

SKONSOLIDOWANE
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY NPL NOVA S A
ZA 1 PÓŁROCZE 2025 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za I-sze półrocze **2025** r

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy.....	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe.....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	17
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku....	35
Wybrane jednostkowe dane finansowe.....	36
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	38
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	45
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy NPL NOVA S A za okres od 1 stycznia 2025 do 30 czerwca 2025 roku.....	87
Oświadczenia Zarządu NPL NOVA S A	94

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 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 2024 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 15 lipca 2024 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 2025 roku Grupy Kapitałowej NPL NOVA S A (dalej również Grupy) wchodzi:

- NPL Nova S A jako Jednostka Dominująca

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku NPL NOVA S A posiadała 5 730 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

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

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 czerwca 2025 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci

2. Skład zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki Dominującej na dzień 30 czerwca 2025 roku był jednoosobowy :

Michał Kolmasiak	jako Prezes Zarządu
------------------	---------------------

Rada Nadzorcza Spółki liczyła na dzień 30 czerwca 2025 roku pięciu członków:

Rafał Witek	jako Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Mańka	jako Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jacek Zontek	jako Członek Rady Nadzorczej
Jakub Placuch	jako Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Zgoła	jako Członek Rady Nadzorczej

3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2025 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku oraz okres porównawczy. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2025 roku.

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

4.Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku NPL NOVA S A, zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia NPL NOVA S A z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art 45 ust 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 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 rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2024 rok.

6.Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7.Przyjęte metody konsolidacji

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



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

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

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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys zł półrocze 2025	w tys zł rok 2024	w tys zł półrocze 2024	w tys EURO półrocze 2025	w tys EURO rok 2024	w tys EURO półrocze 2024
I Przychody ze sprzedaży netto ogółem	1 928	4 284	2 584	457	995	599
II Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(1 433)	(1 098)	(249)	(340)	(255)	(58)
III Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(833)	(1143)	(288)	(197)	(266)	(67)
IV Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(909)	(999)	(259)	(215)	(232)	(60)
V Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	429	(739)	(512)	102	(172)	(119)
VI Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(641)	(55)	(4)	(152)	(13)	(1)
VII Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(313)	(620)	(334)	(74)	(144)	(78)
VIII Przepływy pieniężne netto, razem	(525)	(1413)	(851)	(124)	(328)	(197)
IX Aktywa, razem	32 782	33 369	57 513	7 728	7 809	13 335
X Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 263	11 944	35 344	2 891	2 795	8 195
XI Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 353	2 254	2 553	555	527	592
XII Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	9 910	9 690	32 792	2 336	2 268	7 603
XIII Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	20 512	21 422	22 161	4 836	5 013	5 138
XIV Kapitał własny Grupy Kapitałowej	20 519	21 425	22 169	4 837	5 014	5 140
XVI Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	868	861	853
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)	(0,25)	(0,27)	(0,07)	(0,06)	(0,06)	(0,02)
XVIII Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	(0,25)	(0,27)	(0,07)	(0,06)	(0,06)	(0,02)
XIX Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)	5,57	5,82	6,02	1,31	1,36	1,40
XX Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję	5,57	5,82	6,02	1,31	1,36	1,40

przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w zł/EUR)

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

- - - - -

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

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

- na dzień 30 czerwca 2025 średni kurs wyniósł: 4,2419;
- na dzień 31 grudnia 2024 średni kurs wyniósł: 4,273;
- na dzień 30 czerwca 2024 średni kurs wyniósł: 4,313

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025: 4,2208;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024: 4,3042;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024: 4,3109

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, 26 września 2025 r

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S A ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 ROKU
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
AKTYWA TRWAŁE	-	17 922 588,60	18 310 189,83	18 629 450,08
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 399 600,15	2 360 752,94	2 730 522,68
Wartości niematerialne	2	65 871,72	82 575,08	78 913,59
Akcje i udziały	-	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	-	405 392,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 515 876,00	2 398 365,00	2 351 517,00
AKTYWA OBROTOWE	-	13 279 567,37	15 058 533,47	38 883 457,07
Należności z tytułu dostaw i usług	3	360 782,35	342 510,72	381 922,93
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	3	1 062 676,81	1 666 646,34	758 415,25
Wierzytelności nabyte	4	8 681 118,00	8 748 494,94	31 317 355,76
Faktoring	4	16 932,03	17 069,85	17 189,98
Pożyczki	4	1 974 231,67	2 577 119,31	4 122 295,03
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	807 675,29	1 332 944,53	1 895 298,10
Rozliczenia międzyokresowe	5	376 151,22	373 747,78	390 980,02
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	-	1 580 000,00	-	-
Aktywa razem:	-	32 782 155,97	33 368 723,30	57 512 907,15

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
KAPITAŁ WŁASNY	-	20 518 797,15	21 424 639,59	22 168 533,65
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	20 512 278,85	21 421 545,24	22 161 248,82
Kapitał podstawowy	6	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(8 768 229,95)	(7 858 963,56)	(7 119 259,98)
Zysk (strata) netto okresu	-	(909 266,39)	(998 957,42)	(259 253,84)
Udziały niedające kontroli	-	6 518,30	3 094,35	7 284,83
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 352 889,68	2 253 790,52	2 552 862,20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Inne zobowiązania finansowe	9	1 880 806,68	1 903 173,52	2 202 245,20
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	9 910 469,14	9 690 293,19	32 791 511,30
Kredyty i pożyczki	8	68,00	1 945,16	-
Inne zobowiązania finansowe	9	652 407,34	592 473,45	664 345,65
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10	248 196,24	138 505,31	223 425,89
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	10	8 894 050,91	8 826 863,87	31 781 105,92
Rezerwy krótkoterminowe	7	115 746,65	130 505,40	110 998,68
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	11 635,16
Pasywa razem:	-	32 782 155,97	33 368 723,30	57 512 907,15

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	21 238,30	128 552,68	87 102,21
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	343 387,49	815 858,75	648 428,86
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	750,00	156 681,23	156 681,23
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	200 000,00	200 000,00
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	5 000,00	76 646,91	62 490,87
Pozostałe przychody	-	1 557 984,20	2 906 662,39	1 429 413,42
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 928 359,99	4 284 401,96	2 584 116,59
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 563 332,01)	(5 317 492,01)	(2 810 538,16)
Amortyzacja	-	(340 598,59)	(657 518,56)	(326 400,08)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(901 998,28)	(1 882 656,77)	(944 251,53)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(1 320 735,14)	(2 777 316,68)	(1 539 886,55)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(634 972,02)	(1 033 090,05)	(226 421,57)
Pozostałe przychody operacyjne	-	53 559,75	210 333,20	134 533,82
Pozostałe koszty operacyjne	-	(851 661,60)	(275 471,35)	(156 654,72)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(1 433 073,87)	(1 098 228,20)	(248 542,47)
Przychody finansowe	-	657 498,41	69 024,54	20 883,07
Koszty finansowe	11	(57 025,98)	(113 827,34)	(60 688,54)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(832 601,44)	(1 143 031,00)	(288 347,94)
Podatek dochodowy	12	(73 241,00)	132 861,00	22 072,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(905 842,44)	(1 010 170,00)	(266 275,94)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(905 842,44)	(1 010 170,00)	(266 275,94)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(905 842,44)	(1 010 170,00)	(266 275,94)
Udziały nie dające kontroli	-	3 423,95	(11 212,58)	(7 022,10)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	(909 266,39)	(998 957,42)	(259 253,84)

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01 01 2025 - 30 06 2025	RPP za okres: 01 01 2024 - 31 12 2024	RPP za okres: 01 01 2024 - 30 06 2024
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(832 601,44)	(1 143 031,00)	(288 347,94)
Korekty razem	1 261 624,90	404 311,72	(223 899,52)
Amortyzacja	340 598,59	657 518,56	326 400,08
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(6 037,72)	(26 477,77)	(20 957,92)
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i kupna wierzytelności	73 552,48	32 425 957,58	9 851 456,78
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	602 887,64	(775,07)	(1 545 950,79)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	174 933,24	22 570,14	10 680,24
Zmiana stanu rezerw	(14 758,75)	12 590,22	(6 916,50)
Zmiana stanu należności	(14 739,11)	5 957 973,12	6 826 792,00
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	176 877,97	(38 723 042,17)	(15 673 862,44)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 403,44)	14 329,11	8 732,03
Zapłacony (zwrócony) podatek dochodowy	(69 286,00)	63 668,00	(273,00)
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	429 023,46	(738 719,28)	(512 247,46)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(8 805,64)	(47 278,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(5 168,32)	(7 325,21)	(4 000,00)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	(27 780,00)	-	-
Wydatki na nabycie akcji jednostek zależnych	(599 460,15)	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(641 214,11)	(54 603,54)	(4 000,00)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448,16	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 877,16)	-	(1 497,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(311 201,43)	(620 179,13)	(322 938,66)

finansowego

Wypłata dywidendy	-	-	(10 017,10)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(313 078,59)	(619 730,97)	(334 452,76)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(525 269,24)	(1 413 053,79)	(850 700,22)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(525 269,24)	(1 413 053,79)	(850 700,22)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 332 944,53	2 745 998,32	2 745 998,32
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	807 675,29	1 332 944,53	1 895 298,10
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane

wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2025 do 30 06 2025 r							
Stan na 01 01 2025 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 858 963,56)	21 421 545,24	3 094,35	21 424 639,59
Całociowy wynik finansowy za okres od 1 01 do 30 06 2025 r	-	-	-	(909 266,39)	(909 266,39)	3 423,95	(905 842,44)
Stan na 30 06 2025	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(8 768 229,95)	20 512 278,85	6 518,30	20 518 797,15
Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2024 do 31 12 2024 r							
Stan na 01 01 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93	22 444 826,69
Likwidacja FIZ	-	-	-	(10 017,10)	(10 017,10)	-	(10 017,10)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1 01 do 31 12 2024 r	-	-	-	(998 957,42)	(998 957,42)	(11 212,58)	(1 010 170,00)
Stan na 31 12 2024	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 858 963,56)	21 421 545,24	3 094,35	21 424 639,59

Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2024 do 30 06 2024 r

Stan na 01 01 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93	22 444 826,69
Całościowy wynik finansowy za okres od 1 01 do 30 06 2024 r	-	-	-	(259 253,84)	(259 253,84)	(7 022,10)	(266 275,94)
Podział wyniku finansowego 2023 w spółce zależnej	-	-	-	(10 017,10)	(10 017,10)	-	(10 017,10)
Stan na 30 06 2024	3 680 000,00	25 600 508,80	-	(7 119 259,98)	22 161 248,82	7 284,83	22 168 533,65

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

Prezes Zarządu

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Należności
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe
5	Rozliczenia międzyokresowe
6	Kapitał własny
7	Rezerwy
8	Kredyty i pożyczki
9	Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych
10	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
11	Koszty finansowe
12	Podatek dochodowy
13	Gwarancje i poręczenia
14	Instrumenty finansowe
15	Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej
16	Stan posiadania akcji Spółki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
17	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej
18	Segmenty operacyjne
19	Informacje o zdarzeniach jakie wystąpiły po dniu bilansowym
20	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy Kapitałowej
21	Wpływ niefinansowych zdarzeń na skonsolidowane sprawozdanie finansowe

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1 1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 134 833,98	2 348 377,79	2 624 866,97
Urządzenia techniczne i maszyny	14 429,48	12 375,15	11 785,86
Środki transportu	250 336,69	-	93 869,85
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 399 600,15	2 360 752,94	2 730 522,68

2. Wartości niematerialne

2 1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Programy i licencje	65 871,72	82 575,08	78 913,59
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	65 871,72	82 575,08	78 913,59

3. Należności

3 1 - Należności	30 06 2025			31 12 2024			30 06 2024		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	795 258,45	(434 476,10)	360 782,35	778 214,19	(435 703,47)	342 510,72	819 687,38	(437 764,45)	381 922,93
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	126 813,09	-	126 813,09	90 478,84	-	90 478,84	77 782,07	-	77 782,07
Pozostałe należności	1 454 312,93	(518 449,21)	935 863,72	2 094 616,71	(518 449,21)	1 576 167,50	1 185 164,19	(504 531,01)	680 633,18
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 376 384,47	(952 925,31)	1 423 459,16	2 963 309,74	(954 152,68)	2 009 157,06	2 082 633,64	(942 295,46)	1 140 338,18

3 2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Odpisy na początek okresu	954 152,68	928 112,87	928 112,87
Utworzenie	51,04	36 200,65	21 724,65
Rozwiązanie	(1 278,41)	(10 160,84)	(7 542,06)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	952 925,31	954 152,68	942 295,46

4. Aktywa finansowe krótkoterminowe

4 1 - Aktywa finansowe krótkoterminowe		30 06 2025			31 12 2024			30 06 2024		
Specyfikacja	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Pożyczki udzielone	2 998 553,07	(1 024 321,40)	1 974 231,67	3 601 440,71	(1 024 321,40)	2 577 119,31	5 146 616,43	(1 024 321,40)	4 122 295,03	
Wierzytelności nabyte	3 349 326,54	(2 599 367,92)	749 958,62	3 397 379,02	(2 605 543,46)	791 835,56	3 403 039,20	(2 611 183,44)	791 855,76	
Faktoring	1 807 767,88	(1 790 835,85)	16 932,03	1 807 905,70	(1 790 835,85)	17 069,85	1 808 025,83	(1 790 835,85)	17 189,98	
Wierzytelności nabyte - pakiety	7 931 159,38	-	7 931 159,38	7 956 659,38	-	7 956 659,38	30 525 500,00	-	30 525 500,00	
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	16 086 806,87	(5 414 525,17)	10 672 281,70	16 763 384,81	(5 420 700,71)	11 342 684,10	40 883 181,46	(5 426 340,69)	35 456 840,77	

4 2 - Odpisy aktualizujące aktywa finansowe - zmiana stanu w okresie

	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Odpisy na początek okresu	5 420 700,71	5 447 493,13	5 447 493,13
Korekta w związku ze sprzedażą spółki zależnej	-	-	-
Utworzenie	-	(26 792,42)	-
Rozwiązanie	(6 175,54)	-	(21 152,44)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 414 525,17	5 420 700,71	5 426 340,69

5. Rozliczenia międzyokresowe

5 1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	250 428,91	258 717,86	258 982,25
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 899,80	37 899,80	37 634,74
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	87 822,51	77 130,12	94 363,03
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	376 151,22	373 747,78	390 980,02

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

6. Kapitał własny

6 1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień 30 06 2025	Ilość akcji na dzień 31 12 2024	Ilość akcji na dzień 30 06 2024
akcje seria A (NPL NOVA S A)	640 000	640 000	640 000
akcje seria B (NPL NOVA S A)	960 000	960 000	960 000
akcje seria C (NPL NOVA S A)	800 000	800 000	800 000
akcje seria D (NPL NOVA S A)	360 000	360 000	360 000
akcje seria E (NPL NOVA S A)	920 000	920 000	920 000
Razem:	3 680 000	3 680 000	3 680 000

6 2 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 30 06 2025						
	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp z o o DOM MAKLERSKI BDM S A	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
RAZEM	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

6 3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
Całkowity dochód	(909 266,39)	(998 957,42)	(259 253,84)
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,25)	(0,27)	(0,07)
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,25)	(0,27)	(0,07)

6 4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki Dominującej	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
Kapitał własny Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	20 512 278,85	21 421 545,24	22 161 248,82
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgowa na jedną akcję	5,57	5,82	6,02
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	5,57	5,82	6,02

7. Rezerwy

7 1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Długoterminowe			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 083,00	350 617,00	350 617,00
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Krótkoterminowe			
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	69 146,65	61 806,80	64 398,68
Pozostałe rezerwy	46 600,00	68 698,60	46 600,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	115 746,65	130 505,40	110 998,68
7 2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	481 122,40	470 303,18	470 303,18
Utworzenie	175 405,85	121 249,98	50 183,50
Wykorzystanie	(68 698,60)	(103 700,00)	(57 100,00)
Rozwiązanie	-	(6 730,76)	(1 771,00)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	587 829,65	481 122,40	461 615,68

8. Kredyty i pożyczki

8 1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI			
DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	68,00	1 945,16	-
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	68,00	1 945,16	-
KRÓTKOTERMINOWE			

8 2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	29 932,00	28 054,84	30 000,00

9. Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych

9 1 - Inne zobowiązania finansowe	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
Długoterminowe	1 880 806,68	1 903 173,52	2 202 245,20
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	229 233,41	7 535,90	10 699,50
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	1 651 573,27	1 895 637,62	2 191 545,70
Krótkoterminowe	652 407,34	592 473,45	664 345,65
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	33 539,45	6 101,96	88 763,31
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	618 867,89	586 371,49	575 582,34

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

10 1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	248 196,24	138 505,31	223 425,89
w tym zobow z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	928,32	-	66,60
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	60 161,97	82 840,32	98 094,94
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	298 119,28	296 617,66	297 189,86
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	319 782,79	312 645,58	270 397,72
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży	7 070,02	7 070,02	7 070,02
wierzytelności			
Kwoty do zwrotu	23 392,55	19 736,75	19 715,95
Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz pozostałe zobowiązania	8 183 905,02	8 107 262,58	31 087 879,87
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	9 142 247,15	8 965 369,18	32 004 531,81
RAZEM:			

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

11. Koszty finansowe

11 1 - Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30 06 2025	30 06 2024
Odsetki	55 633,10	60 633,93
Świadczenia gwarancyjne	-	54,61
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	1 392,88	-
Pozostałe koszty finansowe	-	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	57 025,98	60 688,54

12. Podatek dochodowy

12 1 - Podatek dochodowy	Za okres zakończony	Za okres zakończony
	30 06 2025	30 06 2024
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	73 241,00	(22 072,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	73 241,00	(22 072,00)

13. Gwarancje i poręczenia

13 1 - Gwarancje i poręczenia udzielone jednostkom poza Grupą Kapitałową NPL Nova	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S A - hipoteka łączna na nieruchomości NPL NOVA S A	-	-	3 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	-	-	3 000 000,00

