



SKONSOLIDOWANE
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL
NOVA S.A.
ZA 1 KWARTAŁ 2025 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Przedstawiamy Państwu raport za 1 kwartał 2025 r.

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku.....	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku	17
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku.....	35
Wybrane jednostkowe dane finansowe	36
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku.....	38
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku.....	44
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej NPL NOVA S.A. za okres od 1 stycznia 2025 do 31 marca 2025 roku	72
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.....	77

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej i Grupie Kapitałowej

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

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

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

W skład na dzień 31 marca 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 31 marca 2025 roku NPL NOVA S.A. posiadała 5.730 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, co stanowiło 100% wszystkich certyfikatów,

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

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 31 marca 2025 roku 85% udziału w zysku spółki Pragma Adwokaci.

2. Skład zarządu

Zarząd Spółki NPL NOVA na dzień 31 marca 2025 roku był jednoosobowy:

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

Rada Nadzorcza Spółki NPL NOVA liczyła na dzień 31 marca 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 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2025 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 31 marca 2025 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 31 marca 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 31 marca 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 Pragma Inkaso S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 31 marca 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.

7. Przyjęte metody konsolidacji

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

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

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



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

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

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2025	w tys. zł 2024	w tys. zł 1 kwartał 2024	w tys. EURO 1 kwartał 2025	w tys. EURO 2024	w tys. EURO 1 kwartał 2024
I. Przychody netto ze sprzedaży usług	1 070	4 284	1 471	256	995	340
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(209)	(1 098)	22	(50)	(255)	5
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	412	(1 143)	2	98	(266)	-
IV. Całkowity dochód (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	313	(999)	9	75	(232)	2
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(718)	(739)	(985)	(172)	(172)	(228)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	(55)	-	-	(13)	-
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155)	(620)	(153)	(37)	(144)	(35)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(873)	(1 413)	(1 138)	(209)	(328)	(263)
IX. Aktywa, razem	34 119	33 369	58 303	8 155	7 809	13 556
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 381	11 944	35 855	2 959	2 795	8 337
XI. Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	2 521	2 254	2 700	603	527	628
XII. Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	9 860	9 690	33 154	2 357	2 268	7 709
XIII. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	21 734	21 422	22 440	5 195	5 013	5 217
XIV. Kapitał własny Grupy Kapitałowej	21 737	21 425	22 448	5 195	5 014	5 219
XVI. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680
XVI. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,08	(0,27)	-	0,02	(0,06)	-
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,08	(0,27)	-	0,02	(0,06)	-

XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,91	5,82	6,10	1,41	1,36	1,42
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,91	5,82	6,10	1,41	1,36	1,42
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2025 średni kurs wyniósł: 4,1839;
- na dzień 31 grudnia 2024 średni kurs wyniósł: 4,273;
- na dzień 31 marca 2024 średni kurs wyniósł: 4,3009.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2025: 4,1848;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024: 4,3042;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024: 4,3211.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
AKTYWA TRWAŁE	-	20 428 007,51	18 310 189,83	18 777 613,95
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 560 177,06	2 360 752,94	2 879 645,98
Wartości niematerialne	-	70 040,72	82 575,08	98 255,16
Akcje i udziały	1	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 490 101,00	2 398 365,00	2 331 216,00
AKTYWA OBROTOWE	-	13 690 526,89	15 058 533,47	39 525 350,21
Należności z tytułu dostaw i usług	-	278 603,68	342 510,72	326 133,84
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	553 095,71	1 666 646,34	770 458,59
Wierzytelności nabyte	2	8 706 618,00	8 748 494,94	32 266 390,50
Faktoring	2	17 000,94	17 069,85	17 258,89
Pożyczki	2	3 275 655,56	2 577 119,31	4 121 652,07
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	459 670,89	1 332 944,53	1 607 922,91
Rozliczenia międzyokresowe	-	399 882,11	373 747,78	415 533,41
Aktywa razem:	-	34 118 534,40	33 368 723,30	58 302 964,16

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
KAPITAŁ WŁASNY	3	21 737 151,91	21 424 639,59	22 448 342,46
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	21 734 156,13	21 421 545,24	22 439 591,96
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 546 352,67)	(7 858 963,56)	(6 840 916,84)
Zysk (strata) netto okresu	-	312 610,89	(998 957,42)	9 072,20
Udziały niedające kontroli	-	2 995,78	3 094,35	8 750,50
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	2 521 492,72	2 253 790,52	2 700 264,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Inne zobowiązania finansowe	6	2 049 409,72	1 903 173,52	2 349 647,06
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	9 859 889,77	9 690 293,19	33 154 357,64
Kredyty i pożyczki	5	-	1 945,16	15,00
Inne zobowiązania finansowe	6	641 817,64	592 473,45	688 438,96
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	223 910,26	138 505,31	196 008,51
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	8 932 355,07	8 826 863,87	32 198 678,52
Rezerwy krótkoterminowe	4	61 806,80	130 505,40	60 815,18
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	10 401,47
Pasywa razem:	-	34 118 534,40	33 368 723,30	58 302 964,16

