



SKONSOLIDOWANE
ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S.A.
ZA 1 PÓŁROCZE 2022 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za I-sze półrocze 2022 r.

W mojej ocenie 1 H 2022 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej.

Przez pierwsze 4 miesiące trwały intensywne prace i uzgodnienia związane z finalizacją i rozliczeniem III-ciej raty ceny sprzedaży portfeli wierzytelności pomiędzy Intrum a funduszami Bonus 2/ Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy. Prace zakończyły się porozumieniem podpisanym dniu 29.04.2022 r., którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. (RB 12/2020)

W raportowanym okresie Spółka Dominująca rozpoczęła bardziej intensywną analizę rynku w kontekście podaży i popytu zabezpieczonych hipotecznie korporacyjnych portfeli bankowych, w którym to obszarze zamierza dalej się rozwijać po ustaniu zakazu konkurencji. Równoległe, Spółka przygląda się również innym obszarom działania, w których mogła by wykorzystać i zmonetyzować swoje bogate know-how.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.

Prezes Zarządu



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	10
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	12
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	20
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	39
Wybrane jednostkowe dane finansowe	40
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	42
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	49
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku	92
Oświadczenia Zarządu NPL NOVA S.A.....	98



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

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie Kapitałowej

Nazwa:	NPL NOVA S.A.
Siedziba:	42-600 Tarnowskie Góry, ul. Czarnohucka 3
Telefon:	32 45 00 100
Fax:	32 45 00 199
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277810566
NIP:	645-22-74-302
KRS:	0000294983
Adres poczty elektronicznej:	biuro@nplnova.pl
Adres strony internetowej:	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 czerwca 2022 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL Nova S.A. jako Jednostka Dominująca



3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2022 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz okres porównywalny. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane i weszły w życie od 01 stycznia 2022 r.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz zatwierdzone przez UE, które weszły w życie w roku 2022:

- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – aktualizacja referencji do Założeń Koncepcyjnych 2022
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – przychody z produktów wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania 2022
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – wyjaśnienia nt. kosztów ujmowanych w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia 2022



- Roczny program poprawek 2018-2020 - poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17 2023
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce - kwestia istotności w odniesieniu do polityk rachunkowości
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja wartości szacunkowych
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji tj. leasing
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – informacje porównawcze

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską. Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie. Grupa jest w trakcie analizy, jaki wpływ powyższe zmiany będą miały na jej sprawozdania finansowe.

4.Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia NPL NOVA S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art.



45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku wraz z danymi porównawczymi.

5.Format oraz ogólne zasady sporządzania

Przyjęte zasady rachunkowości

W prezentowanym okresie Grupa Kapitałowa nie wprowadziła istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w stosunku do zasad przedstawionych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

6.Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7.Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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

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

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

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



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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2022	w tys. zł rok 2021	w tys. zł półrocze 2021	w tys. EURO półrocze 2022	w tys. EURO rok 2021	w tys. EURO półrocze 2021
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	3 013	4 492	3 013	649	986	663
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 005	(1 041)	1 066	216	(228)	235
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	875	(930)	(423)	188	(204)	(93)
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	893	(3 571)	(535)	192	(784)	(118)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 301	(9 033)	(12 150)	496	(1 982)	(2 672)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 904	32 627	33 343	410	7 159	7 333
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(573)	(24 835)	(20 851)	(123)	(5 449)	(4 585)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	3 632	(1 241)	342	782	(272)	75
IX. Aktywa, razem	77 272	39 834	49 513	16 509	8 661	10 952
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	50 363	13 828	13 295	10 760	3 006	2 941
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	4 302	4 604	4 484	919	1 001	992
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	46 061	9 223	8 810	9 841	2 005	1 949
XIII. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	26 923	26 002	36 203	5 752	5 653	8 008
XIV. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	26 909	26 006	36 219	5 749	5 654	8 012
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	786	800	814
XVI. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/ EUR)	0,24	(1,13)	(0,15)	0,05	(0,25)	(0,03)
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	0,24	(1,13)	(0,15)	0,05	(0,25)	(0,03)
XIX. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	7,32	7,07	9,84	1,56	1,54	2,18



XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	7,32	7,07	9,84	1,56	1,54	2,18
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 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806;
- na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
- na dzień 30 czerwca 2021 średni kurs wyniósł: 4,5208.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5575;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021: 4,5472.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.

Prezes Zarządu



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

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	25 309 458,41	26 616 617,42	33 760 461,38
Rzeczowe aktywa trwałe	1	3 581 960,36	3 784 097,71	3 757 507,50
Wartości niematerialne	2	200 126,24	239 654,90	272 123,32
Akcje i udziały	-	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	6 048 723,88
Inwestycje w nieruchomości	3	7 817 355,12	9 121 355,12	9 108 955,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 013 360,00	2 774 853,00	5 688 925,00
AKTYWA OBROTOWE	-	51 962 996,50	12 617 049,81	15 002 793,49
Należności z tytułu dostaw i usług	4	302 750,29	361 732,27	391 580,96
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	40 248 803,15	5 453 095,62	7 003 879,02
Wierzytelności nabyte	5	3 861 202,01	2 521 423,12	1 545 847,71
Faktoring	5	590 065,43	730 016,65	815 599,96
Pożyczki	5	-	50 000,00	50 000,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	6 342 195,49	2 709 769,86	4 292 193,93
Rozliczenia międzyokresowe	6	617 980,13	791 012,29	903 691,91
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	600 000,00	750 000,00
Aktywa razem:	-	77 272 454,91	39 833 667,23	49 513 254,87

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
KAPITAŁ WŁASNY	-	26 909 121,37	26 006 013,21	36 218 560,60
Kapitał własny przypisany	-	26 923 114,52	26 001 745,44	36 203 063,05
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-			
Kapitał podstawowy	7	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	20 549,78	2 508 538,35
Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	-	-	-	7 360 000,00
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(2 396 955,05)	(3 338 873,91)	(2 985 544,87)
Zysk (strata) netto okresu	-	893 070,92	(3 570 836,75)	(535 157,31)
Udziały niedające kontroli	-	(13 993,15)	4 267,77	15 497,55
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	4 302 309,74	4 604 427,87	4 484 203,98
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 088 437,00	1 061 200,00	855 248,00
Rezerwy długoterminowe	8	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	9	23 854,15	151 462,87	242 945,78
Inne zobowiązania finansowe	10	3 190 018,59	3 391 765,00	3 386 010,20
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	46 061 023,80	9 223 226,15	8 810 490,29
Kredyty i pożyczki	9	3 962 688,38	3 964 902,28	4 049 020,33
Inne zobowiązania finansowe	10	543 696,93	523 168,77	473 993,81
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	11	169 369,20	284 385,05	153 238,77
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	11	41 283 615,16	4 356 894,53	4 048 867,90
Rezerwy krótkoterminowe	8	101 654,13	93 875,52	85 369,48
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	-
Pasywa razem:	-	77 272 454,91	39 833 667,23	49 513 254,87

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2021
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	135 703,76	203 897,31	115 818,16
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	-	-
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	(0,43)	154,81	129,08
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	1 548 874,22	1 862 912,17	1 780 962,73
Przychody z tytułu pożyczek	-	-	-	54 507,21
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	5 649,34	120 255,86	39 331,48
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	2 421,92	50 472,32	-
Pozostałe przychody	-	1 319 993,95	2 254 585,41	1 022 257,87
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	3 012 642,76	4 492 277,88	3 013 006,53
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 002 843,34)	(4 141 949,50)	(1 965 677,25)
Amortyzacja	-	(322 254,81)	(653 520,15)	(307 911,75)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(796 507,46)	(1 344 181,73)	(636 208,35)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(884 081,07)	(2 144 247,62)	(1 021 557,15)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	1 009 799,42	350 328,38	1 047 329,28
Pozostałe przychody operacyjne	-	58 745,99	748 990,32	582 081,19
Pozostałe koszty operacyjne	-	(63 482,69)	(2 140 262,12)	(563 065,81)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	1 005 062,72	(1 040 943,42)	1 066 344,66
Przychody finansowe	-	129 158,12	1 834 290,62	18 557,78
Koszty finansowe	12	(259 410,84)	(712 757,90)	(497 332,92)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	(1 010 895,41)	(1 010 895,41)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	874 810,00	(930 306,11)	(423 325,89)
Podatek dochodowy	13	-	(2 853 891,00)	(313 962,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	874 810,00	(3 784 197,11)	(737 287,89)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	200 903,12	200 903,12
ZYSK (STRATA) NETTO	-	874 810,00	(3 583 293,99)	(536 384,77)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	874 810,00	(3 583 293,99)	(536 384,77)