14. Instrumenty finansowe

14 1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30 06 2025	Na dzień 31 12 2024	Na dzień 30 06 2024
Aktywa finansowe	25 439 264,76	25 381 442,38	49 189 133,74
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 991 163,70	2 594 189,16	4 139 485,01
Należności własne wyceniane w nominale	360 782,35	342 510,72	381 922,93
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 062 676,81	1 666 646,34	758 415,25
Aktywa wyceniane w wartości godziwej	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Aktywa finansowe - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 681 118,00	8 748 494,94	31 317 355,76
Środki pieniężne	807 675,29	1 332 944,53	1 895 298,10
Zobowiązania finansowe	11 675 529,17	11 462 961,31	34 871 122,66
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 533 282,02	2 497 592,13	2 866 590,85
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	248 196,24	138 505,31	223 425,89
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 894 050,91	8 826 863,87	31 781 105,92

14 2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

30 06 2025

31 12 2024

30 06 2024

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:	16 932,03	-	-	17 069,85	-	-	17 189,98	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoringi udzielone	16 932,03	-	-	17 069,85	-	-	17 189,98	-	-
Zobowiązania:	618 935,89	1 651 573,27	-	588 316,65	1 895 637,62	-	575 582,34	2 191 545,70	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	68,00	-	-	1 945,16	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	618 867,89	1 651 573,27	-	586 371,49	1 895 637,62	-	575 582,34	2 191 545,70	-
Oprocentowanie zmienne									
Należności:	1 974 231,67	-	-	2 577 119,31	-	-	4 122 295,03	-	-
Pożyczki udzielone	1 974 231,67	-	-	2 577 119,31	-	-	4 122 295,03	-	-
Zobowiązania:	33 539,45	229 233,41	-	6 101,96	7 535,90	-	88 763,31	10 699,50	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	33 539,45	229 233,41	-	6 101,96	7 535,90	-	88 763,31	10 699,50	-

14 3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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 2025 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	1 974 231,67	(9 871,16)	9 871,16
Zobowiązania z tytułu leasingów	262 772,86	(1 313,86)	1 313,86
Razem		(1 313,86)	1 313,86

14 4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

14 5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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



W opinii Zarządu Spółki Dominującej, wartość bilansowa na koniec czerwca 2025 roku najlepiej odzwierciedlała maksymalne narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe

w zakresie posiadanych aktywów finansowych

Stan na dzień 30 06 2025

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	10 672 281,70
Wierzytelności nabyte	8 681 118,00
Faktoring	16 932,03
Pożyczki	1 974 231,67

Analiza wiekowa skonsolidowanych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2025 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	-	-	-	-	-	11 280 485,92	11 280 485,92	2 599 367,92
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 767,88	1 807 767,88	1 790 835,85
Pożyczki	1 974 231,67	-	-	-	-	1 024 321,40	2 998 553,07	1 024 321,40
Razem	1 974 231,67	-	-	-	-	14 112 575,20	16 086 806,87	5 414 525,17

Analiza wiekowa skonsolidowanych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2025 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	74 231,67	-	1 900 000,00	-	-	-	1 974 231,67
Razem	74 231,67	-	1 900 000,00	-	-	-	1 974 231,67

Analiza wiekowa skonsolidowanych zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2025	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	68,00	-	-	-	-	-	68,00
Leasing	2 365,20	4 667,52	26 506,73	52 154,37	177 079,04	-	262 772,86
Najem długoterminowy	50 698,91	101 869,81	466 299,17	1 308 877,43	342 695,84	-	2 270 441,16
Razem	53 132,11	106 537,33	492 805,90	1 361 031,80	519 774,88	-	2 533 282,02

15. Przeciętne zatrudnienie w etatach w spółkach Grupy Kapitałowej

15 1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie kapitałowej	Za okres zakończony 30 06 2025	Za okres zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	18	15	18
Razem przeciętna liczba etatów	18	15	18

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

16 1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30 06 2025

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

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki

16 2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30 06 2025

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

17. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

Działalność wszystkich jednostek Grupy Kapitałowej nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność

18. Segmenty operacyjne

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

19. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

- A) Zarząd NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach poinformował o zawarciu w dniu 3 września 2025 r. umowy sprzedaży nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w Bełchatowie, na mocy której Spółka zbyła tę nieruchomość za cenę netto 1.580.000 zł powiększoną o podatek od towarów i usług, tj. za 1.943.400 zł brutto. Cena uregulowana została w całości w dniu zawarcia umowy. Nabywcą nieruchomości jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.
- B) W nawiązaniu do RB 5/2025 z dnia 21.05.2025 r. Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że sfinalizowany został proces objęcia przez Emitenta akcji nowej emisji serii L spółki PragmaGO S.A. i akcje te zostały ujawnione na rachunku inwestycyjnym Emitenta. Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada 552.093 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,99% ogólnej liczby głosów tej spółki.
- C) W nawiązaniu do RB 3/2025 z dnia 12.03.2025 r., Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że udzielona pożyczka na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 12.03.2025 r. na kwotę 0,7 mln zł. została już zwrócona Emitentowi w całości.
- D) Udzielona przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 mln zł zmieniona późniejszymi aneksami, została częściowo zwrócona Emitentowi. Obecnie pożyczka ta opiewa na kwotę 1,9 ml zł a termin jej zwrotu przypada 31.12.2025 r.
- E) W dniu 19.09.2025 r. Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) i wypłacił nową pożyczkę, na kwotę 1,3 mln zł, z terminem zwrotu 30.09.2026 r.

Łączna suma aktualnych pożyczek wynosi 3,2 mln zł należności głównej. Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych.

20. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy Kapitałowej

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

Zastaw na 446 770 sztukach
akcji PGo S.A. w Katowicach

Do kwoty 32 346 111,00 zł

Do dnia min. 08.02.2027

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

Nr 8 Kredyty i pożyczki

Nr 13 Gwarancje i poręczenia

21. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

Działalność Grupy Kapitałowej 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 Grupy Kapitałowej nie jest on znaczący.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

Prezes Zarządu



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2025 DO 30 CZERWCA 2025 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, 26 września 2025 r

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2025	w tys. zł rok 2024	w tys. zł półrocze 2024	w tys. EURO półrocze 2025	w tys. EURO rok 2024	w tys. EURO półrocze 2024
I Przychody ze sprzedaży netto ogółem	1 027	2 312	1 541	243	537	357
II Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(1 246)	(482)	134	(295)	(112)	31
III Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(930)	(1 011)	(185)	(220)	(235)	(43)
IV Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 003)	(879)	(99)	(238)	(204)	(23)
V Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	457	(1 086)	(1 102)	108	(252)	(256)
VI Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(568)	523	-	(135)	122	-
VII Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(313)	(598)	(302)	(74)	(139)	(70)
VIII Przepływy pieniężne netto, razem	(424)	(1 160)	(1 405)	(100)	(270)	(326)
IX Aktywa, razem	24 710	25 432	26 557	5 825	5 952	6 158
X Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 020	3 737	4 083	948	875	947
XI Zobowiązania długoterminowe	2 353	2 254	2 553	555	527	592
XII Zobowiązania krótkoterminowe	1 667	1 484	1 531	393	347	355
XIII Kapitał własny	20 691	21 694	22 474	4 878	5 077	5 211
XIV Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	868	861	853
XV Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,27)	(0,24)	(0,03)	(0,06)	(0,06)	(0,01)
XVII Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,27)	(0,24)	(0,03)	(0,06)	(0,06)	(0,01)
XVIII Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,62	5,90	6,11	1,33	1,38	1,42
XIX Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,62	5,90	6,11	1,33	1,38	1,42
XX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w	-	-	-	-	-	-

zł/EUR)

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

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

- na dzień 30 czerwca 2025 średni kurs wyniósł: 4,2419;
- na dzień 31 grudnia 2024 średni kurs wyniósł: 4,273;
- na dzień 30 czerwca 2024 średni kurs wyniósł: 4,313

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025: 4,2208;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024: 4,3042;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024: 4,3109

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, 26 września 2025 r

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
AKTYWA TRWAŁE	-	18 112 358,82	18 572 118,98	18 881 194,80
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 410 056,37	2 375 989,85	2 737 482,92
Wartości niematerialne	2	59 512,72	74 308,32	68 739,07
Akcje i udziały	3	12 637 729,61	10 798 537,69	10 798 537,69
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	-	-
Inwestycje w nieruchomości	6	405 392,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 599 668,00	2 551 443,00	2 504 595,00
AKTYWA OBROTOWE	-	5 018 099,76	6 859 589,96	7 676 268,10
Należności z tytułu dostaw i usług	7	124 163,97	154 653,60	137 298,99
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	7	1 043 855,89	1 721 238,67	470 151,79
Wierzytelności nabyte	8	749 958,62	791 835,56	791 855,76
Faktoring	8	16 932,03	17 069,85	17 189,98
Pożyczki	8	1 974 231,67	2 577 119,31	4 122 295,03
Certyfikaty inwestycyjne	4	-	68 301,60	832 483,10
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5	755 685,38	1 179 767,92	935 644,79
Rozliczenia międzyokresowe	9	353 272,20	349 603,45	369 348,66
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	1 580 000,00	-	-
Aktywa razem:	-	24 710 458,58	25 431 708,94	26 557 462,90