Sprawozdanie skonsolidowane z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	282 455,17	815 858,75	538 766,74
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	7 679,27	128 552,68	65 185,76
Przychody z zarządzania Funduszami	-	-	200 000,00	-
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	156 681,23	143 314,97
Przychody z tytułu pozostałych usług finansowych	-	5 000,00	76 646,91	31 245,44
Pozostałe przychody	-	775 299,83	2 906 662,39	692 818,15
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	1 070 434,27	4 284 401,96	1 471 331,06
Koszty działalności operacyjnej	7	(1 288 681,91)	(5 317 492,01)	(1 472 583,67)
Amortyzacja	-	(167 047,04)	(657 518,56)	(164 615,45)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(458 214,31)	(1 882 656,77)	(439 762,56)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(663 420,56)	(2 777 316,68)	(868 205,66)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(218 247,64)	(1 033 090,05)	(1 252,61)
Pozostałe przychody operacyjne	-	32 016,60	210 333,20	71 984,83
Pozostałe koszty operacyjne	-	(22 794,81)	(275 471,35)	(48 968,05)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(209 025,85)	(1 098 228,20)	21 764,17
Przychody finansowe	-	649 102,77	69 024,54	11 767,45
Koszty finansowe	8	(28 548,60)	(113 827,34)	(31 786,85)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	411 528,32	(1 143 031,00)	1 744,77
Podatek dochodowy	9	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00
ZYSK (STRATA) NETTO	-	312 512,32	(1 010 170,00)	3 515,77
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	312 512,32	(1 010 170,00)	3 515,77
Udziały nie dające kontroli	-	(98,57)	(11 212,58)	(5 556,43)
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	-	312 610,89	(998 957,42)	9 072,20

Sprawozdanie skonsolidowane z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2025 – 31.03.2025	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.12.2024	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.03.2024
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	411 528,32	(1 143 031,00)	1 744,77
Korekty razem	(1 129 668,71)	404 311,72	(986 894,69)
Amortyzacja	167 047,04	657 518,56	164 615,45
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(3 283,09)	(26 477,77)	(18 173,19)
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i zakupionych wierzytelności	45 228,94	32 425 957,58	8 899 568,40
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(698 536,25)	(775,07)	(1 545 307,83)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(713 749,08)	22 570,14	-
Zmiana stanu rezerw	(68 698,60)	12 590,22	(57 100,00)
Zmiana stanu należności	(22 439,49)	5 957 973,12	6 870 537,75
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	190 896,15	(38 723 042,17)	(15 283 707,22)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(26 134,33)	14 329,11	(17 055,05)
Zapłacony podatek dochodowy	-	63 668,00	(273,00)
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(718 140,39)	(738 719,28)	(985 149,92)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(47 278,33)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(7 325,21)	-



Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	(54 603,54)	-

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		448,16	
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 945,16)	-	(1 482,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(153 188,09)	(620 179,13)	(151 443,49)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155 133,25)	(619 730,97)	(152 925,49)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(873 273,64)	(1 413 053,79)	(1 138 075,41)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(873 273,64)	(1 413 053,79)	(1 138 075,41)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
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:	459 670,89	1 332 944,53	1 607 922,91
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Sprawozdanie skonsolidowane ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 31.03.2024 r.						
Stan na 01.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(6 849 989,04)	22 430 519,76	14 306,93	22 444 826,69
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2024 r.	-	-	9 072,20	9 072,20	(5 556,43)	3 515,77
Stan na 31.03.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(6 840 916,84)	22 439 591,96	8 750,50	22 448 342,46
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
Podział wyniku ze spółki zależnej	-	-	(10 017,10)	(10 017,10)		(10 017,10)
Całościowy 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 r.	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 01.01.2025 do 31.03.2025 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 01.01.2025 do 31.03.2025 r.	-	-	312 610,89	312 610,89	(98,57)	312 512,32
Stan na 31.03.2025 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(7 546 352,67)	21 734 156,13	2 995,78	21 737 151,91

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

Prezes Zarządu

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1
STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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

1. Akcje i udziały

1.1 – Akcje i udziały	Siedziba	Stan na 31.03.2025	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.03.2024
PragmaGO SA	Katowice	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69

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

1.2 – Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2025	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO SA	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	12 535 848,61	6,48%	5,88%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	446 770	446 770	446 770,00	12 535 848,61	-	-

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. (RB 5/2025)

2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień

Specyfikacja	Wartość	31.03.2025		Wartość	31.12.2024		Wartość	31.03.2024	
		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	4 299 976,96	(1 024 321,40)	3 275 655,56	3 601 440,71	(1 024 321,40)	2 577 119,31	5 145 973,47	(1 024 321,40)	4 121 652,07
Wierzytelności nabyte	3 352 150,08	(2 602 191,46)	749 958,62	3 397 379,02	(2 605 543,46)	791 835,56	3 405 893,84	(2 614 037,08)	791 856,76
Faktoring	1 807 836,79	(1 790 835,85)	17 000,94	1 807 905,70	(1 790 835,85)	17 069,85	1 808 094,74	(1 790 835,85)	17 258,89
Wierzytelności nabyte – pakiety	7 943 509,38	13 150,00	7 956 659,38	7 956 659,38	-	7 956 659,38	33 174 962,28	(1 700 428,54)	31 474 533,74
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	17 403 473,21	(5 404 198,71)	11 999 274,50	16 763 384,81	(5 420 700,71)	11 342 684,10	43 534 924,33	(7 129 622,87)	36 405 301,46

2.2 Odpisy aktualizujące krótkoterminowe aktywa finansowe – zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Odpisy na początek okresu	5 420 700,71	5 447 493,13	5 447 493,13
Utworzenie	-	(26 792,42)	1 700 428,54
Rozwiązanie	(3 352,00)	-	(18 298,80)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 417 348,71	5 420 700,71	7 129 622,87
2.3 Wyceny krótkoterminowych aktywów finansowych – zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Wyceny na początek okresu	-	-	-
Utworzenie	13 150,00	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
WYCENY NA KONIEC OKRESU:	13 150,00	-	-