Udziały nie dające kontroli	-	(18 260,92)	(12 457,24)	(1 227,46)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	893 070,92	(3 570 836,75)	(535 157,31)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2022 - 30.06.2022	RPP za okres: 01.01.2021 - 31.12.2021	RPP za okres: 01.01.2021 - 30.06.2021
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	874 810,00	(930 306,11)	(423 325,89)
Korekty razem	1 426 319,88	(8 510 536,96)	(11 726 838,29)
Amortyzacja	322 254,81	653 520,15	307 911,75
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	181 074,58	1 322 371,03	1 139 300,46
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	(1 199 827,67)	279 221,37	1 169 213,47
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	50 000,00	(3 186 583,37)	(6 098 723,88)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	92 074,61	1 510 895,41
Zmiana stanu rezerw	7 778,61	(1 229 093,16)	(1 237 599,20)
Zmiana stanu należności	(34 736 725,55)	(5 499 147,84)	(7 079 779,93)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	36 811 704,78	(980 473,26)	(1 419 646,18)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	173 032,16	94 269,43	(18 410,19)
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	(182 971,84)	(56 695,92)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 301 129,88	(9 440 843,07)	(12 150 164,18)
PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(13 476,38)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(47 717,84)	(9 819,58)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	1 304 000,00	750 000,00	1 006 009,33
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	600 000,00	32 346 512,32	32 346 512,33
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 904 000,00	33 035 318,10	33 342 702,08



PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448 515,10	583 883,10
Spłaty kredytów i pożyczek	(129 822,62)	(16 382 053,21)	(16 341 820,25)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(3 700 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(261 807,05)	(502 232,97)	(268 807,18)
Dywidendy wypłacone	-	(3 392 263,88)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	-	(57 890,00)	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(181 074,58)	(1 249 309,54)	(1 124 128,97)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(572 704,25)	(24 835 234,50)	(20 850 873,30)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	3 632 425,63	(1 240 759,47)	341 664,60
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	3 632 425,63	(1 240 759,47)	341 664,60
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 709 769,86	3 950 529,33	3 950 529,33
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	6 342 195,49	2 709 769,86	4 292 193,93
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



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 01.01.2022 do 30.06.2022 r.									
Stan na 01.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Podział wyniku za rok 2021 w Spółce Dominującej	-	-	(20 549,78)	-	-	20 549,78	-	-	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2022 r.	-	-	-	-	-	893 070,92	893 070,92	(18 260,92)	874 810,00
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	-	28 298,16	28 298,16	-	28 298,16
Stan na 30.06.2022	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 396 955,05)	26 923 114,52	(13 993,15)	26 909 121,37
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.									
Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 593 303,29)	26 102 912,97	8 072 878,79	34 175 791,76
Korekta z tytułu sprzedaży spółki zależnej	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 071 359,08	10 055 212,39	(8 056 153,78)	1 999 058,61



Podział wyniku za rok 2020 w Spółce	-	-	(825 850,22)	-	-	825 850,22	-	-	-
Dominującej Rozwiązanie kapitału rezerwowego	-	-	7 360 000,00	(7 360 000,00)	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy ze spółki zależnej	-	-	-	-	-	(15 247,25)	(15 247,25)	-	(15 247,25)
Wypłata dywidendy ze spółki Dominującej	-	-	(6 513 600,00)	-	-	-	(6 513 600,00)	-	(6 513 600,00)
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	-	(56 695,92)	(56 695,92)	-	(56 695,92)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	(3 570 836,75)	(3 570 836,75)	(12 457,24)	(3 583 293,99)
Stan na 31.12.2021	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 338 873,91)	26 001 745,44	4 267,77	26 006 013,21
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.06.2021 r.									
Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 593 303,29)	26 102 912,97	8 072 878,79	34 175 791,76
Podział wyniku w Spółce Dominującej	-	-	2 508 538,35	-	-	(2 508 538,35)	-	-	-
Korekta z tytułu	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 071 359,08	10 055 212,39	(8 056 153,78)	1 999 058,61



sprzedaży spółki zależnej										
Korekta z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	580 095,00	580 095,00	-	580 095,00	
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2021 r.	-	-	-	-	-	(535 157,31)	(535 157,31)	(1 227,46)	(536 384,77)	
Stan na 30.06.2021	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	

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.

Prezes Zarządu



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

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	3 301 857,68	3 463 845,58	3 394 839,93
Urządzenia techniczne i maszyny	51 228,24	57 613,41	64 884,75
Środki transportu	227 335,95	260 389,71	293 443,47
Pozostałe środki trwałe	1 538,49	2 249,01	4 339,35
Inwestycje w obcym środku	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	3 581 960,36	3 784 097,71	3 757 507,50

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Programy i licencje	200 126,24	239 654,90	272 123,32
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	200 126,24	239 654,90	272 123,32

3. Inwestycje w nieruchomości

3.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Inwestycje w nieruchomości na początek okresu	9 121 355,12	11 364 964,45	11 364 964,45
Zwiększenia w okresie:	-	297 990,67	-
- w tym z tytułu nabycia	-	297 990,67	-
- w tym z tytułu objęcia konsolidacją nowego podmiotu zależnego	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	(1 304 000,00)	(2 541 600,00)	(2 256 009,33)



- w tym z tytułu sprzedaży	(1 304 000,00)	(1 872 000,00)	(1 006 009,33)
- w tym z tytułu przeniesienia na aktywa trwałe do zbycia	-	(669 600,00)	-
- w tym z tytułu zmiany prezentacji	-	-	(1 250 000,00)
- w tym z tytułu wyceny do wartości godziwej	-	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	7 817 355,12	9 121 355,12	9 108 955,12

Grupa Kapitałowa wycenia inwestycje w nieruchomości do wartości godziwej przez wynik finansowy.



4. Należności

4.1 - Należności	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	739 377,02	(436 626,73)	302 750,29	798 287,54	(436 555,27)	361 732,27	814 397,46	(422 816,50)	391 580,96
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	86 863,45	-	86 863,45	101 883,21	-	101 883,21	206 763,73	-	206 763,73
Pozostałe należności	40 365 047,29	(203 107,59)	40 161 939,70	5 554 320,00	(203 107,59)	5 351 212,41	7 000 222,88	(203 107,59)	6 797 115,29
RAZEM NALEŻNOŚCI:	41 191 287,76	(639 734,32)	40 551 553,44	6 454 490,75	(639 662,86)	5 814 827,89	8 021 384,07	(625 924,09)	7 395 459,98

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2021
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Odpisy na początek okresu	639 662,86	649 549,89	649 549,89
Utworzenie	71,46	13 808,29	40,04
Korekta w związku ze sprzedażą spółki zależnej	-	(22 873,80)	(22 873,80)
Rozwiązanie	-	(821,52)	(792,04)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	639 734,32	639 662,86	625 924,09



5. Aktywa finansowe krótkoterminowe

5.1 - Aktywa finansowe krótkoterminowe

Specyfikacja	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021		
	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 175 377,93	(1 359 777,97)	815 599,96
Wierzytelności nabyte - pakiety	7 970 914,42	(4 169 173,86)	3 801 740,56	6 246 511,53	(4 169 173,86)	2 077 337,67	1 101 762,26	-	1 101 762,26
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	11 411 211,86	(6 959 944,42)	4 451 267,44	10 261 384,19	(6 959 944,42)	3 301 439,77	5 145 634,92	(2 734 187,25)	2 411 447,67