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
KAPITAŁ WŁASNY	10	20 690 798,58	21 694 246,49	22 474 053,33
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	-

Kapitał rezerwowyywykup akcji własnych	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(8 589 710,,22)	(7 586 262,31)	(6 806 455,47)
Zysk (strata) netto okresu	-	(1 003 447,91)	(878 597,98)	(98 791,14)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	2 352 889,68	2 253 790,52	2 552 862,20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Rezerwy długoterminowe	11	-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe	12	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	13	1 880 806,68	1 903 173,52	2 202 245,20
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		1 666 770,32	1 483 671,93	1 530 547,37
Kredyty i pożyczki	12	68,00	1 945,16	-
Inne zobowiązania finansowe	13	652 407,34	592 473,45	664 345,65
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14	57 954,44	64 958,98	78 086,29
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	14	699 005,59	693 788,94	665 481,59
Rezerwy krótkoterminowe	11	257 334,95	130 505,40	110 998,68
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	11 635,16
Pasywa razem:		24 710 458,58	25 431 708,94	26 557 462,90

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01 01 - 30 06 2025	01 01 - 31 12 2024	01 01 - 30 06 2024
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	200 000,00	200 000,00
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	21 238,30	128 552,68	87 102,21
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	343 387,49	815 858,75	648 428,86
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	5 000,00	76 646,91	62 490,87
Pozostałe przychody	-	657 453,34	1 090 699,97	542 745,64
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 027 079,13	2 311 758,31	1 540 767,58
Koszty działalności operacyjnej	15	(1 474 899,65)	(2 759 125,86)	(1 374 462,59)
Amortyzacja	-	(338 303,20)	(624 877,90)	(303 943,85)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(469 187,00)	(953 964,34)	(487 552,24)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(667 409,45)	(1 180 283,62)	(582 966,50)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(447 820,52)	(447 367,55)	166 304,99

Pozostałe przychody operacyjne	16	51 840,12	237 179,79	121 798,88
Pozostałe koszty operacyjne	17	(849 982,36)	(271 856,36)	(154 132,44)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(1 245 962,76)	(482 044,12)	133 971,43
Przychody finansowe	18	657 422,26	110 668,59	77 646,58
Koszty finansowe	19	(341 666,41)	(640 083,45)	(396 422,15)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(930 206,91)	(1 011 458,98)	(184 804,14)
Podatek dochodowy	20	(73 241,00)	132 861,00	86 013,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(1 003 447,91)	(878 597,98)	(98 791,14)
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	-	-	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(1 003 447,91)	(878 597,98)	(98 791,14)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,27)	(0,24)	(0,03)
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	-	(0,27)	(0,24)	(0,03)
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,27)	(0,24)	(0,03)
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	-	(0,27)	(0,24)	(0,03)

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01 01 - 30 06 2025	RPP za okres: 01 01 - 31 12 2024	RPP za okres: 01 01 - 30 06 2024
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(930 206,91)	(1 011 458,98)	(184 804,14)
Korekty razem	1 386 947,15	(74 353,71)	(917 371,53)
Amortyzacja	338 303,20	624 877,90	303 943,85
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(6 037,72)	(26 477,77)	(20 957,92)
Zmiana stanu z tytułu faktoringu*	-	16 301,53	16 301,53
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzycielności *	48 052,48	41 875,71	36 215,53
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek*	602 887,64	(775,07)	(1 545 950,79)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	174 933,24	538 944,20	336 531,80
Zmiana stanu rezerw	126 829,55	12 590,22	(6 916,50)
Zmiana stanu należności	107 435,40	(1 279 035,60)	(10 594,11)

Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(1 787,89)	(14 526,35)	(29 706,39)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(3 668,75)	11 871,52	3 761,47
Zwrócony (zapłacony) podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	456 740,24	(1 085 812,69)	(1 102 175,67)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(8 805,64)	(47 278,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(3 325,21)	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	(27 780,00)	-	-
Wydatki na nabycie akcji jednostek zależnych	(599 460,15)	-	-
Wpływy ze sprzedaży / umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	68 301,60	573 659,00	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(567 744,19)	523 055,46	-
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	448,16	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 877,16)	-	(1 497,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(311 201,43)	(598 148,95)	(300 908,48)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(313 078,59)	(597 700,79)	(302 405,48)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(424 082,54)	(1 160 458,02)	(1 404 581,15)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(424 082,54)	(1 160 458,02)	(1 404 581,15)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 179 767,92	2 340 225,94	2 340 225,94
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU , W TYM	755 685,38	1 179 767,92	935 644,79

- o ograniczonej możliwości dysponowania

-

-

-

* zmiany stanu są korygowane o odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych

Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie jednostkowe

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2024 do 30 06 2024 r						
Stan na 1 01 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Całkowity wynik finansowy za okres od 1 01 do 30 06 2024 r w tym:	-	-	-	-	(98 791,14)	(98 791,14)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(98 791,14)	(98 791,14)
Stan na 30 06 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 806 455,47)	22 474 053,33
Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2024 do 31 12 2024 r						
Stan na 1 01 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Całkowity wynik finansowy za okres od 1 01 do 31 12 2024 r w tym:	-	-	-	-	(878 597,98)	(878 597,98)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(878 597,98)	(878 597,98)
Stan na 31 12 2024 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(7 586 262,31)	21 694 246,49
Zmiany w kapitale własnym od 01 01 2025 do 30 06 2025 r						
Stan na 1 01 2025 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(7 586 262,31)	21 694 246,49
Całkowity wynik finansowy za okres od 1 01 do 30 06 2025 r w tym:	-	-	-	-	(1 003 447,91)	(1 003 447,91)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	(1 003 447,91)	(1 003 447,91)

Stan na 30 06 2025 r	3 680 000,00	25 600 508,80	-	-	(8 589 710,22)	20 690 798,58
----------------------	--------------	---------------	---	---	----------------	---------------

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

Prezes Zarządu

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 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	Należności
8	Krótkoterminowe aktywa finansowe
9	Rozliczenia międzyokresowe
10	Kapitał własny
11	Rezerwy
12	Kredyty i pożyczki
13	Inne zobowiązania finansowe
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
15	Koszty według rodzaju
16	Pozostałe przychody operacyjne
17	Pozostałe koszty operacyjne
18	Przychody finansowe
19	Koszty finansowe
20	Podatek dochodowy
21	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
22	Gwarancje i poręczenia
23	Instrumenty finansowe
24	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
25	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
26	Segmenty operacyjne
27	Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej



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

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1 1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	2 134 833,98	2 348 377,79	2 624 866,97
Urządzenia techniczne i maszyny	24 885,70	27 612,06	27 022,77
Środki transportu	250 336,69	-	85 593,18
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 410 056,37	2 375 989,85	2 737 482,92
Dodatkowe informacje:	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Roczny koszt najmu nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	24 414,90	65 005,27	23 904,91
Wartość netto środków trwałych w leasingu finansowym ,amortyzowanych	262 772,86	13 637,86	99 462,81
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 00,00	30 00,00	30 00,00
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 2025	-	5 215 510,53	250 536,04	23 867,13	66 180,01	5 556 093,71
Zwiększenia w okresie	-	87 622,79	-	261 145,69	-	348 768,48
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	87 622,79	-	261 145,69	-	348 768,48
Zmniejszenia w okresie	-	-	(26 567,17)	-	-	(26 567,17)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(26 567,17)	-	-	(26 567,17)
Wartość bilansowa brutto na 30 06 2025	-	5 303 133,32	223 968,87	285 012,82	66 180,01	5 878 295,02
Wartość bilansowa brutto na 01 01 2024	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Zwiększenia w okresie	-	311 811,58	3 325,21	-	-	315 136,79
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	311 811,58	3 325,21	-	-	315 136,79
Zmniejszenia w okresie	-	-	(2 346,28)	(238 575,18)	(3 441,10)	(244 362,56)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(2 346,28)	-	(3 441,10)	(5 787,38)
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-	(238 575,18)	-	(238 575,18)
Wartość bilansowa brutto na 31 12 2024	-	5 215 510,53	250 536,04	23 867,13	66 180,01	5 556 093,71
Wartość bilansowa brutto na 01 01 2024	-	4 903 698,95	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 485 319,48
Zwiększenia w okresie	-	311 811,58	-	-	-	311 811,58
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	311 811,58	-	-	-	311 811,58
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu wyceny	-	-	-	-	-	-

Wartość
bilansowa brutto - 5 215 510,53 249 557,11 262 442,31 69 621,11 5 797 131,06
na 30 06 2024