3. Kapitał własny

3.1 Kapitał podstawowy Spółki Dominującej	Ilość akcji na dzień 31.03.2025	Ilość akcji na dzień 31.12.2024	Ilość akcji na dzień 31.03.2024
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

3.2 Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 31.03.2025	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%	55,85%
Jan Bednarz	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Pozostali	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%

3.3 Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Całkowity dochód	312 610,89	(998 957,42)	9 072,20
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	0,08	(0,27)	-
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,08	(0,27)	-

3.4 Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Wartość księgowa	21 734 156,13	21 421 545,24	22 439 591,96
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgowa na jedną akcję	5,91	5,82	6,10
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	5,91	5,82	6,10

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2025 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10 procent. Na koniec 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 5 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Kredyty i pożyczki	-	1 945,16	15,00
Inne zobowiązania finansowe	2 691 227,36	2 495 646,97	3 038 086,02
Środki pieniężne i ekwiwalenty	459 670,89	1 332 944,53	1 607 922,91
Zadłużenie finansowe netto	2 231 556,47	1 164 647,60	1 430 178,11
Kapitał własny	21 737 151,91	21 424 639,59	22 448 342,46
Kapitał własny i zadłużenie netto	23 968 708,38	22 589 287,19	23 878 520,57
Wskaźnik dźwigni finansowej	10%	5%	6%

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

4. Rezerwy

4.1 Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 083,00	350 617,00	350 617,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	61 806,80	61 806,80	60 815,18
Pozostałe rezerwy	-	68 698,60	-
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	61 806,80	130 505,40	60 815,18
REZERWY RAZEM	533 889,80	481 122,40	411 432,18
4.2 Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025		01.01.2024 31.03.2024
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	481 122,40		470 303,18
Utworzenie	121 466,00		-
Wykorzystanie	(68 698,60)		(57 100,00)
Rozwiązanie	-		(1 771,00)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	533 889,80		411 432,18

5. Kredyty i pożyczki

5.1 Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 945,16	15,00
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 945,16	15,00
5.2 Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów	30 000,00	28 054,84	29 985,00

6. Inne zobowiązania finansowe

6.1. Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Długoterminowe	2 049 409,72	1 903 173,52	2 349 647,06
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	240 957,89	7 535,90	12 195,38
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	1 808 451,83	1 895 637,62	2 337 451,68
Krótkoterminowe	641 817,64	592 473,45	688 438,96
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	28 669,73	6 101,96	118 176,51
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	613 147,91	586 371,49	570 262,45

7. Koszty według rodzaju

7.1 Koszty według rodzaju	Za okres zakończony 31.03.2025	Za okres zakończony 31.12.2024	Za okres zakończony 31.03.2024
Amortyzacja	167 047,04	657 518,56	164 615,45
Zużycie materiałów i energii	129 739,57	262 282,97	65 356,63
Usługi obce	474 964,65	2 298 970,53	752 172,87
Podatki i opłaty	32 538,56	115 090,94	26 999,91
Wynagrodzenia	386 396,19	1 647 623,36	386 300,58
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	71 818,12	235 033,41	53 461,98
Pozostałe koszty rodzajowe	26 177,78	100 972,24	23 676,25
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	1 288 681,91	5 317 492,01	1 472 583,67

8. Koszty finansowe

8.1 Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 31.03.2025	Za okres zakończony 31.12.2024	Za okres zakończony 31.03.2024
Odsetki	27 509,02	112 545,13	31 305,85
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	1 039,58	-	481,00
Pozostałe koszty finansowe	-	1 282,21	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	28 548,60	113 827,34	31 786,85

9. Podatek dochodowy

9.1 Podatek dochodowy	Za okres zakończony 31.03.2025	Za okres zakończony 31.12.2024	Za okres zakończony 31.03.2024
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00

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

10.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

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

10.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.- hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A.	-	-	3 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	-	-	3 000 000,00

11. Instrumenty finansowe

11.1 Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 31.03.2025	Na dzień 31.12.2024	Na dzień 31.03.2024
Aktywa finansowe	25 826 493,39	25 381 442,38	49 806 473,49
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 292 656,50	2 594 189,16	4 138 910,96
Należności własne wyceniane w nominale	278 603,68	342 510,72	326 133,84
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	553 095,71	1 666 646,34	770 458,59
Akcje PragmaGO - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	12 535 848,61	10 696 656,69	10 696 656,69
Pozostałe aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 706 618,00	8 748 494,94	32 266 390,50

Środki pieniężne - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	459 670,89	1 332 944,53	1 607 922,91
Zobowiązania finansowe	11 847 492,69	11 462 961,31	35 432 788,05
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 691 227,36	2 497 592,13	3 038 101,02
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	223 910,26	138 505,31	196 008,51
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 932 355,07	8 826 863,87	32 198 678,52

11.2 Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

31.03.2025

31.12.2024

31.03.2024

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	17 000,94	-	-	17 069,85	-	-	17 258,89	-	-
Pożyczki udzielone	17 000,94	-	-	17 069,85	-	-	17 258,89	-	-
Faktoring	613 147,91	1 808 451,83	-	588 316,65	1 895 637,62	-	570 277,45	2 337 451,68	-
Zobowiązania	-	-	-	1 945,16	-	-	15,00	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	613 147,91	1 808 451,83	-	586 371,49	1 895 637,62	-	570 262,45	2 337 451,68	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	17 000,94	-	-	17 069,85	-	-	17 258,89	-	-
Oprocentowanie zmienne:									
Należności	3 275 655,56	-	-	2 577 119,31	-	-	4 121 652,07	-	-
Pożyczki udzielone	3 275 655,56	-	-	2 577 119,31	-	-	4 121 652,07	-	-
Zobowiązania	28 669,73	240 957,89	-	6 101,96	7 535,90	-	118 176,51	12 195,38	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	28 669,73	240 957,89	-	6 101,96	7 535,90	-	118 176,51	12 195,38	-