5.2 - Odpisy aktualizujące aktywa finansowe - zmiana stanu w okresie

	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odpisy na początek okresu	6 959 944,42	6 869 602,83	6 869 602,83
Korekta w związku ze sprzedażą spółki zależnej	-	56 583,31	-
Utworzenie	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	33 758,28	(4 135 415,58)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	6 959 944,42	6 959 944,42	2 734 187,25



6. Rozliczenia międzyokresowe

6.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	323 533,92	449 060,79	519 237,84
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	171 730,40	221 858,06	258 339,71
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	16 020,75	16 320,75	16 119,15
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 525,25	2 500,85
Koszty związane z umowami pożyczek	-	47 096,40	-
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	104 169,81	54 151,04	107 494,36
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	617 980,13	791 012,29	903 691,91
RAZEM :			

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

7. Kapitał własny

7.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30.06.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021
akcje seria A (NPL NOVA S.A.)	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S.A.)	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S.A.)	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S.A.)	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S.A.)	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



7.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2022	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o. DOM MAKLERSKI BDM S.A.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

7.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Całkowity dochód	893 070,92	(3 570 836,75)	(535 157,31)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	0,24	(0,97)	(0,15)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,24	(0,97)	(0,15)

7.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Wartość księgową	26 923 114,52	26 001 745,44	36 203 063,05
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	7,32	7,07	9,84
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,32	7,07	9,84

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 5% procent.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco na dzień:	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2021
Kredyty i pożyczki	3 986 543	4 116 365	4 291 966
Inne zobowiązania finansowe	3 733 716	3 914 934	3 860 004
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	6 342 195	2 709 770	4 292 194
Zadłużenie finansowe netto	1 378 063	5 321 529	3 859 776
Kapitał własny	26 909 121	26 006 013	36 218 561
Kapitał własny i zadłużenie netto	28 287 184	31 327 542	40 078 337
Wskaźnik dźwigni finansowej	5%	20%	11%

8. Rezerwy

8.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Długoterminowe			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 088 437,00	1 061 200,00	855 248,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	1 088 437,00	1 061 200,00	855 248,00


Krótkoterminowe

Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	68 004,13	59 875,52	61 369,48
Pozostałe rezerwy	33 650,00	34 000,00	24 000,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	101 654,13	93 875,52	85 369,48
8.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	1 155 075,52	2 067 234,68	2 067 234,68
Utworzenie	166 000,61	441 462,19	139 735,42
Wykorzystanie	(130 985,00)	(119 760,80)	(34 000,00)
Rozwiązanie	-	(1 233 860,55)	(1 232 352,62)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	1 190 091,13	1 155 075,52	940 617,48

9. Kredyty i pożyczki

9.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	23 854,15	151 462,87	242 945,78
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	23 854,15	151 462,87	242 945,78
Krótkoterminowe kredyty bankowe	381,50	2 595,40	993,57
Krótkoterminowe pożyczki	3 962 306,88	3 962 306,88	4 048 026,76
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 962 688,38	3 964 902,28	4 049 020,33

10. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

10.1 - Inne zobowiązania finansowe	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Długoterminowe	3 190 018,59	3 391 765,00	3 386 010,20
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	208 219,71	240 377,94	272 401,26
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 981 798,88	3 151 387,06	3 113 608,94
Krótkoterminowe	543 696,93	523 168,77	473 993,81
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	64 006,85	62 891,58	58 244,94
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	479 690,08	460 277,19	415 748,87

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

11.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	169 369,20	284 385,05	153 238,77
w tym zobowiązania z tytułu dostaw	-	-	-
niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	1 999,15	1 966,75
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	73 906,87	68 016,61	46 412,28
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	574 079,53	702 708,57	782 368,01



Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	394 159,34	334 654,95	326 621,27
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	2 026,87	1 732,76
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz pozostałe zobowiązania	19 935,34	20 321,43	426 701,39
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	41 452 984,36	4 641 279,58	4 202 106,67

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

12. Koszty finansowe

12.1 - Koszty finansowe	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 30.06.2021
Odsetki	259 410,84	319 571,56
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-
Świadczenia gwarancyjne	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	177 761,36
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	259 410,84	497 332,92

13. Podatek dochodowy

13.1 - Podatek dochodowy	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 30.06.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	313 962,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	-	313 962,00

14. Gwarancje i poręczenia

14.1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL Nova	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A. - hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S.A. oraz dwóch nieruchomości PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	26 700 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	26 700 000,00	39 700 000,00	39 700 000,00

15. Instrumenty finansowe

15.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.06.2022	Na dzień 31.12.2021	Na dzień 30.06.2021
Aktywa finansowe	62 041 673,06	22 522 694,21	22 983 328,14
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	590 065,43	780 016,65	865 599,96
Należności własne wyceniane w nominale	302 750,29	361 732,27	391 580,96
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	40 248 803,15	5 453 095,62	7 003 879,02
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Aktywa finansowe - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 861 202,01	2 521 423,12	1 545 847,71
Środki pieniężne	6 342 195,49	2 709 769,86	4 292 193,93
Zobowiązania finansowe	49 173 242,41	12 672 578,50	12 354 076,79
Zobowiązania wyceniane w	7 720 258,05	8 031 298,92	8 151 970,12



zamortyzowanym
koszcie

Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	169 369,20	284 385,05	153 238,77
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	41 283 615,16	4 356 894,53	4 048 867,90



15.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień									
Specyfikacja	30.06.2022				31.12.2021			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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe									
Należności:	590 065,43	-	-	780 016,65	-	-	865 599,96	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-
Faktoringi udzielone	590 065,43	-	-	730 016,65	-	-	815 599,96	-	-
Zobowiązania:	4 442 378,46	2 131 133,09	874 519,94	4 425 179,47	2 152 815,15	1 129 388,97	4 329 401,20	2 069 330,95	1 287 223,77
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 962 688,38	23 854,15	-	3 964 902,28	130 817,06	-	3 913 652,33	242 945,78	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	415 748,87	1 826 385,17	1 287 223,77
Oprocentowanie zmienne									
Należności:	-	-	-	9 058 793,13	-	-	-	7 282 666,01	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	9 058 793,13	-	-	-	7 282 666,01	-
Zobowiązania:	64 006,85	208 219,71	-	62 891,58	240 377,94	-	193 612,94	272 401,26	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	135 368,00	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	64 006,85	208 219,71	-	62 891,58	240 377,94	-	58 244,94	272 401,26	-



15.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. 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 stan na 30.06.2022 r.	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy Kapitałowej przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	-	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	272 226,56	(1 361,13)	1 361,13
Razem	-	(1 361,13)	1 361,13

15.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

15.5 - 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 9.1](#) i zaciągniętych leasingów opisanych w [nocie 10.1](#)

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

Stan na dzień 30.06.2022

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	4 451 267,44
Wierzytelności nabyte	3 861 202,01
Faktoring	590 065,43
Pożyczki	-



Analiza wiekowa skonsolidowanych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r.

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	8 140 790,24	8 140 790,24	4 279 588,23
Faktoring	-	-	-	-	-	2 006 426,71	2 006 426,71	1 416 361,28
Pożyczki	-	-	-	-	-	2 238 003,18	2 238 003,18	2 238 003,18
Razem	-	-	-	-	-	12 385 220,13	12 385 220,13	7 933 952,69

Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2022	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	21 649,62	42 536,24	3 898 502,52	23 854,15	-	-	3 986 542,53
Leasing	5 261,79	10 531,29	48 213,78	208 219,70	-	-	272 226,56
Najem długoterminowy	39 297,18	78 960,21	361 432,68	1 014 522,70	1 092 756,25	874 519,94	3 461 488,96
Razem	66 208,59	132 027,74	4 308 148,98	1 246 596,55	1 092 756,25	874 519,94	7 720 258,05

16. Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej

16.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie kapitałowej	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.06.2021
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	19	18	20
Razem przeciętna liczba etatów	19	18	20