1 3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość umorzenia na 01 01 2025	2 867 132,74	222 923,98	23 867,13	66 180,01	3 180 103,86
Zwiększenie amortyzacji za okres	301 166,60	2 726,36	10 809,00	-	314 701,96
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(26 567,17)	-	-	(26 567,17)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(26 567,17)	-	-	(26 567,17)
Wartość umorzenia na 30 06 2025	3 168 299,34	199 083,17	34 676,13	66 180,01	3 468 238,65
Wartość umorzenia na 01 01 2024	2 333 810,87	219 847,66	169 200,03	69 621,11	2 792 479,67
Zwiększenie amortyzacji za okres	533 321,87	5 422,60	7 648,97	-	546 393,44
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(2 346,28)	(152 981,87)	(3 441,10)	(158 769,25)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(2 346,28)	-	-	(2 346,28)
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	(152 981,87)	(3 441,10)	(156 422,97)
Wartość umorzenia na 31 12 2024	2 867 132,74	222 923,98	23 867,13	66 180,01	3 180 103,86
Wartość umorzenia na 01 01 2024	2 333 810,87	219 847,66	169 200,03	69 621,11	2 792 479,67
Zwiększenie amortyzacji za okres	256 832,69	2 686,68	7 649,10	-	267 168,47

Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30 06 2024	2 590 643,56	222 534,34	176 849,13	69 621,11	3 059 648,14

1 4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30 06 2025	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	-
Budynki i budowle	2 134 833,98	od 3,33	do 10	2	13
Urządzenia techniczne i maszyny	24 885,70	od 10	do 100	mniej niż 1	14
Środki transportu	250 336,69	od 0	do 20	2	16
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	19
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 410 056,37	-	-	-	-

2. Wartości niematerialne

2 1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Pozostałe wartości niematerialne	59 512,72	74 308,32	68 739,07
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	59 512,72	74 308,32	68 739,07

2 2 - Wartości niematerialne w okresie	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01 01 2025	791 892,67	-	791 892,67
Zwiększenia w okresie	8 805,64	-	8 805,64
Nabycia/wydatki bezpośrednie	8 805,64	-	8 805,64
Zmniejszenia w okresie	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-



Wartość bilansowa brutto na 30 06 2025	800 698,31	-	800 698,31
Wartość bilansowa brutto na 01 01 2024	784 102,29	-	784 102,29
Zwiększenia w okresie	47 278,33	-	47 278,33
Nabycia/wydatki bezpośrednie	47 278,33	-	47 278,33
Zmniejszenia w okresie	(39 487,95)	-	(39 487,95)
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(39 487,95)	-	(39 487,95)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31 12 2024	791 892,67	-	791 892,67
Wartość bilansowa brutto na 01 01 2024	784 102,29	-	784 102,29
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30 06 2024	784 102,29	-	784 102,29

2 3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01 01 2025	717 584,35	717 584,35
Zwiększenie amortyzacji za okres	23 601,24	23 601,24
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30 06 2025	741 185,59	741 185,59
Wartość umorzenia na 01 01 2024	678 587,84	678 587,84
Zwiększenie amortyzacji za okres	78 484,46	78 484,46
Zmniejszenie amortyzacji za okres	(39 487,95)	(39 487,95)
Wartość umorzenia na 31 12 2024	717 584,35	717 584,35
Wartość umorzenia na 01 01	678 587,84	678 587,84

2024

Zwiększenie amortyzacji za okres	36 775,38	36 775,38
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Wartość umorzenia na 30 06 2024	715 363,22	715 363,22

2 4 - Wartości niematerialne zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień 30 06 2025	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
		Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Pozostałe wartości niematerialne	59 512,72	10	100	mniej niż 1	19
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	59 512,72	-	-	-	-

3. Akcje i udziały

3 1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
PragmaGO S A	Katowice	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	12 637 729,61	10 798 537,69	10 798 537,69

3 2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Stan na początek okresu	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie z tytułu :	1 839 191,92	-	-
Nabycie akcji i udziałów	1 199 897,16	-	-
Wyceny do wartości godziwej	639 294,76	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu :	-	-	-
Przeznaczenie na aktywa trwałe do zbycia	-	-	-

AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	12 637 729,61	10 798 537,69	10 798 537,69
--------------------------------------	---------------	---------------	---------------

Akcje spółki PragmaGo w wyniku utraty kontroli wyceniane są na dzień 30 czerwca 2025 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 2025	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	523 588	523 588	523 588,00	12 535 848,61	6,49%	5,96%
Pragma Adwokaci Sp komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	523 588	523 588	623 588	12 637 729,61	-	-

*Zarząd NPL NOVA S A (Emitent) informuje, że w dniu 21 maja 2025 r. Emitent zawarł z PragmaGO S A (PragmaGO) Umowę objęcia akcji serii L (Umowa), na mocy której Emitent zobowiązał się objąć nowe akcje emitowane przez PragmaGO (KRS 0000267847) w ramach subskrypcji prywatnej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych przeprowadzanej w ramach oferty skierowanej do indywidualnie określonych akcjonariuszy PragmaGO. W wykonaniu Umowy Emitent obejmuje:

28 505 (dwadzieścia osiem tysięcy pięćset pięć) akcji zwykłych na okaziciela serii L PragmaGO o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złotych) każda, z ceną emisyjną jednej akcji ustaloną na kwotę 21,03 PLN (słownie: dwadzieścia jeden złotych i 03/100), tj. za łączną cenę emisyjną wynoszącą 599 460,15 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt złotych i 15/100).

Emitent uregulował łączną cenę emisyjną w dniu zawarcia Umowy.

Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S A. Obecnie posiada akcje PragmaGO reprezentujące blisko 6,5% kapitału i blisko 5,9% ogólnej liczby głosów tej spółki. Objęcie akcji nowej emisji pozwala utrzymać udział Emitenta w kapitale PragmaGO, a także siłę głosu Emitenta, na dotychczasowym poziomie.

4. Certyfikaty inwestycyjne

4 1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	-	68 301,60	832 483,10
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Bonus Wierzytelności 2	-	-	-
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE	-	68 301,60	832 483,10
RAZEM:	-		

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 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Stan na początek okresu	68 301,60	1 169 014,90	1 169 014,90
Zwiększenia w okresie z tytułu:	-	-	-
Wyceny	-	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(68 301,60)	(1 100 713,30)	(336 531,80)
Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	(68 301,60)	(527 054,30)	(336 531,80)
Inwestycyjnych Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	-	(573 659,00)	-
Inwestycyjnych CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	-	68 301,60	832 483,10

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 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Środki pieniężne w kasie	6 394,07	2 426,66	1 309,15
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	749 291,31	1 177 341,26	934 335,64
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	755 685,38	1 179 767,92	935 644,79

6. Inwestycje w nieruchomości

6 1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Nieruchomości komercyjne	405 392,12	2 771 840,12	2 771 840,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	405 392,12	2 771 840,12	2 771 840,12
6 2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 01 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Stan na początek okresu	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Zwiększenia w okresie z tytułu:	27 780,00	-	-
Nabycia	27 780,00	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu:	(2 394 228,00)	-	-
Sprzedaży	-	-	-
Wyceny	(814 228,00)	-	-
Zmiana prezentacji	(1 580 000,00)	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	405 392,12	2 771 840,12	2 771 840,12

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnej (wyceniona i ujawniona w sprawozdaniu finansowym) wynika z ekspertyzy wydanej przez niezależnego rzeczoznawcę, posiadającego uznawane kwalifikacje zawodowe, który ostatnio przeprowadził wyceny nieruchomości inwestycyjnych w podobnej lokalizacji i zaliczanych do tej samej kategorii.

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

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

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



7. Należności

7 1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Należności z tytułu dostaw i usług	124 163,97	154 653,60	137 298,99
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	122 888,69	85 158,75	67 993,03
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	920 967,20	1 636 079,92	402 158,76
NALEŻNOŚCI RAZEM:	1 168 019,86	1 875 892,27	607 450,78

7 2 - Należności	Stan na dzień 30 06 2025			Stan na dzień 31 12 2024			Stan na dzień 30 06 2024		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	558 640,07	(434 476,10)	124 163,97	590 357,07	(435 703,47)	154 653,60	575 063,44	(437 764,45)	137 298,99
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	122 888,69	-	122 888,69	85 158,75	-	85 158,75	67 993,03	-	67 993,03
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 439 416,41	(518 449,21)	920 967,20	2 154 529,13	(518 449,21)	1 636 079,92	906 689,77	(504 531,01)	402 158,76
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 120 945,17	(952 925,31)	1 168 019,86	2 830 044,95	(954 152,68)	1 875 892,27	1 549 746,24	(942 295,46)	607 450,78

7 3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie

	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Odpisy na początek okresu	954 152,68	928 112,87	928 112,87
Utworzenie	51,04	36 200,65	21 724,65
Rozwiązanie	(1 278,41)	(10 160,84)	(7 542,06)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	952 925,31	954 152,68	942 295,46