11.3 Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania na dzień 31 marca 2025 r.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	269 627,62	(1 348,14)	1 348,14
Razem	-	11 151,86	(11 151,86)

11.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

11.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

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

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

**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami
bilansowymi na dzień 31.03.2025**

8 723 618,94

Wierzytelności nabyte

8 706 618,00

Faktoring

17 000,94

Pożyczki udzielone

3 275 655,56

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.03.2025 Ekspozycje - wartość brutto	Przeterminowane						Razem	Odpisy aktualizacyjne
	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	11 295 659,46	11 295 659,46	(2 589 041,46)
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 836,79	1 807 836,79	(1 790 835,85)
Pożyczki	3 275 655,56	-	-	-	-	1 024 321,40	4 299 976,96	(1 024 321,40)
Razem	3 275 655,56	-	-	-	-	14 127 817,65	17 403 473,21	(5 404 198,71)

Termin wymagalności

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych na dzień 31.03.2025	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3 – 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	700 364,38	-	-	2 575 291,18	-	-	3 275 655,56
Razem	700 364,38	-	-	2 575 291,18	-	-	3 275 655,56

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych na dzień 31.03.2025	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	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	2 244,14	4 609,05	21 816,54	56 871,81	184 086,08	-	269 627,62
Najem długoterminowy	50 230,32	100 928,27	461 989,32	1 296 779,95	511 671,88	-	2 421 599,74
Razem	52 474,46	105 537,32	483 805,86	1 353 651,76	695 757,96	-	2 691 227,36

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

12.1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31 marca 2025 r.

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

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

12.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31 marca 2025 r.

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

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

13. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

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

14. Segmenty operacyjne

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

15. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

- 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) informuje, że udzielone przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. (Pożyczkobiorca):

1. umowa pożyczki z dnia 12.03.2025 r. na kwotę 0,7 mln zł – została już zwrócona Emitentowi w całości;
2. 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.

Obecnie jedyną pożyczką udzieloną przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. jest umowa pożyczki z pkt 2 wyżej, aktualnie na kwotę 1,9 mln zł (wobec częściowej spłaty) z terminem zwrotu przypadającym na 31.12.2025 r. (bez zmian). (RB 4/2025)

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

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. (RB 5/2025)

16. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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



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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2025 DO 31 MARCA 2025 ROKU

Wprowadzenie znajduje się ([tutaj](#)).

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2025	w tys. zł 2024	w tys. zł 1 kwartał 2024	w tys. EURO 1 kwartał 2025	w tys. EURO 2024	w tys. EURO 1 kwartał 2024
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	657	2 312	903	157	537	209
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(106)	(482)	274	(25)	(112)	63
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	412	(1 011)	39	98	(235)	9
IV. Zysk (strata) netto	313	(879)	41	75	(204)	9
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(596)	(1 086)	(965)	(142)	(252)	(223)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	523	-	-	122	-
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155)	(598)	(151)	(37)	(139)	(35)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(751)	(1 160)	(1 116)	(179)	(270)	(258)
IX. Aktywa, razem	26 124	25 432	27 033	6 244	5 952	6 285
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 116	3 737	4 419	984	875	1 028
XI. Zobowiązania długoterminowe	2 521	2 254	2 700	603	527	628
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 595	1 484	1 719	381	347	400
XIII. Kapitał własny	22 007	21 694	22 613	5 260	5 077	5 258
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	880	861	856
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)	0,09	(0,24)	0,01	0,0203	(0,06)	-
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,09	(0,24)	0,01	0,0203	(0,06)	-
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,98	5,90	6,14	1,43	1,38	1,43

XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	5,98	5,90	6,14	1,43	1,38	1,43
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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

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

- na dzień 31 marca 2025 średni kurs wyniósł: 4,1839;
- na dzień 31 grudnia 2024 średni kurs wyniósł: 4,273;
- na dzień 31 marca 2024 średni kurs wyniósł: 4,3009.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2025: 4,1848;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024: 4,3042;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024: 4,3211.

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
AKTYWA TRWAŁE	-	20 616 436,22	18 572 118,98	18 946 399,39
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 570 245,65	2 375 989,85	2 868 541,82
Wartości niematerialne	-	62 727,84	74 308,32	87 126,76
Akcje i udziały	2	12 637 729,61	10 798 537,69	10 798 537,69
Inwestycje w nieruchomości	-	2 771 840,12	2 771 840,12	2 771 840,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	2 573 893,00	2 551 443,00	2 420 353,00
AKTYWA OBROTOWE	-	5 507 130,66	6 859 589,96	8 086 417,99
Należności z tytułu dostaw i usług	-	48 092,77	154 653,60	156 346,40
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	610 874,56	1 721 238,67	431 109,07
Wierzytelności nabyte	3	749 958,62	791 835,56	791 856,76
Faktoring	3	17 000,94	17 069,85	17 258,89
Pożyczki	3	3 275 655,56	2 577 119,31	4 121 652,07
Certyfikaty inwestycyjne	4	-	68 301,60	952 831,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	429 039,90	1 179 767,92	1 223 659,04
Rozliczenia międzyokresowe	5	376 508,31	349 603,45	391 704,76
Aktywa razem:	-	26 123 566,88	25 431 708,94	27 032 817,38