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

17.1. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2022

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

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

17.2. Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2022

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

18. Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

18.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 30.06.2021
Za wykonanie przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i	34 000,00	24 000,00



skonsolidowanego Jednostki

Dominującej

Za wykonanie przeglądu

sprawozdania finansowego

39 340,00

6 000,00

jednostek zależnych

Za inne usługi

6 000,00

-

Razem wynagrodzenie

79 340,00

30 000,00

19. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

20. Segmenty operacyjne

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2022	w tys. zł rok 2021	w tys. zł półrocze 2021	w tys. EURO półrocze 2022	w tys. EURO rok 2021	w tys. EURO półrocze 2021
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	1 691	2 096	1 129	364	460	248
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(56)	(2 428)	(330)	(12)	(533)	(73)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	812	199	676	175	44	149
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	812	(3 099)	362	175	(680)	80
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	799	(9 938)	(11 485)	172	(2 181)	(2 526)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	600	35 497	34 796	129	7 789	7 652
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(548)	(24 717)	(20 837)	(118)	(5 423)	(4 582)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	851	842	2 474	183	185	544
IX. Aktywa, razem	37 323	36 784	46 797	7 974	7 998	10 352
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 269	10 543	10 581	2 194	2 292	2 341
XI. Zobowiązania długoterminowe	4 530	4 596	4 392	968	999	972
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	5 740	5 946	6 189	1 226	1 293	1 369
XIII. Kapitał własny	27 054	26 241	36 216	5 780	5 705	8 011
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	786	800	814
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) z działalności kontynuowanej na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,22	(0,84)	0,23	0,05	(0,18)	0,05
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,22	(0,84)	0,23	0,05	(0,18)	0,05
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,35	7,13	9,98	1,57	1,55	2,21
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	7,35	7,13	9,98	1,57	1,55	2,21



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

- - - - -

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

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:
- na dzień 30 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806;
 - na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
 - na dzień 30 czerwca 2021 średni kurs wyniósł: 4,5208.
- b) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5575;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021: 4,5472.

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, 30 września 2022 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	25 541 763,52	25 527 237,70	33 103 719,44
Rzeczowe aktywa trwałe	1	3 506 076,03	3 689 062,31	3 642 505,64
Wartości niematerialne	2	182 320,68	219 941,58	250 502,24
Akcje i udziały	3	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	6 048 723,88
Inwestycje w nieruchomości	6	7 817 355,12	7 817 355,12	8 486 955,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3 237 474,00	3 002 341,00	5 688 925,00
AKTYWA OBROTOWE	-	11 781 292,52	10 656 495,83	12 943 724,73
Należności z tytułu dostaw i usług	8	166 044,41	231 391,04	217 463,19
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	8	781 016,27	809 153,03	1 206 431,41
Wierzytelności nabyte	9	59 461,45	444 085,45	444 085,45
Faktoring	9	590 065,43	730 016,65	815 599,96
Pożyczki	9	-	50 000,00	50 000,00
Certyfikaty inwestycyjne	4	7 633 146,24	6 521 199,23	6 590 245,89
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5	1 954 926,03	1 103 993,14	2 735 661,70
Rozliczenia międzyokresowe	10	596 632,69	766 657,29	884 237,13
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	7	-	600 000,00	750 000,00
Aktywa razem:	-	37 323 056,04	36 783 733,53	46 797 444,17

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
KAPITAŁ WŁASNY	-	27 053 571,63	26 241 155,48	36 216 441,37
Kapitał podstawowy	11	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	20 549,78	2 508 538,35
Kapitał rezerwowy wykup akcji własnych	-	-	-	7 360 000,00



Kapitał rezerwowý z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(2 266 497,94)	(3 099 463,87)	(2 972 166,55)
Zysk (strata) netto okresu	-	812 416,15	(3 099 463,87)	362 222,02
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	4 529 972,05	4 596 243,75	4 392 294,73
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 388 549,00	1 153 416,00	855 248,00
Rezerwy długoterminowe	12	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	13	18 688,34	130 817,06	242 945,78
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	14	3 122 734,71	3 312 010,69	3 294 100,95
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	5 739 512,36	5 946 334,30	6 188 708,07
Kredyty i pożyczki	13	3 931 728,38	3 933 942,28	3 913 652,33
Inne zobowiązania finansowe	14	518 971,59	498 870,73	450 115,67
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	15	131 616,99	301 526,48	153 386,42
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	15	1 055 541,27	1 118 119,29	1 586 184,17
Rezerwy krótkoterminowe	12	101 654,13	93 875,52	85 369,48
Pasywa razem:	-	37 323 056,04	36 783 733,53	46 797 444,17

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.01. - 30.06.2022	01.01. - 31.12.2021	01.01. - 30.06.2021
Przychody z zarządzania Funduszami	-	800 000,00	245 900,00	145 900,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	135 703,76	203 897,31	115 818,16
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	5 648,91	120 410,67	54 636,29
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	(0,43)	154,81	129,08
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	-	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	5 649,34	120 255,86	54 507,21
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	2 421,92	103 523,47	92 382,63
Pozostałe przychody	-	746 903,56	1 421 791,90	720 008,12
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 690 678,15	2 095 523,35	1 128 745,20
Koszty działalności operacyjnej	16	(1 741 480,42)	(3 058 906,71)	(1 477 744,78)
Amortyzacja	-	(301 195,98)	(603 762,89)	(282 636,03)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(431 038,56)	(715 939,84)	(350 529,82)



Pozostałe koszty podstawowe	-	(1 009 245,88)	(1 739 203,98)	(844 578,93)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(50 802,27)	(963 383,36)	(348 999,58)
Pozostałe przychody operacyjne	17	58 395,50	670 482,79	578 018,61
Pozostałe koszty operacyjne	18	(63 212,07)	(2 135 584,70)	(559 335,79)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(55 618,84)	(2 428 485,27)	(330 316,76)
Przychody finansowe	19	1 124 689,39	3 389 719,81	1 554 975,54
Koszty finansowe	20	(256 654,40)	(761 984,41)	(548 474,76)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	812 416,15	199 250,13	676 184,02
Podatek dochodowy	21	-	(3 298 714,00)	(313 962,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	812 416,15	(3 099 463,87)	362 222,02
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	-	-	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	812 416,15	(3 099 463,87)	362 222,02
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	0,22	(0,84)	0,10
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	0,22	(0,84)	0,10
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	0,22	(0,84)	0,10

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2022	RPP za okres: 01.01. - 31.12.2021	RPP za okres: 01.01. - 30.06.2021
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	812 416,15	199 250,13	676 184,02
Korekty razem	(13 545,70)	(10 137 650,80)	(12 160 934,16)
Amortyzacja	301 195,98	603 762,89	282 636,03
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	183 831,02	(1 015 079,16)	1 137 391,15
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	2 690 591,58	-
Zmiana stanu z tytułu faktoringu*	139 951,22	89 000,00	60 000,00
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności *	384 624,00	-	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek*	50 000,00	(5 820 591,64)	(6 098 723,88)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(1 111 947,01)	(870 403,66)	(1 037 795,06)
Zmiana stanu rezerw	7 778,61	(729 093,16)	(1 237 599,20)
Zmiana stanu należności	93 483,39	1 053 561,15	670 210,62



Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(232 487,51)	(6 243 922,57)	(5 923 997,75)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	170 024,60	104 523,77	(13 056,07)
Zwrócony (zapłacony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	798 870,45	(9 938 400,67)	(11 484 750,14)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(13 476,38)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(38 121,97)	(2 831,03)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	750 000,00	-
Wpływy ze sprzedaży / umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	2 452 681,75	2 452 681,75
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	600 000,00	32 346 111,80	32 346 111,80
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	600 000,00	35 497 195,20	34 795 962,52

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wypłata dywidendy	-	(3 377 016,63)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448 515,10	448 515,10
Spłaty kredytów i pożyczek	(114 342,62)	(16 298 291,02)	(16 206 452,25)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	(3 700 000,00)	(3 700 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(249 763,92)	(478 817,17)	(257 126,42)
Odsetki zapłacone od obligacji	-	(57 890,00)	-
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(183 831,02)	(1 253 034,22)	(1 122 219,66)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(547 937,56)	(24 716 533,94)	(20 837 283,23)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	850 932,89	842 260,59	2 473 929,15
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	850 932,89	842 260,59	2 473 929,15



ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 103 993,14	261 732,55	261 732,55
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	1 954 926,03	1 103 993,14	2 735 661,70
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