8. Krótkoterminowe aktywa finansowe

8 1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		30 06 2025			31 12 2024			30 06 2024	
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 998 553,07	(1 024 321,40)	1 974 231,67	3 601 440,71	(1 024 321,40)	2 577 119,31	5 146 616,43	(1 024 321,40)	4 122 295,03
Wierzytelności nabyte	3 349 326,54	(2 599 367,92)	749 958,62	3 397 379,02	(2 605 543,46)	791 835,56	3 403 039,20	(2 611 183,44)	791 855,76
Faktoring	1 807 767,88	(1 790 835,85)	16 932,03	1 807 905,70	(1 790 835,85)	17 069,85	1 808 025,83	(1 790 835,85)	17 189,98
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	8 155 647,49	(5 414 525,17)	2 741 122,32	8 806 725,43	(5 420 700,71)	3 386 024,72	10 357 681,46	(5 426 340,69)	4 931 340,77

8 2 - Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie		01 01 2025	01 01 2024	01 01 2024
		30 06 2025	31 12 2024	30 06 2024
Stan na początek okresu		5 420 700,71	5 447 493,13	5 447 493,13
Utworzenie		-	-	-
Rozwiązanie		(6 175,54)	(26 792,42)	(21 152,44)
Wykorzystanie, w tym:		-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:		5 414 525,17	5 420 700,71	5 426 340,69

9. Rozliczenia międzyokresowe

9 1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	250 428,91	258 717,86	258 982,25
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 899,80	37 899,80	37 634,74
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	64 943,49	52 985,79	72 731,67
Koszty związane z należnościami własnymi	-	-	-
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	353 272,20	349 603,45	369 348,66

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w nocie 14 w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych

10. Kapitał własny

10 1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30 06 2025	Ilość akcji na dzień 31 12 2024	Ilość akcji na dzień 30 06 2024
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

10 2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30 06 2025	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment sp z o o	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
DOM MAKLESKI BDM S A	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

10 3 - Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata)na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(1 003 447,91)	(878 597,98)	(98 791,14)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,27)	(0,24)	(0,03)
Rozwodniony zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej na 1 akcję	(0,27)	(0,24)	(0,03)
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	(1 003 447,91)	(878 597,98)	(98 791,14)
Całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,27)	(0,24)	(0,03)
Rozwodniony całkowity dochód (strata) za okres sprawozdawczy na 1 akcję	(0,27)	(0,24)	(0,03)

10 4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Wartość księgowa	20 690 798,58	21 694 246,49	22 474 053,33
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgowa na jedną akcję	5,62	5,90	6,11
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	5,62	5,90	6,11

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 2025 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 9%, w porównaniu do 6% procent w dniu 31 grudnia 2024 r.

Wskaźnik dźwigni finansowej kształtuje się następująco:	30 czerwca 2025	31 grudnia 2024	30 czerwca 2024
Kredyty i pożyczki	68,00	1 945,16	-
Inne zobowiązania finansowe	2 533 214,02	2 495 646,97	2 866 590,85
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	755 685,38	1 179 767,92	935 644,79
Zadłużenie finansowe netto	1 777 596,64	1 317 824,21	1 930 946,06
Kapitał własny	20 690 798,58	21 694 246,49	22 474 053,33
Kapitał własny i zadłużenie netto	20 468 395,22	23 012 070,70	24 404 999,39
Wskaźnik dźwigni finansowej	9%	6%	9%

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

11. Rezerwy

11 1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	69 146,65	61 806,80	64 398,68
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania	141 588,30	-	-
Pozostałe rezerwy	46 600,00	68 698,60	46 600,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	257 334,95	130 505,40	110 998,68
11 2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Stan na początek okresu	481 122,40	470 303,18	470 303,18
Utworzenie	316 994,15	121 249,98	50 183,50
Wykorzystanie	(68 698,60)	(103 700,00)	(57 100,00)
Rozwiązanie	-	(6 730,76)	(1 771,00)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	729 417,95	481 122,40	461 615,68

12. Kredyty i pożyczki

12 1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
w tym:			
Kapitał	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
Odsetki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	68,00	1 945,16	-
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	-
w tym :			
Kapitał	68,00	1 945,16	-
Kredyty bankowe	68,00	1 945,16	-
Pożyczki	-	-	-
Odsetki	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	68,00	1 945,16	-

12 2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30 06 2025	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	68,00	68,00	0,00	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	30 000,00	68,00	68,00	-	-			-
12 3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30 06 2025		Stan na dzień 31 12 2024			Stan na dzień 30 06 2024		
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 932,00		28 054,84			30 000,00		

13. Inne zobowiązania finansowe

13 1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Długoterminowe	1 880 806,68	1 903 173,52	2 202 245,20
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	229 233,41	7 535,90	10 699,50
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	1 651 573,27	1 895 637,62	2 191 545,70
Krótkoterminowe	652 407,34	592 473,45	664 345,65
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	33 539,45	6 101,96	88 763,31
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	618 867,89	586 371,49	575 582,34
14 2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30 06 2025	Za okres zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Do 1 roku	33 539,45	6 101,96	88 763,31
Od roku do 5 lat	229 233,41	7 535,90	10 699,50
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	262 772,86	13 637,86	99 462,81

13 3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	Za okres zakończony 30 06 2025	Za okres zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Do 1 roku	618 867,89	586 371,49	575 582,34
Od roku do 5 lat	1 651 573,27	1 895 637,62	2 191 545,70
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	2 270 441,16	2 482 009,11	2 767 128,04

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

14 1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	57 954,44	64 958,98	78 086,29
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	928,32	-	66,60
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	27 585,54	35 458,42	49 328,90
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	298 119,28	296 617,66	297 189,86
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu	319 782,79	312 645,58	270 397,72

wierzytelności

Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	19 777,74	19 736,75	19 715,95
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	25 050,94	21 569,55	21 021,58
ZOBOWIĄZANIA	756 960,03	758 747,92	743 567,88
KRÓTKOTERMINOWE RAZEM :			

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

15. Koszty według rodzaju

15 1 - Koszty według rodzaju za okres	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Amortyzacja	338 303,20	624 877,90	303 943,85
Zużycie materiałów i energii	176 892,61	218 853,53	106 723,67
Usługi obce	399 841,45	792 580,28	399 003,73
Podatki i opłaty	63 997,00	112 348,12	51 048,54
Wynagrodzenia	412 268,58	846 305,88	429 017,59
Ubezpieczenia spoteczne i inne świadczenia	56 918,42	107 658,46	58 534,65
Pozostałe koszty rodzajowe	26 678,39	56 501,69	26 190,56
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 474 899,65	2 759 125,86	1 374 462,59

16. Pozostałe przychody operacyjne

16 1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	81,30	-	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	7 453,95	36 953,26	28 694,50
Odszkodowania	-	-	-
Przychody z należności własnych	8 157,88	18 635,78	11 846,51
Refaktury	35 527,62	167 515,28	80 373,21
Roczna korekta VAT	-	10 737,00	-
Pozostałe	619,37	3 338,47	884,66
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	51 840,12	237 179,79	121 798,88

17. Pozostałe koszty operacyjne

17 1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	11 889,90	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do zbycia	814 228,00	-	-
Koszty należności własnych	-	674,31	674,31
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	36 200,65	21 724,65
Inne koszty operacyjne	152,88	55 576,22	51 360,27
Koszty refaktur	35 601,48	167 515,28	80 373,21
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	849 982,36	271 856,36	154 132,44

18. Przychody finansowe

18 1 - Przychody finansowe za okres	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Odsetki	17 687,20	53 069,96	20 883,07
Dywidendy	-	56 763,51	56 763,51
Wykup certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	-	-	-
Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	-
Wycena akcji/udziałów	639 294,76	-	-
Pozostałe przychody finansowe	440,30	835,12	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	657 422,26	110 668,59	77 646,58

19. Koszty finansowe

19 1 - Koszty finansowe za okres	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Odsetki	55 633,10	111 963,96	59 835,74
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	1 392,88	-	54,61
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	209 889,90	527 054,30	336 531,80
Inwestycyjnych Zamkniętych			
Pozostałe koszty finansowe	74 750,53	1 065,19	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	341 666,41	640 083,45	396 422,15

20. Podatek dochodowy

20 1 - Podatek dochodowy za okres	Za okres zakończony 30 06 2025	Za okres zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(73 241,00)	132 861,00	86 013,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(73 241,00)	132 861,00	86 013,00

21. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

21 1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na 30 06 2025	Guardian Investment Sp z o o	Tfi i Pragma 1 FIZ NFW	Pragma Adwokaci Bukowska Celary spółka komandytowa	Kluczowy Personel Spółki i pozostałe osoby fizyczne powiązane ze Spółką	Pozostałe podmioty powiązane ze Spółką
Przychody finansowe z tyt odsetek od umów pożyczki	-	-	-	-	122 081,10
Przychody netto z tyt usług windykacji	-	-	-	-	4 376,44
Przychody z tyt umowy najmu	-	-	40 223,11	-	369 262,54
Przychody netto z tyt usług pośrednictwa handlowego i innych usług	-	-	23 381,90	150,00	1 677,35
Przychody z tyt dywidendy	-	-	-	-	-
Zaliczki	-	-	-	-	-
Koszty z tyt usług	-	-	114 491,96	44 400,00	26 846,62
Koszty z tyt Odsetek	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	-	-	-	-	1 022,00
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	700 000,00
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	1 974 231,67