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Kapitał własny	-	22 007 392,95	21 694 246,49	22 613 400,71
Kapitał podstawowy	6	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 273 115,85)	(7 586 262,31)	(6 667 108,09)
Zysk (strata) netto okresu	-	313 146,46	(878 597,98)	40 556,24
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	2 521 492,72	2 253 790,52	2 700 264,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	472 083,00	350 617,00	350 617,00
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	9	2 049 409,72	1 903 173,52	2 349 647,06
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	1 594 681,21	1 483 671,93	1 719 152,61
Kredyty i pożyczki	8	-	1 945,16	15,00
Inne zobowiązania finansowe	9	641 817,64	592 473,45	668 114,27
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10	113 961,97	64 958,98	129 077,45
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	742 714,80	693 788,94	850 729,24
Rezerwy krótkoterminowe	7	96 186,80	130 505,40	60 815,18
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	10 401,47
Pasywa razem:	-	26 123 566,88	25 431 708,94	27 032 817,38

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek	-	282 455,17	815 858,75	538 766,74
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	7 679,27	128 552,68	65 185,76
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	5 000,00	76 646,91	31 245,44
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	200 000,00	-
Pozostałe przychody	-	361 660,25	1 090 699,97	268 298,66
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	656 794,69	2 311 758,31	903 496,60
Koszty działalności operacyjnej	11	(770 700,78)	(2 759 125,86)	(650 904,07)
Amortyzacja	-	(166 093,16)	(624 877,90)	(154 497,26)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(236 217,03)	(953 964,34)	(217 086,59)

Pozostałe koszty podstawowe	-	(368 390,59)	(1 180 283,62)	(279 320,22)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(113 906,09)	(447 367,55)	252 592,53
Pozostałe przychody operacyjne	-	30 598,05	237 179,79	70 423,83
Pozostałe koszty operacyjne	12	(22 373,69)	(271 856,36)	(48 686,28)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(105 681,73)	(482 044,12)	274 330,08
Przychody finansowe	-	649 060,35	110 668,59	11 767,45
Koszty finansowe	13	(131 216,16)	(640 083,45)	(247 312,29)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	412 162,46	(1 011 458,98)	38 785,24
Podatek dochodowy	14	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00
ZYSK (STRATA) NETTO	-	313 146,46	(878 597,98)	40 556,24
INNE CAŁKOWITE DOCHODY	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD (STRATA) ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	313 146,46	(878 597,98)	40 556,24

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2025 – 31.03.2025	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.12.2024	RPP za okres: 01.01.2024 – 31.03.2024
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	412 162,46	(1 011 458,98)	38 785,24
Korekty razem	(1 007 757,23)	(74 353,71)	(1 004 132,14)
Amortyzacja	166 093,16	624 877,90	154 497,26
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	(3 283,09)	(26 477,77)	(18 173,19)
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	-	16 301,53	16 301,53
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	45 228,94	41 875,71	33 360,89
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(698 536,25)	(775,07)	(1 545 307,83)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(536 613,16)	538 944,20	216 183,90
Zmiana stanu rezerw	(68 698,60)	12 590,22	(57 100,00)
Zmiana stanu należności	17 027,78	(1 279 035,60)	9 401,20
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	97 928,85	(14 526,35)	206 532,42



Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(26 904,86)	11 871,52	(19 828,32)
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(595 594,77)	(1 085 812,69)	(965 346,90)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(47 278,33)	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	(3 325,21)	-
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych	-	573 659,00	-
Wydatki na nabycie akcji jednostek zależnych	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	523 055,46	-

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		448,16	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 945,16)	-	(1 482,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(153 188,09)	(598 148,95)	(149 738,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(155 133,25)	(597 700,79)	(151 220,00)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(750 728,02)	(1 160 458,02)	(1 116 566,90)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(750 728,02)	(1 160 458,02)	(1 116 566,90)

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 179 767,92	2 340 225,94	2 340 225,94
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	429 039,90	1 179 767,92	1 223 659,04
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 31.03.2024 r.				
Stan na 1.01.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(6 707 664,33)	22 572 844,47
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2024 r. w tym:	-	-	40 556,24	40 556,24
Zysk (strata) z działalności	-	-	40 556,24	40 556,24
Stan na 31.03.2024 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(6 667 108,09)	22 613 400,71
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	-	-	(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 31.03.2025 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 31.03.2025 r. w tym:	-	-	313 146,46	313 146,46
Zysk (strata) z działalności	-	-	313 146,46	313 146,46
Stan na 31.03.2025 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	(7 273 115,85)	22 007 392,95

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



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

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Budynki i budowle	2 287 322,12	2 348 377,79	2 754 582,53
Urządzenia techniczne i maszyny	26 101,44	27 612,06	28 366,11
Środki transportu	256 822,09	-	85 593,18
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 570 245,65	2 375 989,85	2 868 541,82

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	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.03.2025	-	5 303 133,32	250 536,04	285 012,82	66 180,01	5 904 862,19
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	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.03.2024	-	5 215 510,53	249 557,11	262 442,31	69 621,11	5 797 131,06

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	148 678,46	1 510,62	4 323,60	-	154 512,68