* zmiany stanu są korygowane o odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.06.2021 r.							
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	-	-	2 508 538,35	-	-	(2 508 538,35)	-
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2021 r. w tym:	-	-	-	-	-	362 222,02	362 222,02
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	362 222,02	362 222,02
Stan na 30.06.2021 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
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.							
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)
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2021 r. w tym:	-	-	-	-	-	(3 099 463,87)	(3 099 463,87)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(3 099 463,87)	(3 099 463,87)
Stan na 31.12.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.06.2022 r.							
Stan na 1.01.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	20 549,78	-	39 560,77	(3 099 463,87)	26 241 155,48
Podział wyniku finansowego roku 2021	-	-	(20 549,78)	-	-	20 549,78	-



Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2022 r. w tym:	-	-	-	-	-	812 416,15	812 416,15
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	812 416,15	812 416,15
Stan na 30.06.2022 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	39 560,77	(2 266 497,94)	27 053 571,63

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



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

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	3 301 857,68	3 463 845,58	3 394 839,93
Urządzenia techniczne i maszyny	63 542,98	68 532,64	73 593,08
Środki transportu	139 136,88	154 435,08	169 733,28
Pozostałe środki trwałe	1 538,49	2 249,01	4 339,35
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	3 506 076,03	3 689 062,31	3 642 505,64
Dodatkowe informacje:	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Roczny koszt najmu nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	8 714,26	6 000,00	-
Wartość netto środków trwałych w leasingu finansowym, amortyzowanych	180 217,34	199 217,17	214 858,81
Poniesione w ostatnim roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym:	-	-	-
- na ochronę środowiska	-	-	-
Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym:	30 000,00	30 000,00	30 000,00



- na ochronę środowiska

-

-

-

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość						
bilansowa brutto na 01.01.2022	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Zwiększenia w okresie	-	170 539,47	-	-	-	170 539,47
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	170 539,47	-	-	-	170 539,47
Zmniejszenia w okresie	-	89 950,67	-	-	-	89 950,67
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu wyceny	-	89 950,67	-	-	-	89 950,67
Wartość						
bilansowa brutto na 30.06.2022	-	4 996 057,78	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 752 507,23
Wartość						
bilansowa brutto na 01.01.2021	-	4 501 871,82	308 890,82	262 442,31	260 220,81	5 333 425,76
Zwiększenia w okresie	-	323 646,49	38 121,97	-	-	361 768,46
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	323 646,49	38 121,97	-	-	361 768,46
Zmniejszenia w okresie	-	-	12 098,39	-	11 177,40	23 275,79
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	12 098,39	-	11 177,40	23 275,79
Wartość						
bilansowa brutto na 31.12.2021	-	4 825 518,31	334 914,40	262 442,31	249 043,41	5 671 918,43
Wartość						
bilansowa brutto na 01.01.2021	-	4 501 871,82	308 890,82	262 442,31	260 220,81	5 333 425,76
Zwiększenia w okresie	-	-	38 121,97	-	-	38 121,97
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	38 121,97	-	-	38 121,97
Zmniejszenia w okresie	-	-	6 967,27	-	-	6 967,27



Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	6 967,27	-	-	6 967,27
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2021	-	4 501 871,82	340 045,52	262 442,31	260 220,81	5 364 580,46

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2022	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12
Zwiększenie amortyzacji za okres	242 576,70	4 989,66	15 298,20	-	262 864,56
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	-	710,52	-	710,52
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	1 604 249,43	271 371,42	124 015,95	246 794,40	2 246 431,20
Wartość umorzenia na 01.01.2021	882 058,71	269 365,60	77 410,83	253 791,12	1 482 626,26
Zwiększenie amortyzacji za okres	479 614,02	9 114,55	30 596,40	4 180,68	523 505,65
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(12 098,39)	-	(11 177,40)	(23 275,79)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(12 098,39)	-	(11 177,40)	(23 275,79)
Wartość umorzenia na 31.12.2021	1 361 672,73	266 381,76	108 007,23	246 794,40	1 982 856,12
Wartość umorzenia na 01.01.2021	882 058,71	269 365,60	77 410,83	253 791,12	1 482 626,26
Zwiększenie amortyzacji za okres	224 973,18	4 054,11	15 298,20	2 090,34	246 415,83



Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(6 967,27)	-	-	(6 967,27)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(6 967,27)	-	-	(6 967,27)
Wartość umorzenia na 30.06.2021	1 108 376,31	266 452,44	92 709,03	255 881,46	1 723 419,24

1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2022	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	12
Budynki i budowle	3 301 857,68	od 3,33	do 10	2	12
Urządzenia techniczne i maszyny	63 542,98	od 10	do 100	mniej niż 1	13
Środki transportu	139 136,88	od 0	do 20	2	15
Pozostałe środki trwałe	1 538,49	od 20	do 100	mniej niż 1	18
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	3 506 076,03	-	-	-	-

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Pozostałe wartości niematerialne	182 320,68	219 941,58	250 502,24
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	182 320,68	219 941,58	250 502,24

2.2 - Wartości niematerialne w okresie	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	738 808,55	-	738 808,55
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-



Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	738 808,55	-	738 808,55
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	726 580,45	-	726 580,45
Zwiększenia w okresie	13 476,38	-	13 476,38
Nabycia/wydatki bezpośrednie	13 476,38	-	13 476,38
Zmniejszenia w okresie	(1 248,28)	38 452,06	37 203,78
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	38 452,06	38 452,06
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	(1 248,28)	-	(1 248,28)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2021	738 808,55	-	738 808,55
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	726 580,45	-	726 580,45
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	1 248,28	-	1 248,28
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	1 248,28	-	1 248,28
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2021	725 332,17	-	725 332,17

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2022	518 866,97	518 866,97
Zwiększenie amortyzacji za okres	37 620,90	37 620,90
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	556 487,87	556 487,87
Wartość umorzenia na 01.01.2021	439 858,01	439 858,01
Zwiększenie amortyzacji za okres	80 257,24	80 257,24
Zmniejszenie amortyzacji za okres	(1 248,28)	(1 248,28)
Wartość umorzenia na 31.12.2021	518 866,97	518 866,97



Wartość umorzenia na 01.01.2021	439 858,01	439 858,01
Zwiększenie amortyzacji za okres	36 220,20	36 220,20
Zmniejszenie amortyzacji za okres	(1 248,28)	(1 248,28)
Wartość umorzenia na 30.06.2021	474 829,93	474 829,93

2.4 - Wartości niematerialne zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30.06.2022	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Pozostałe wartości niematerialne	182 320,68	10	100	mniej niż 1	18
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	182 320,68	-	-	-	-

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
PragmaGO S.A.	Katowice	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Stan na początek okresu	10 798 537,69	8 986 107,56	8 986 107,56
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	1 812 430,13	-
Wyceny do wartości godziwej	-	1 812 430,13	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Przeznaczenie na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	10 798 537,69	10 798 537,69	8 986 107,56



Akcje spółki PragmaGO w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 30 czerwca 2022 roku według wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



3.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.06.2022	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	10 696 656,69	7,52%	6,73%
Pragma Adwokaci Sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00		85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	546 770	10 798 537,69		

4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	3 217 693,70	2 123 504,60	2 356 459,81
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2	1 958 443,90	2 172 870,63	2 114 906,08
Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 3	2 457 008,64	2 224 824,00	2 118 880,00
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	7 633 146,24	6 521 199,23	6 590 245,89

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



W poprzednich okresach wyceniane były również w wartości godziwej.