Należności z tytułu obrotu	-	-	-	-	0,26
wierzytelnościami					
Zobowiązania z tytułu obrotu	-	-	-	-	12 415,81
wierzytelnościami					
Należności krótkoterminowe	-	1 845,00	11 561,93	30,75	117 658,15
należności z tyt dywidendy	-	-	102 253,81	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe z tyt dostaw i usług	-	-	11 277,71	9 102,00	1 387,80
koszty z tyt dywidend	-	-	74 750,53	-	-
Zakup nieruchomości	-	26 250,00	-	-	-

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

Spółka Dominująca w stosunku do Spółki

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

Spółki stanowiące Grupę Kapitałową NPL NOVA S A

NPL Nova S A (dawniej Pragma Inkaso S A)

Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności

Pragma Adwokaci Bukowska Celary spółka komandytowa

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

Pragma Faktor sp z o o

EMGS Sp z o o w likwidacji

22.Gwarancje i poręczenia

22 1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Od jednostek powiązanych	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-

22 2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Dla jednostek powiązanych	-	-	3 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S A -hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S A	-	-	3 000 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	-	-	3 000 000,00

23. Instrumenty finansowe

23 1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Aktywa finansowe	17 200 676,17	17 206 643,20	18 003 576,13
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	68 301,60	832 483,10
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 991 163,70	2 594 189,16	4 139 485,01
Należności własne wyceniane w nominalie	124 163,97	154 653,60	137 298,99
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	1 043 855,89	1 721 238,67	470 151,79

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	749 958,62	791 835,56	791 855,76
Środki pieniężne	755 685,38	1 179 767,92	935 644,79
Zobowiązania finansowe	3 290 242,05	3 256 340,05	3 610 158,73
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 533 282,02	2 497 592,13	2 866 590,85
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	57 954,44	64 958,98	78 086,29
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	699 005,59	693 788,94	665 481,59

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej

24 2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

	30 06 2025			31 12 2024			30 06 2024		
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 :	16 932,03	-	-	17 069,85	-	-	17 189,98	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	16 932,03	-	-	17 069,85	-	-	17 189,98	-	-
Zobowiązania:	618 935,89	1 651 573,27	-	588 316,65	1 895 637,62	-	575 582,34	2 191 545,70	-
Kredyty i pożyczki	68,00	-	-	1 945,16	-	-	-	-	-

otrzymane

Zobowiązania z tytułu
umów najmu
długoterminowego

618 867,89	1 651 573,27	-	586 371,49	1 895 637,62	-	575 582,34	2 191 545,70	-
------------	--------------	---	------------	--------------	---	------------	--------------	---

Oprocentowanie zmienne:

Należności :	1 974 231,67	-	-	2 577 119,31	-	-	4 122 295,03	-	-
---------------------	---------------------	----------	----------	---------------------	----------	----------	---------------------	----------	----------

Pożyczki udzielone	1 974 231,67	-	-	2 577 119,31	-	-	4 122 295,03	-	-
--------------------	--------------	---	---	--------------	---	---	--------------	---	---

Zobowiązania:	33 539,45	229 233,41	-	6 101,96	7 535,90	-	88 763,31	10 699,50	-
----------------------	------------------	-------------------	----------	-----------------	-----------------	----------	------------------	------------------	----------

Zobowiązania z tytułu leasingów	33 539,45	229 233,41	-	6 101,96	7 535,90	-	88 763,31	10 699,50	-
---------------------------------	-----------	------------	---	----------	----------	---	-----------	-----------	---

23 3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej pożyczki

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ udziela pożyczek według stóp zmiennych oraz otrzymuje leasingi według stóp zmiennych.

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

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

30 06 2025			
Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	1 974 231,67	9 871,16	(9 871,16)
Zobowiązania z tytułu leasingów	262 772,86	(1 313,86)	1 313,86
Razem	-	8 557,29	(8 557,29)

23 4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

23 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 12 3 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczania płynności Spółka korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w notcie 12 i leasingów opisanych w notcie 13.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30 06 2025

	2 741 122,32
Wierzytelności nabyte	749 958,62
Faktoring	16 932,03
Pożyczki krótkoterminowe	1 974 231,67

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30 06 2025

Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	3 349 326,54	3 349 326,54	2 599 367,92
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 767,88	1 807 767,88	1 790 835,85
Pożyczki	1 974 231,67	-	-	-	-	1 024 321,40	2 998 553,07	1 024 321,40
Razem	1 974 231,67	-	-	-	-	6 181 415,82	8 155 647,49	5 414 525,17

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 599 367,92	2 599 367,92
Faktoring	-	-	-	-	-	1 790 835,85	1 790 835,85
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 024 321,40	1 024 321,40
Razem	-	-	-	-	-	5 414 525,17	5 414 525,17

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30 czerwca 2025 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	74 231,67	-	1 900 000,00	-	-	-	1 974 231,67
Razem	74 231,67	-	1 900 000,00	-	-	-	1 974 231,67

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30 06 2025	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	68,00	-	-	-	-	-	68,00
Leasing	2 365,20	4 667,52	26 506,73	52 154,37	177 079,04	-	262 772,86
Najem długoterminowy	50 698,91	101 869,81	466 299,17	1 308 877,43	342 695,84	-	2 270 441,16
Razem	53 132,11	106 537,33	492 805,90	1 361 031,80	519 774,88	-	2 533 282,02

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

24 1 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30 06 2025

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%

24 2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30 06 2025

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%

25.Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

26.Segmenty operacyjne

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

27. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

27 1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki bez Rady Nadzorczej otrzymane i należne w okresie	01 01 2025 - 30 06 2025				01 01 2024 - 31 12 2024				01 01 2024-30 06 2024			
	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	174 278,94	-	-	-	336 445,80	-	-	-	168 222,90	-	-	-
27 2 - Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki otrzymane w Spółce	01 01 2025 30 06 2025				01 01 2024 31 12 2024				01 01 2024 30 06 2024			
Marek Mańka	1 253,20				1 253,20				939,90			
Zbigniew Zgoła	13 296,55				23 864,55				12 539,90			
Placuch Jakub	9 996,55				17 658,55				9 349,90			
Sewera Jacek	-				9 349,90				9 349,90			
Zontek Jacek	9 996,54				8 308,64				-			
Witek Rafał	-				-				-			

28. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do audytu sprawozdania finansowego

28 1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	Za okres zakończony 30 06 2025	Za rok zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Za wykonanie badania i przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	46 600,00	113 300,00	46 600,00
Za inne usługi	6 000,00	6 000,00	6 000,00
Razem wynagrodzenie	52 600,00	119 300,00	52 600,00

29. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

29 1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30 06 2025	Za rok zakończony 31 12 2024	Za okres zakończony 30 06 2024
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	6	6	6
Razem przeciętna liczba etatów	6	6	6

30. Propozycja pokrycia straty-podziału zysku

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

31. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

A) Zarząd NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach poinformował o zawarciu w dniu 3 września 2025 r. umowy sprzedaży nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w Bełchatowie, na mocy której Spółka zbyła tę nieruchomość za cenę netto 1.580.000 zł powiększoną o podatek od towarów i usług, tj. za 1.943.400 zł brutto. Cena uregulowana została w całości w dniu zawarcia umowy. Nabywcą nieruchomości jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.

B) W nawiązaniu do RB 5/2025 z dnia 21.05.2025 r. Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że sfinalizowany został proces objęcia przez Emitenta akcji nowej emisji serii L spółki PragmaGO S.A. i akcje te zostały ujawnione na rachunku inwestycyjnym Emitenta.

Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada 552.093 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,99% ogólnej liczby głosów tej spółki.

C) W nawiązaniu do RB 3/2025 z dnia 12.03.2025 r., Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że udzielona pożyczka na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 12.03.2025 r. na kwotę 0,7 mln zł. została już zwrócona Emitentowi w całości.

D) Udzielona przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 mln zł zmieniona późniejszymi aneksami, została częściowo zwrócona Emitentowi. Obecnie pożyczka ta opiewa na kwotę 1,9 ml zł a termin jej zwrotu przypada 31.12.2025 r.

E) W dniu 19.09.2025 r. Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) i wypłacił nową pożyczkę, na kwotę 1,3 mln zł, z terminem zwrotu 30.09.2026 r.

Łączna suma aktualnych pożyczek wynosi 3,2 mln zł należności głównej. Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych.

32. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

W celu ustanowienia zabezpieczeń wynikających z Umowy Inwestycyjnej z 26 11 2020 zawartej z Polish Enterprise Funds SCA ustanowiono:

Zastaw na 446 770 sztukach akcji PGo S A w Katowicach	Do kwoty 32 346 111,00 zł	Do dnia min 08 02 2027
--	---------------------------	------------------------

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

- Nr 12 Kredyty i pożyczki
- Nr 22 Gwarancje i poręczenia

33. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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

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

34. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

34.1 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30 06 2025	Stan na dzień 31 12 2024	Stan na dzień 30 06 2024
Akcje spółek	-	-	-
Nieruchomości komercyjne	1 580 000,00	-	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY RAZEM:	1.580.000,00	-	-
34.2 - Aktywa przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01 01 2025 30 06 2025	01 01 2024 31 12 2024	01 01 2024 30 06 2024
Stan na początek okresu sprawozdawczego	-	-	-
Zwiększenie w okresie z tytułu :	1 735 000,00	-	-
Zmiany prezentacji	1 735 000,00	-	-
Zmniejszenia w okresie z tytułu :	(155 000,00)	-	-
Sprzedaży akcji spółek	-	-	-
Sprzedaży nieruchomości	-	-	-
Odpisów aktualizujących	(155 000,00)	-	-
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY NA KONIEC OKRESU:	1 580 000,00	-	-

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI NPL NOVA S A ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2025 ROKU

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

Głównym obszarem działalności Grupy są

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

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

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa Grupy Kapitałowej

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 9%, w porównaniu do 6% procent w dniu 31 grudnia 2024 r.