Zmniejszenia umorzenia za okres	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 31.03.2025	3 015 811,20	224 434,60	28 190,73	66 180,01	3 334 616,54
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 umorzenia za okres	-	(2 346,28)	(152 981,87)	(3 441,10)	(158 769,25)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży/likwidacji	-	(2 346,28)	(152 981,87)	(3 441,10)	(158 769,25)
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	127 117,13	1 343,34	7 649,10	-	136 109,57
Zmniejszenia umorzenia za okres	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 31.03.2024	2 460 928,00	221 191,00	176 849,13	69 621,11	2 928 589,24



1.4 - Rzeczowe aktywa trwałe- zastosowane stawki amortyzacyjne oraz okresy użytkowania	Stan na dzień	Stawki amortyzacji		Okres użytkowania	
	31.03.2025	Minimalna stawka amortyzacji %	Maksymalna stawka amortyzacji %	Minimalny okres użytkowania w latach	Maksymalny okres użytkowania w latach
Grunty	-	-	-	-	-
Budynki i budowle	2 287 322,12	od 3,33	do 10	2	13
Urządzenia techniczne i maszyny	26 101,44	od 10	do 100	mniej niż 1	15
Środki transportu	256 822,09	od 0	do 20	2	16
Pozostałe środki trwałe	-	od 20	do 100	mniej niż 1	20
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	2 570 245,65	-	-	-	-

2. Akcje i udziały

2.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
PragmaGO SA	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

2.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Stan na początek okresu	10 798 537,69	10 798 537,69	10 798 537,69
Zwiększenia w okresie:	1 839 191,92	-	-
Nabycie	1 199 897,16	-	-
Wycena	639 294,76	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
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 31 marca 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.

2.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2025	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość godziwa posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	523 588	523 588	523 588,00	12 535 848,61	6,49%	5,97%
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	523 588	523 588	623 588,00	12 637 729,61	-	-

- Zarząd NPL NOVA S.A. (Emitent) informuje, że w dniu 2 grudnia 2024 r. Emitent zawarł z PragmaGO S.A. (PragmaGO) Umowę objęcia akcji serii K (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:

76.818 (słownie: siedemdziesiąt sześć tysięcy osiemset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii K PragmaGO, z ceną emisyjną jednej akcji ustaloną na kwotę 15,62 zł (piętnaście złotych i sześćdziesiąt dwa grosze), tj. za łączną cenę emisyjną wynoszącą 1.199.897,16 zł (jeden milion sto dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt siedem złotych i szesnaście groszy).

Emitent uregulował łączną cenę emisyjną w dniu zawarcia Umowy. Proces objęcia akcji został sfinalizowany w dniu 10.02.2025. Emitent jest wieloletnim akcjonariuszem PragmaGO S.A. Obecnie posiada 523.588 akcji PragmaGO, reprezentujących 6,49% kapitału zakładowego i 5,97% ogólnej liczby głosów tej spółki.

- 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. (RB 5/2025)

3. Krótkoterminowe aktywa finansowe

3.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.03.2025		31.12.2024		31.03.2024			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	4 299 976,96	(1 024 321,40)	3 275 655,56	3 601 440,71	(1 024 321,40)	2 577 119,31	5 145 973,47	(1 024 321,40)	4 121 652,07
Wierzytelności nabyte	3 352 150,08	(2 602 191,46)	749 958,62	3 397 379,02	(2 605 543,46)	791 835,56	3 405 893,84	(2 614 037,08)	791 856,76
Factoring	1 807 836,79	(1 790 835,85)	17 000,94	1 807 905,70	(1 790 835,85)	17 069,85	1 808 094,74	(1 790 835,85)	17 258,89
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	9 459 963,83	(5 417 348,71)	4 042 615,12	8 806 725,43	(5 420 700,71)	3 386 024,72	10 359 962,05	(5 429 194,33)	4 930 767,72

3.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Odpisy na początek okresu	5 420 700,71	5 447 493,13	5 447 493,13
Utworzenie	-	-	-
Rozwiązanie	(3 352,00)	(26 792,42)	(18 298,80)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	5 417 348,71	5 420 700,71	5 429 194,33

4. Certyfikaty inwestycyjne

4.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	-	68 301,60	952 831,00
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	-	68 301,60	952 831,00

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 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
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)	(216 183,90)
Wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	-	(573 659,00)	-
Inwestycyjnych Wyceny certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	(68 301,60)	(527 054,30)	(216 183,90)
Inwestycyjnych Umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach	-	-	-
Inwestycyjnych CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	-	68 301,60	952 831,00

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

5. Rozliczenia międzyokresowe

5.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	250 348,23	258 717,86	258 885,87

Koszty związane z inkasem wierzytelności*	37 899,80	37 899,80	37 634,74
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	88 260,28	52 985,79	95 184,15

ROZLICZENIA

MIĘDZYOKRESOWE	376 508,31	349 603,45	391 704,76
----------------	------------	------------	------------

RAZEM:

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

6. Kapitał własny

6.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 31.03.2025	Ilość akcji na dzień 31.12.2024	Ilość akcji na dzień 31.03.2024
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

6.2 - Największy akcjonariusz e Spółki na dzień 31.03.2025	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 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%

6.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.01.2025	01.01.2024	01.01.2024
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Zysk netto za okres	313 146,00	(878 597,98)	40 556,24
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Zysk na jedną akcję	0,09	(0,24)	0,01
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,09	(0,24)	0,01
6.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Wartość księgowa	22 007 392,95	21 694 246,49	22 613 400,71
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Wartość księgowa	5,98	5,90	6,14
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	5,98	5,90	6,14

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2025 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10% procent. Na koniec 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 6 %.



Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Kredyty i pożyczki	-	1 945,16	15,00
Inne zobowiązania finansowe	2 691 227,36	2 495 646,97	3 017 761,33
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	429 039,90	1 179 767,92	1 223 659,04
Zadłużenie finansowe netto	2 262 187,46	1 317 824,21	1 794 117,29
Kapitał własny	22 007 392,95	21 694 246,49	22 613 400,71
Kapitał własny i zadłużenie netto	24 269 580,41	23 012 070,70	24 407 518,00
Wskaźnik dźwigni finansowej	10%	6%	8%

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

7. Rezerwy

7.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 083,00	350 617,00	350 617,00
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	61 806,80	61 806,80	60 815,18
Pozostałe rezerwy	34 380,00	68 698,60	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	96 186,80	130 505,40	60 815,18



7.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Stan na początek okresu	481 122,40	470 303,18	470 303,18
Utworzenie	155 846,00	121 249,98	-
Wykorzystanie	(68 698,60)	(103 700,00)	(57 100,00)
Rozwiązanie	-	(6 730,76)	(1 771,00)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	568 269,80	481 122,40	411 2,18

8. Kredyty i pożyczki

8.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	1 945,16	15,00
Krótkoterminowe pożyczki	-	0,00	0,00
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	-	1 945,16	15,00
8.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	30 000,00	28 054,84	29 985,00

8.3 - Kredyty i
pożyczki na
koniec okresu
stan na
31.03.2025

Wartość kredytu/pożycz ki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Krótkoterminowe							
karty kredytowe	30 000,00	-	-	PLN	oprocentowani e stałe	15 dni	-
Razem kredyty i pożyczki krótkotermino we	30 000,00	-	-	-	-	-	-

9. Inne zobowiązania finansowe

9.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Długoterminowe	2 049 409,72	1 903 173,52	2 349 647,06
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	240 957,89	7 535,90	12 195,38
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	1 808 451,83	1 895 637,62	2 337 451,68
Krótkoterminowe	641 817,64	592 473,45	668 114,27
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	28 669,73	6 101,96	97 851,82

Zobowiązania z tytułu umów najmu
długoterminowych - część
krótkoterminowa

613 147,91

586 371,49

570 262,45

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

Stan na dzień

Stan na dzień

Stan na dzień

31.03.2025

31.12.2024

31.03.2024

Do 1 roku

28 669,73

6 101,96

97 851,82

Od roku do 5 lat

240 957,89

7 535,90

12 195,38

Powyżej 5 lat

-

-

-

**RAZEM MINIMALNE OPŁATY
LEASINGOWE**

269 627,62

13 637,86

110 047,20

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

Stan na dzień

Stan na dzień

Stan na dzień

31.03.2025

31.12.2024

31.03.2024

Do 1 roku

613 147,91

586 371,49

570 262,45

Od roku do 5 lat

1 808 451,83

1 895 637,62

2 337 451,68

Powyżej 5 lat

-

-

-

**RAZEM MINIMALNE OPŁATY
LEASINGOWE**

2 421 599,74

2 482 009,11

2 907 714,13

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

10.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	113 961,97	64 958,98	129 077,45
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	30 779,43	35 458,42	35 303,50
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	296 617,66	296 617,66	297 189,86
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	312 733,28	312 645,58	270 511,48
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	19 757,55	19 736,75	220 227,60
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	75 065,90	21 569,55	19 735,82
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	856 676,77	758 747,92	979 806,69

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

11. Koszty według rodzaju

11.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Amortyzacja	166 093,16	624 877,90	154 497,26
Zużycie materiałów i energii	117 015,96	218 853,53	51 761,47
Usługi obce	206 232,90	792 580,28	187 177,15
Podatki i opłaty	31 672,85	112 348,12	26 529,63
Wynagrodzenia	210 044,02	846 305,88	194 055,60
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	26 173,01	107 658,46	23 030,99
Pozostałe koszty rodzajowe	13 468,88	56 501,69	13 851,97
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	770 700,78	2 759 125,86	650 904,07

12. Pozostałe koszty operacyjne

12.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	11 889,90	-
Koszty należności własnych	-	674,31	674,31
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	36 200,65	7 238,00
Inne koszty operacyjne	100,00	55 576,22	1 360,25
Koszty refaktur	22 273,69	167 515,28	39 413,72
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	22 373,69	271 856,36	48 686,28

13. Koszty finansowe

13.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Odsetki	27 509,02	111 963,96	30 647,39
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	1 025,54	-	481,00



Wycena certyfikatów

inwestycyjnych w

Funduszach	102 681,60	527 054,30	216 183,90
------------	------------	------------	------------

Inwestycyjnych

Zamkniętych

Pozostałe koszty

finansowe	-	1 065,19	-
-----------	---	----------	---

RAZEM KOSZTY

FINANSOWE	131 216,16	640 083,45	247 312,29
------------------	-------------------	-------------------	-------------------

14. Podatek dochodowy

14.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2025 31.03.2025	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2024 31.03.2024
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(99 016,00)	132 861,00	1 771,00

15. Gwarancje i poręczenia otrzymane i udzielone

15.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane

Spółka nie otrzymała gwarancji i poręczeń.