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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



4.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Stan na początek okresu	6 521 199,23	7 505 132,58	7 505 132,58
Zwiększenia w okresie z tytułu:	1 889 077,63	1 749 017,86	2 432 191,16
Wyceny	1 889 077,63	1 749 017,86	2 432 191,16
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(777 130,62)	(2 732 951,21)	(3 347 077,85)
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	(777 130,62)	(280 269,47)	(21 969,63)
Inwestycyjnych Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	-	(2 452 681,74)	(3 325 108,22)
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	7 633 146,24	6 521 199,23	6 590 245,89

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

5. Środki pieniężne

5.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Środki pieniężne w kasie	1 721,92	911,87	701,10
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 953 204,11	1 103 081,27	2 734 960,60
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	1 954 926,03	1 103 993,14	2 735 661,70



6. Inwestycje w nieruchomości

6.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Nieruchomości komercyjne	7 817 355,12	7 817 355,12	8 486 955,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	7 817 355,12	7 817 355,12	8 486 955,12
6.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 01.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Stan na początek okresu	7 817 355,12	9 736 955,12	9 736 955,12
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Nabycia	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	-	(1 919 600,00)	(1 250 000,00)
Sprzedaży	-	(1 250 000,00)	-
Zmiana prezentacji	-	(669 600,00)	(1 250 000,00)
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	7 817 355,12	7 817 355,12	8 486 955,12

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

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

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

6.3 Inwestycje w nieruchomości - przychody i koszty

w okresie od 01.01 - 30.06.2022

Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	345 683,94
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej	162 878,26



7. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

7.1 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	-	669 600,00	1 250 000,00
Odpisy aktualizujące	-	(69 600,00)	(500 000,00)
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:	-	600 000,00	750 000,00
7.2 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2021
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Stan na początek okresu sprawozdawczego	600 000,00	32 346 111,80	32 346 111,80
Zwiększenie w okresie z tytułu:	-	1 919 000,00	1 250 000,00
Zmiany prezentacji	-	1 919 000,00	1 250 000,00
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(600 000,00)	(33 665 111,80)	(32 846 111,80)
Sprzedaży akcji spółek	-	(32 346 111,80)	(32 346 111,80)
Sprzedaży nieruchomości	(600 000,00)	(1 250 000,00)	-
Odpisów aktualizujących	-	(69 000,00)	(500 000,00)
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	-	600 000,00	750 000,00

8. Należności

8.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	166 044,41	231 391,04	217 463,19
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków,	83 205,62	101 883,21	206 531,95



ceł i ubezpieczeń
społecznych

Pozostałe należności i
aktywa obrotowe

NALEŻNOŚCI RAZEM:

697 810,65

947 060,68

707 269,82

1 040 544,07

999 899,46

1 423 894,60



8.2 - Należności	Stan na dzień 30.06.2022			Stan na dzień 31.12.2021			Stan na dzień 30.06.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	602 671,14	(436 626,73)	166 044,41	667 946,31	(436 555,27)	231 391,04	640 279,69	(422 816,50)	217 463,19
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	83 205,62	-	83 205,62	101 883,21	-	101 883,21	206 531,95	-	206 531,95
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	900 918,24	(203 107,59)	697 810,65	910 377,41	(203 107,59)	707 269,82	1 203 007,05	(203 107,59)	999 899,46
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 586 795,00	(639 734,32)	947 060,68	1 680 206,93	(639 662,86)	1 040 544,07	2 049 818,69	(625 924,09)	1 423 894,60

8.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odpisy na początek okresu	639 662,86	626 676,09	626 676,09
Utworzenie	71,46	13 808,29	40,04
Rozwiązanie	-	(821,52)	(792,04)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	639 734,32	639 662,86	625 924,09



9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

9.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00	1 313 994,91	(1 263 994,91)	50 000,00
Wierzytelności nabyte	169 875,82	(110 414,37)	59 461,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45
Faktoring	2 006 426,71	(1 416 361,28)	590 065,43	2 146 377,93	(1 416 361,28)	730 016,65	2 175 377,93	(1 359 777,97)	815 599,96
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	3 440 297,44	(2 790 770,56)	649 526,88	4 014 872,66	(2 790 770,56)	1 224 102,10	4 043 872,66	(2 734 187,25)	1 309 685,41

9.2 - Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2022		01.01.2021	
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2021
Stan na początek okresu	2 790 770,56	2 734 187,25	2 734 187,25	2 734 187,25
Utworzenie	-	56 583,31	-	-
Rozwiązanie	-	-	-	-
Wykorzystanie, w tym:	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 790 770,56	2 790 770,56	2 790 770,56	2 734 187,25

Zabezpieczeniem aktywów finansowych są przewłaszczone nieruchomości wymienione poniżej.

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



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



10. Rozliczenia międzyokresowe

10.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	323 533,92	449 060,79	519 237,84
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	171 730,40	221 858,06	258 339,71
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	16 020,75	16 320,75	16 119,15
Koszty związane z umowami faktoringu	2 525,25	2 525,25	2 500,85
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	29 929,09	47 096,40	58 525,02
Koszty związane z należnościami własnymi	52 893,28	29 796,04	29 514,56
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	596 632,69	766 657,29	884 237,13
RAZEM :			

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

11. Kapitał własny

11.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.06.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021
akcje seria A	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000



11.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2022	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
DOM MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Pozostali	1 054 412	1 054 412	1,00	1 054 412	28,66%	24,39%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

11.3 - Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	812 416,15	(3 099 463,87)	862 222,02
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	0,22	(0,84)	0,23
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	0,22	(0,84)	0,23
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	812 416,15	(3 099 463,87)	862 222,02
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	0,22	(0,84)	0,23
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	0,22	(0,84)	0,23



11.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Wartość księgową	27 053 571,63	26 241 155,48	36 716 441,37
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	7,35	7,13	9,98
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	7,35	7,13	9,98

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 21%, w porównaniu do 26% procent w dniu 31 grudnia 2021 r.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco:	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2021
Kredyty i pożyczki	3 950 416,72	4 064 759,34	4 156 598,11
Inne zobowiązania finansowe	3 641 706,30	3 810 881,42	3 744 216,62
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	1 954 926,03	1 103 993,14	2 735 661,70
Zadłużenie finansowe netto	5 637 196,99	6 771 647,62	5 165 153,03
Kapitał własny	27 053 571,63	26 241 155,48	36 216 441,37
Kapitał własny i zadłużenie netto	32 690 768,62	33 012 803,10	41 381 594,40
Wskaźnik dźwigni finansowej	21%	26%	14%



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

12. Rezerwy

12.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 388 549,00	1 153 416,00	855 248,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	1 388 549,00	1 153 416,00	855 248,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	68 004,13	59 875,52	61 369,48
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	33 650,00	34 000,00	24 000,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	101 654,13	93 875,52	85 369,48
12.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Stan na początek okresu	1 247 291,52	2 067 234,68	2 067 234,68
Utworzenie	373 896,61	533 678,19	139 735,42
Wykorzystanie	(130 985,00)	(119 760,80)	(34 000,00)
Rozwiązanie	-	(1 233 860,55)	(1 232 352,62)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	1 490 203,13	1 247 291,52	940 617,48



13. Kredyty i pożyczki

13.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	18 688,34	130 817,06	242 945,78
w tym:			
Kapitał	18 688,34	130 817,06	242 945,78
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	18 688,34	130 817,06	242 945,78
Odsetki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	18 688,34	130 817,06	242 945,78
Krótkoterminowe kredyty bankowe	381,50	2 595,40	993,57
Krótkoterminowe pożyczki	3 931 346,88	3 931 346,88	3 912 658,76
w tym:			
Kapitał	3 931 728,38	3 933 942,28	3 913 652,33
Kredyty bankowe	381,50	2 595,40	993,57
Pożyczki	3 931 346,88	3 931 346,88	3 912 658,76
Odsetki	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 931 728,38	3 933 942,28	3 913 652,33



13.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2022	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
SUBWENCJA z PFR	448 515,10	242 945,78	224 257,44	18 688,34	PLN	-	25-07-2023	-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	448 515,10	242 945,78	224 257,44	18 688,34	-	-	-	-
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	381,50	381,50	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	-
pożyczka od jednostek powiązanych	18 000 000,00	3 707 089,44	3 707 089,44	-	PLN	oprocentowanie zmienne w poszczególnych okresach	31-12-2022	Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	18 030 000,00	3 707 470,94	3 707 470,94	-	-	-	-	-
13.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje			Stan na dzień 30.06.2022			Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021	
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów			29 618,50			27 404,60	29 006,43	