3. Kalendarium

.1. W NPL NOVA S A

- W dniu 10 lutego 2025 r. Zarząd NPL NOVA S A (Emitent) poinformował, że sfinalizowany został proces objęcia przez Emitenta akcji nowej emisji serii K spółki PragmaGO S A (PragmaGO) i w dniu 10 lutego 2025 r. akcje te zostały ujawnione na rachunku inwestycyjnym Emitenta. Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S A. Obecnie posiada 523 588 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,96% ogólnej liczby głosów tej spółki (RB 2/2025)

- W dniu 12 marca 2025 r Zarząd Jednostki Dominującej poinformował o zawarciu umów spełniających kryterium znaczących - W nawiązaniu do RB 1/2024 z dnia 03 01 2024 r oraz RB 10/2024 z dnia 16 12 2024 r , Zarząd NPL NOVA S A poinformował, że udzielona przez Emitenta na rzecz PragmaGO S A (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 16 12 2024 r na kwotę 1,0 mln zł została już zwrócona Emitentowi w całości

W dniu 12 03 2025 r Emitent zawarł z PragmaGO S A (Pożyczkobiorca) i wypłacił nową pożyczkę, na kwotę 0,7 mln zł, z terminem zwrotu przypadającym 05 04 2025 r

Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych (RB 3/2025)

- W dniu 16 maja 2025 r Zarząd NPL NOVA SA poinformował o wykonaniu umów, które łącznie spełniają kryterium znaczącej umowy

W nawiązaniu do RB 1/2024 z dnia 03 01 2024 r oraz RB 10/2024 z dnia 16 12 2024 r a także RB 3/2025 z dnia 12 03 2025 r , Zarząd NPL NOVA S A (Emitent) poinformował, że udzielone przez Emitenta na rzecz PragmaGO S A (Pożyczkobiorca):

- umowa pożyczki z dnia 12 03 2025 r na kwotę 0,7 mln zł – została już zwrócona Emitentowi w całości;
- umowa pożyczki z dnia 20 06 2023 r na kwotę 2,5 mln zł, zmieniona późniejszymi aneksami – została już zwrócona Emitentowi w części, tj w kwocie 0,6 mln zł

(RB 4/2025)

- W dniu 21 maja 2025 r Zarząd NPL NOVA SA poinformował o zawarciu umowy objęcia akcji emitowanych przez PragmaGO S A

Emitent zawarł z PragmaGO S A Umowę objęcia akcji serii L, na mocy której Emitent zobowiązał się objąć nowe akcje emitowane przez PragmaGO (KRS 0000267847) w ramach subskrypcji prywatnej w rozumieniu art 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych przeprowadzanej w ramach oferty skierowanej do indywidualnie określonych akcjonariuszy PragmaGO. W wykonaniu Umowy Emitent objął:

- 28 505 (dwadzieścia osiem tysięcy pięćset pięć) akcji zwykłych na okaziciela serii L PragmaGO o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złotych) każda, z ceną emisyjną jednej akcji ustaloną na kwotę 21,03 PLN (słownie: dwadzieścia jeden złotych i 03/100), tj za łączną cenę emisyjną wynoszącą 599 460,15 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt złotych i 15/100)

Emitent uregulował łączną cenę emisyjną w dniu zawarcia Umowy

Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada akcje PragmaGO reprezentujące blisko 6,5% kapitału i blisko 5,9% ogólnej liczby głosów tej spółki. Objęcie akcji nowej emisji pozwala utrzymać udział Emitenta w kapitale PragmaGO, a także siłę głosu Emitenta, na dotychczasowym poziomie (RB 5/2025)

- W dniu 26.06.2025 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 2024 w wysokości 878 597,98 zł z zysku z przyszłych lat (RB 7/2025)
- W dniu 30.06.2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i rozpatrzyło wszystkie punkty planowanego porządku obrad. Wszystkie uchwały poddane pod głosowanie zostały podjęte, do żadnej z uchwał nie zgłoszono sprzeciwu. Wobec obecności tylko jednego akcjonariusza odstąpiono od podjęcia uchwały o powołaniu komisji skrutacyjnej oraz stosownie do art. 420 § 4 ksh nie stosowano przepisów o tajności głosowania (RB 8/2025)
- Zarząd NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach poinformował o zawarciu w dniu 3 września 2025 r. umowy sprzedaży nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w Bełchatowie, na mocy której Spółka zbyła tę nieruchomość za cenę netto 1.580.000 zł powiększoną o podatek od towarów i usług, tj. za 1.943.400 zł brutto. Cena uregulowana została w całości w dniu zawarcia umowy. Nabywcą nieruchomości jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.
- W nawiązaniu do RB 5/2025 z dnia 21.05.2025 r. Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że sfinalizowany został proces objęcia przez Emitenta akcji nowej emisji serii L spółki PragmaGO S.A. i akcje te zostały ujawnione na rachunku inwestycyjnym Emitenta. Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada 552.093 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,99% ogólnej liczby głosów tej spółki.
- W nawiązaniu do RB 3/2025 z dnia 12.03.2025 r., Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że udzielona pożyczka na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) z dnia 12.03.2025 r. na kwotę 0,7 mln zł. została już zwrócona Emitentowi w całości.
- Udzielona przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 mln zł zmieniona późniejszymi aneksami, została częściowo zwrócona Emitentowi. Obecnie pożyczka ta opiewa na kwotę 1,9 mln zł a termin jej zwrotu przypada 31.12.2025 r.
- W dniu 19.09.2025 r. Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) i wypłacił nową pożyczkę, na kwotę 1,3 mln zł, z terminem zwrotu 30.09.2026 r.

Łączna suma aktualnych pożyczek wynosi 3,2 mln zł należności głównej. Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych.

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 2025 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 2025 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 MAKLESKI BDM S A	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

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

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

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

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 12.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2024 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 2025 nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki

Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców

Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne

Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe będą wpływać na wyniki Grupy lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym

dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu. Za jeden z kluczowych elementów koniecznych dla skutecznego wdrożenia strategii rozwoju Grupy uznano właściwą politykę zarządzania ryzykiem zmiany stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym.

Jako kluczowe ryzyka **rynkowe** należy wyróżnić:

- Ryzyko zmiany stopy procentowej - ryzyko to jest dla Grupy niskie
- Ryzyko walutowe - ryzyko to jest dla Grupy nieistotne ,
- Ryzyko płynności – ryzyko to było dla Grupy dotąd umiarkowane, Grupa terminowo obsługiwała swoje zobowiązania finansowe, spieniężając aktywa bądź też pozyskując nowe finansowanie

9. Zdarzenia po dniu bilansowym

- A) Zarząd NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach poinformował o zawarciu w dniu 3 września 2025 r. umowy sprzedaży nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w Bełchatowie, na mocy której Spółka zbyła tę nieruchomość za cenę netto 1.580.000 zł powiększoną o podatek od towarów i usług, tj. za 1.943.400 zł brutto. Cena uregulowana została w całości w dniu zawarcia umowy. Nabywcą nieruchomości jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.
- B) W nawiązaniu do RB 5/2025 z dnia 21.05.2025 r. Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że sfinalizowany został proces objęcia przez Emitenta akcji nowej emisji serii L spółki PragmaGO S.A. i akcje te zostały ujawnione na rachunku inwestycyjnym Emitenta. Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada 552.093 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,99% ogólnej liczby głosów tej spółki.
- C) W nawiązaniu do RB 3/2025 z dnia 12.03.2025 r., Zarząd NPL NOVA S.A. poinformował, że udzielona pożyczka na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 12.03.2025 r. na kwotę 0,7 mln zł. została już zwrócona Emitentowi w całości.
- D) Udzielona przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) umowa pożyczki z dnia 20.06.2023 r. na kwotę 2,5 mln zł zmieniona późniejszymi aneksami, została częściowo zwrócona Emitentowi. Obecnie pożyczka ta opiewa na kwotę 1,9 ml zł a termin jej zwrotu przypada 31.12.2025 r.
- E) W dniu 19.09.2025 r. Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca) i wypłacił nową pożyczkę, na kwotę 1,3 mln zł, z terminem zwrotu 30.09.2026 r.



Łączna suma aktualnych pożyczek wynosi 3,2 mln zł należności głównej. Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 r

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S A

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S A

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 26 września 2025 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, 26 września 2025 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