommer-Kolmasiak zawiadamia o zbyciu w okresie od 6 do 18 sierpnia 2021 r. łącznie 54.000 akcji Emitenta. Cena i wolumen są tożsame z objętymi raportami bieżącymi numer 25/2021 i 28/2021. ([raport bieżący nr 32/2021](#))

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

Na dzień 30 września 2021 r. kapitał podstawowy Spółki NPL NOVA S.A. składał się z 3 680 000 akcji, z których może być wykonywane 4 320 000 głosów.

Na dzień 30 września 2021 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Spółka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	liczba głosów	Liczba głosów na WZA
Guardian Investment Sp. z o.o.	1 772 081	48,15%	2 412 081	55,85%
Dom Maklerski BDM S.A.	1 216 125	33,05%	1 216 125	28,15%
Pozostali	691 794	18,8%	691 794	16%
Łączna liczba akcji	3 680 000	100,00%	4 320 000	100,00%

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

Powyższe dane znajdują się w nocie nr [9](#) skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego.



5. 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 2020 r.](#)

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

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

W 3 kwartale 2021 nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

7.1. Ryzyko koncentracji umów zlecenia od głównych Kontrahentów

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

7.2. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

7.3. Ryzyko utraty płynności

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

7.4. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

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



Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.5. Ryzyko konkurencji

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.6. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek umownych

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

7.7. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

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

7.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem organów sądowych i egzekucyjnych

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

7.9. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Spółkę Dominującą

Decydujący wpływ na działalność Spółki Dominującej ma największy akcjonariusz Guardian Investment Sp. z o. o. Dotychczasowy rozwój Spółki Dominującej odbywał się w dużej mierze dzięki zaangażowaniu największego akcjonariusza. Utrzymanie takiego stanu rzeczy w przyszłości daje gwarancję jej sprawnego funkcjonowania i realizacji zakładanej strategii rozwoju.

7.10. Ryzyko finansowe w tym:

- ryzyko zmiany stopy procentowej

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

Ryzyko to jest Grupy umiarkowanie istotne.



- ryzyko walutowe

Nie ma ryzyka z uwagi na brak kontraktów walutowych.

- zarządzanie ryzykiem płynności

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 r.



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 29 listopada 2021 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