14. Inne zobowiązania finansowe

14.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Długoterminowe	3 122 734,71	3 312 010,69	3 294 100,95
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	140 935,83	160 623,63	180 492,01
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	2 981 798,88	3 151 387,06	3 113 608,94
Krótkoterminowe	518 971,59	498 870,73	450 115,67
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	39 281,51	38 593,54	34 366,80
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	479 690,08	460 277,19	415 748,87
14.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.06.2021
Do 1 roku	39 281,51	38 593,54	34 366,80
Od roku do 5 lat	140 935,83	160 623,63	180 492,01
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	180 217,34	199 217,17	214 858,81



14.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.06.2021
Do 1 roku	479 690,08	460 277,19	415 748,87
Od roku do 5 lat	2 107 278,94	2 021 998,09	1 826 385,17
Powyżej 5 lat	874 519,94	1 129 388,97	1 287 223,77
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	3 461 488,96	3 611 664,25	3 529 357,81

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

15.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	131 616,99	301 526,48	153 386,42
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	33 301,58	25 501,55	17 335,17
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	574 079,53	702 708,57	782 368,01



Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	394 159,34	334 654,95	326 621,27
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	2 026,87	1 732,76
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	19 935,34	20 321,43	426 701,39
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	26 304,50	25 835,90	24 355,55
ZOBOWIĄZANIA			
KRÓTKOTERMINOWE RAZEM :	1 187 158,26	1 419 645,77	1 739 570,59

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



16. Koszty według rodzaju

16.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Amortyzacja	301 195,98	603 762,89	282 636,03
Zużycie materiałów i energii	161 070,63	292 770,13	129 303,33
Usługi obce	719 421,76	1 171 589,21	588 473,07
Podatki i opłaty	101 952,14	212 855,79	102 497,84
Wynagrodzenia	374 536,15	638 507,70	316 023,35
Ubezpieczenia spoteczne i inne świadczenia	56 502,41	77 432,14	34 506,47
Pozostałe koszty rodzajowe	26 801,35	61 988,85	24 304,69
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 741 480,42	3 058 906,71	1 477 744,78

17. Pozostałe przychody operacyjne

17.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	-	821,52	792,04
Odszkodowania	-	6 506,04	6 506,04
Przychody z należności własnych	11 178,32	22 873,57	19 120,45
Refaktury	47 216,47	71 752,88	20 131,93
Roczna korekta VAT	-	44 087,00	-
Pozostałe	0,71	524 441,78	531 468,15
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	58 395,50	670 482,79	578 018,61



18. Pozostałe koszty operacyjne

18.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	569 600,00	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do zbycia	-	-	500 000,00
Koszty należności własnych	576,95	4 115,74	3 115,74
Utworzenie odpisów aktualizujących	71,46	1 491 363,32	20 945,62
Inne koszty operacyjne	27 968,00	4 755,99	3 194,48
Roczna korekta vat	-	-	-
Koszty refaktur	34 595,66	65 749,65	32 079,95
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	63 212,07	2 135 584,70	559 335,79

19. Przychody finansowe

19.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	12 049,04	18 292,03	14 361,82
Dywidendy	-	86 401,10	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	1 111 947,01	1 468 748,39	1 537 795,05
Przychody z wyceny akcji i udziałów	-	1 812 430,13	-
Pozostałe przychody finansowe	693,34	3 848,16	2 818,67
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	1 124 689,39	3 389 719,81	1 554 975,54



20. Koszty finansowe

20.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	256 654,40	584 110,90	370 713,40
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	-	609,46	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	177 264,05	177 761,36
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	256 654,40	761 984,41	548 474,76

21. Podatek dochodowy

21.1 - Podatek dochodowy za okres	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021	Za okres zakończony 30.06.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	(3 298 714,00)	(313 962,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	-	(3 298 714,00)	(313 962,00)



22. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

22.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na 30.06.2022	Guardian Investment Sp. z o.o. (dawniej: Pragma Finanse Sp. z o.o.)	TFI i Pragma 1 FIZ NFS	Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa	Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NS FIZ	Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NS FIZ	Kluczowy Personel Spółki i pozostałe osoby fizyczne powiązane ze Spółką	Pozostałe podmioty powiązane ze Spółką
Przychody netto z tytułu usług windykacji	-	-	-	-	-	-	3 178,41
Przychody z tytułu umowy najmu	600,00	-	36 296,66	-	-	-	404 999,13
Przychody netto z tyt. usług pośrednictwa handlowego i innych usług	-	810 162,60	13 604,06	-	-	-	3 620,92
Koszty z tyt. usług	-	-	121 273,32	-	-	117 642,28	29 464,77
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	-	-	183 831,02
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	974 008,27
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-



Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	3 707 089,44
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	7 816,20
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	238,85	231,80	-	67 947,30
Należności krótkoterminowe	123,00	1 845,00	8 590,27	-	-	2 829,67	113 501,93
Należności z tytułu dywidend	-	-	203 164,08	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług	-	-	70 735,09	-	-	12 347,00	14 760,00
Zobowiązania z tytułu Kaucji	-	-	-	-	-	-	1 600,00

Podmioty powiązane	Wartość otrzymanej pożyczki	Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Należności nieściągalne ujęte jako koszt okresu
VBCP	18 000 000,00	3 707 089,44	10,00%	Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji	-	-

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



Spółka Dominująca w stosunku do Spółki

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

Spółki stanowiące Grupę Kapitałową NPL NOVA S.A.

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

Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny

Pragma Adwokaci Bukowska Celary Feder spółka komandytowa

Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NS FIZ w likwidacji

Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NS FIZ w likwidacji

Podmioty współkontrolowane

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

Powiązane kapitałowo:

Dom Maklerski BDM S.A. i podmioty powiązane

Oraz powiązane przez kluczowe kierownictwo:

ASEO Paper sp. z o.o.

Inpol Papier sp. zo.o.

Profi-Link sp. z o.o.

DFI sp. z o.o.

VBCP ASSET Management R.Witek spółka jawna

Meridum Sp. z o.o.

Pragma Faktor sp. z o.o.



23.Gwarancje i poręczenia

23.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Od jednostek powiązanych	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-
23.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Dla jednostek powiązanych	26 700 000,00	39 700 000,00	39 700 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A. -hipoteka łączna na nieruchomościach NPL NOVA S.A. i PragmaGO S.A.	26 700 000,00	26 700 000,00	26 700 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	26 700 000,00	39 700 000,00	39 700 000,00



24. Instrumenty finansowe

24.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021	Stan na dzień 30.06.2021
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 633 146,24	6 521 199,23	6 590 245,89
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 696 656,69	10 696 656,69	8 884 226,56
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	590 065,43	780 016,65	6 914 323,84
Należności własne wyceniane w nominale	166 044,41	231 391,04	217 463,19
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	781 016,27	809 153,03	1 206 431,41
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	59 461,45	444 085,45	444 085,45
Środki pieniężne	1 954 926,03	1 103 993,14	2 735 661,70
Zobowiązania finansowe	8 779 281,28	9 295 286,53	9 640 385,32
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 592 123,02	7 875 640,76	7 900 814,73
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	131 616,99	301 526,48	153 386,42
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 055 541,27	1 118 119,29	1 586 184,17



Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej.

24.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień	30.06.2022			31.12.2021			30.06.2021			
	Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:										
Należności :	590 065,43	-	-	780 016,65	-	-	865 599,96	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	50 000,00	-	-	50 000,00	-	-	-
Factoring	590 065,43	-	-	730 016,65	-	-	815 599,96	-	-	-
Zobowiązania:	4 411 418,46	2 125 967,28	874 519,94	4 394 219,47	2 152 815,15	1 129 388,97	4 329 401,20	2 069 330,95	1 287 223,77	
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 931 728,38	18 688,34	-	3 933 942,28	130 817,06	-	3 913 652,33	242 945,78	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	479 690,08	2 107 278,94	874 519,94	460 277,19	2 021 998,09	1 129 388,97	415 748,87	1 826 385,17	1 287 223,77	
Oprocentowanie zmienne:										
Należności:	-	-	-	-	-	-	-	6 048 723,88	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	6 048 723,88	-	-
Zobowiązania:	39 281,51	140 935,83	-	38 593,54	160 623,63	-	34 366,80	180 492,01	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	39 281,51	140 935,83	-	38 593,54	160 623,63	-	34 366,80	180 492,01	-	-



24.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej pożyczki

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środków oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Spółkę pożyczkami. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 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	Należności główne	30.06.2022	
		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
Zobowiązania z tytułu leasingów	180 217,34	(901,09)	901,09
Razem	180 217,34	(901,09)	901,09

24.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

24.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

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



Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.06.2022

	649 526,88
Wierzytelności nabyte	59 461,45
Faktoring	590 065,43
Pożyczki krótkoterminowe	-
Pożyczki długoterminowe	-

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2022

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	169 875,82	169 875,82	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	2 006 426,71	2 006 426,71	1 416 361,28
Pożyczki	-	-	-	-	-	2 238 003,18	2 238 003,18	2 238 003,18
Razem	-	-	-	-	-	4 414 305,71	4 414 305,71	3 764 778,83
Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	110 414,37	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	-	1 416 361,28	1 416 361,28
Pożyczki	1 233 942,13	-	-	-	-	-	2 238 003,18	2 238 003,18
Razem	-	-	-	-	-	-	3 764 778,83	3 764 778,83



Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	110 414,37	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 416 361,28	1 416 361,28
Pożyczki	-	-	-	-	-	2 238 003,18	2 238 003,18
Razem	-	-	-	-	-	3 764 778,83	3 764 778,83

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.06.2022	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesiący	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	19 069,62	37 376,24	3 875 282,52	18 688,34	-	-	3 950 416,72
Obligacje	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	3 201,35	6 410,41	29 669,76	140 935,82	-	-	180 217,34
Najem długoterminowy	39 297,18	78 960,21	361 432,68	1 014 522,70	1 092 756,25	874 519,94	3 461 488,96
Razem	61 568,15	122 746,86	4 266 384,96	1 174 146,86	1 092 756,25	874 519,94	7 592 123,02



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

25.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.06.2022

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

25.2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.06.2022

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

26. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

27. Segmenty operacyjne

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



28. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

28.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki bez Rady Nadzorczej otrzymane i należne w okresie	01.01.2022 - 30.06.2022				01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2021-30.06.2021			
	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne
Michał Kolmasiak Prezes Zarządu	132 000,00	-	-	-	213 408,00	-	-	-	106 704,00	-	-	-
28.2 - Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki otrzymane w Spółce			01.01.2022 30.06.2022		01.01.2021 31.12.2021			01.01.2021 30.06.2021				
Marek Mańka			315,78		-			-				
Zbigniew Zgoła			12 380,16		9 000,00			4 500,00				
Grzegorz Borowski			-		-			-				
Placuch Jakub			9 015,78		-			-				
Sewera Jacek			8 435,78		-			-				
Witek Rafał			-		-			-				



29. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do audytu sprawozdania finansowego

29.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2022	Za rok zakończony	01.01.2021
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Za wykonanie badania i przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	63 500,00	87 500,00	24 000,00
Za inne usługi	6 000,00	10 000,00	-
Razem wynagrodzenie	69 500,00	97 500,00	24 000,00

30. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

30.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	01.01.2022	Za rok zakończony	01.01.2021
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	7	7	8
Razem przeciętna liczba etatów	7	7	8

31. Propozycja pokrycia straty-podziału zysku

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

32. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

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

33. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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



Zastaw na 446 770 sztukach akcji PGo S.A. w Katowicach	Do kwoty 32 346 111,00 zł	Do dnia min. 08.02.2027
Hipotekę umowną na nieruchomości w Tarnowskich Górach ul. Czarnohucka 3	Do kwoty 6 000 000,00 zł	minimum do 01.01.2024 lub 30.06.2023 (w przypadku sprzedaży tej nieruchomości)

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

- Nr 13 Kredyty i pożyczki
- Nr 23 Gwarancje i poręczenia

34. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

COVID-19

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

NPL NOVA otrzymała pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju na kwotę 280 tysięcy złotych i datą spłaty do dnia 25 lipiec 2023 r.

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na swoją działalność i wszystkich spółek od niej zależnych. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie zakończonym do dnia 30 czerwca 2022 roku Spółka nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne. Pandemia wpłynęła jednak na aspekt organizacyjny działalności Jednostki, gdyż wymagała przejścia na pracę zdalną przez większość pracowników w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług. Spółka, po przeprowadzonej analizie, nie widzi obecnie istotnego ryzyka utraty wartości aktywów.

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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

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



Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

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

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

1 H 2022 r. był pozytywny dla Spółki i Grupy Kapitałowej. Przez cały czas trwały intensywne prace i uzgodnienia związane z finalizacją i rozliczeniem III-ciej raty ceny sprzedaży portfeli wierzytelności pomiędzy Intrum a funduszami Bonus 2/ Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy. Prace zakończyły się porozumieniem podpisanym dniu 29.04.2022 r., którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. ([RB 12/2020](#))

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



2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 5%, w porównaniu do 20% procent w dniu 31 grudnia 2021 r.

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

- Pożyczka w wysokości 3.707 tys. PLN od firmy VBCP Asset Management R.Witek spółka jawna z datą zapadalności na 31.12.2022
- Pożyczka z PFR z kwotą do spłaty 218 tys. PLN spłacana ratalnie do 25.07.2023

Biorąc pod uwagę sumę aktywów Grupy na dzień 30 czerwca 2022 r. 77.272 tys. PLN, które nie uległy znaczącej zmianie do dnia opublikowania niniejszego raportu Grupa nie widzi zagrożeń w zakresie spłaty swoich zobowiązań.

3. Kalendarium

3.1. W NPL NOVA S.A.

- W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczęła się wojna na Ukrainie.

Wpływ wojny na Ukrainie nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności. Spółki Dominującej i Grupy Kapitałowej

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

- W dniu 29 kwietnia 2022 r. podpisano porozumienie pomiędzy Intrum a funduszami Bonus 2/ Bonus 3 oraz Pragma 1 przy aktywnym uczestnictwie Spółki Dominującej jako Serwisera tych funduszy, którego rezultatem jest całkowite rozliczenie transakcji raportowanej w dniu 30.04.2020 r. ([RB 12/2020](#)).
- W dniu 29 maja 2022 r. Zarząd NPL NOVA S.A. zwołał na dzień 24 czerwca 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki ([RB 4/2022](#))
- W dniu 13 czerwca 2022 r. Rada Nadzorcza Spółki dokonała wyboru Firmy Audytorskiej INTERFIN sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (KRS 0000145852), wpisanej na prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych ([RB 6/2022](#))
- W dniu 23 czerwca 2022 r. podjęta została uchwała Zarządu oraz uchwała Rady Nadzorczej Spółki, rekomendujące Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu



Akcjonariuszy Spółki podjęcie uchwały o pokryciu straty Spółki za rok obrotowy 2021 w wysokości 3.099.463,87 zł, w części – tj. do kwoty 20.549,78 zł – z kapitału zapasowego, a w pozostałym zakresie z zysku z przyszłych lat. ([RB 7/2022](#))

- W dniu 24 czerwca 2022 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ([RB 8/2022](#))

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

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

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



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

Powyższe dane znajdują się w nocie nr 7 skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego.

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

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

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

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

W I półroczu 2022 nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

8.1. Ryzyko koncentracji umów zlecenia od głównych Kontrahentów

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



8.2. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

8.3. Ryzyko utraty płynności

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

8.4. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

8.5. Ryzyko konkurencji

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

8.6. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek umownych

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

8.7. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

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

8.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem organów sądowych i egzekucyjnych

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

8.9. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Spółkę Dominującą

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



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

8.10. Ryzyko finansowe w tym:

- ryzyko zmiany stopy procentowej

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

Ryzyko to jest Grupy umiarkowanie istotne.

- ryzyko walutowe

Nie ma ryzyka z uwagi na brak kontraktów walutowych.

- zarządzanie ryzykiem płynności

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

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



Oświadczenie Zarządu w sprawie firmy audytorskiej uprawnionej do badania sprawozdania finansowego

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 września 2022 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA SA

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

biuro@nplnova.pl

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