15.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
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

16. Instrumenty finansowe

16.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 31.03.2025	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.03.2024
Aktywa finansowe	17 666 470,96	17 206 643,20	18 391 369,92
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1, Bonus 2 i Bonus 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	68 301,60	952 831,00
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	3 292 656,50	2 594 189,16	4 138 910,96
Należności własne wyceniane w nominale	48 092,77	154 653,60	156 346,40
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	610 874,56	1 721 238,67	431 109,07
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	749 958,62	791 835,56	791 856,76
Środki pieniężne	429 039,90	1 179 767,92	1 223 659,04
Zobowiązania finansowe	3 547 904,13	3 256 340,05	3 997 583,02
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 691 227,36	2 497 592,13	3 017 776,33
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	113 961,97	64 958,98	129 077,45
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	742 714,80	693 788,94	850 729,24

16.2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

31.03.2025

31.12.2024

31.03.2024

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:	717 365,32	-	-	17 069,85	-	-	17 258,89	-	-
Pożyczki udzielone	700 364,38	-	-	0,00	-	-	-	-	-
Faktoring	17 000,94	-	-	17 069,85	-	-	17 258,89	-	-
Zobowiązania:	613 147,91	1 808 451,83	-	588 316,65	1 895 637,62	-	570 277,45	2 337 451,68	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	1 945,16	-	-	15,00	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowego	613 147,91	1 808 451,83	-	586 371,49	1 895 637,62	-	570 262,45	2 337 451,68	-
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	2 575 291,18	-	-	2 577 119,31	-	-	4 121 652,07	-	-
Pożyczki udzielone	2 575 291,18	-	-	2 577 119,31	-	-	4 121 652,07	-	-
Zobowiązania:	28 669,73	240 957,89	-	6 101,96	7 535,90	-	97 851,82	12 195,38	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	28 669,73	240 957,89	-	6 101,96	7 535,90	-	97 851,82	12 195,38	-

16.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Stan na 31.03.2025	
		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	2 500 000,00	12 500,00	(12 500,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	269 627,62	(1 348,14)	1 348,14
Razem	-	11 151,86	(11 151,86)

16.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

16.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

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

	Stan na 31.03.2025
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi	4 042 615,12
Wierzytelności nabyte	749 958,62
Faktoring	17 000,94
Pożyczki	3 275 655,56

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2025 Ekspozycje - wartość brutto	Przeterminowane						Razem	Odpisy aktualizacyjne
	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	3 352 150,08	3 352 150,08	2 602 191,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 807 836,79	1 807 836,79	1 790 835,85
Pożyczki	3 275 655,56	-	-	-	-	1 024 321,40	4 299 976,96	1 024 321,40
Razem	3 275 655,56	-	-	-	-	6 184 308,27	9 459 963,83	5 417 348,71

Ekspozycje objęte odpisem	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	2 602 191,46	2 602 191,46
Faktoring	-	-	-	-	-	1 790 835,85	1 790 835,85
Pożyczki	-	-	-	-	-	1 024 321,40	1 024 321,40
Razem	-	-	-	-	-	5 417 348,71	5 417 348,71

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2025 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	700 364,38	-	2 575 291,18	-	-	-	3 275 655,56
Razem	700 364,38	-	2 575 291,18	-	-	-	3 275 655,56

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 31.03.2025	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	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	2 244,14	4 609,05	21 816,54	56 871,81	184 086,08	-	269 627,62
Najem długoterminowy	50 230,32	100 928,27	461 989,32	1 296 779,95	511 671,88	-	2 421 599,74
Razem	52 474,46	105 537,32	483 805,86	1 353 651,76	695 757,96	-	2 691 227,36

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

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

17.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31.03.2025

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%

17.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31.03.2025

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%

18. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

19. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

- 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) informuje, 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.

Obecnie jedyną pożyczką udzieloną przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. jest umowa pożyczki z pkt 2 wyżej, aktualnie na kwotę 1,9 mln zł (wobec częściowej spłaty) z terminem zwrotu przypadającym na 31.12.2025 r. (bez zmian). (RB 4/2025)

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

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. (RB 5/2025)

20. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

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

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

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

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

21. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe

Wpływ na środowisko naturalne

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

Wojna na Ukrainie

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

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ NPL NOVA S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2025 ROKU

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

Głównymi obszarami działalności Grupy są:

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

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

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

Wg stanu na dzień 31 marca 2025 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 10 %. Na koniec 2024 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 5 %.

3. Otoczenie konkurencyjne

Otoczenie konkurencyjne w I Q 2025 r. było dla Grupy neutralne.

4. Najważniejsze wydarzenia w I Q 2025 roku oraz po jego zakończeniu

- W dniu 10 lutego 2025 r. Zarząd NPL NOVA S.A. (Emitent) informuje, 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.

Nie została dotychczas zwrócona 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, a strony ustaliły nowy termin jej zwrotu przypadający na 31.12.2025 r.

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.

Łączna suma pożyczek na dzień 31.03.2025 wynosi 3,2 mln zł należności głównej. Wysokość oprocentowania pożyczek nie odbiega od wysokości występujących na rynku usług finansowych. (RB 3/2025)

Po dacie bilansowej:

- 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) informuje, 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.

Obecnie jedyną pożyczką udzieloną przez Emitenta na rzecz PragmaGO S.A. jest umowa pożyczki z pkt 2 wyżej, aktualnie na kwotę 1,9 mln zł (wobec częściowej spłaty) z terminem zwrotu przypadającym na 31.12.2025 r. (bez zmian). (RB 4/2025)

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

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. (RB 5/2025)

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

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa otrzymała pomoc udzieloną przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej w postaci pożyczki z Polskiego Funduszu Rozwoju, kwota została w całości spłacona w 07/2024

8. Instrumenty finansowe

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

9. Prognozy wyników finansowych

Grupa nie publikowała prognoz na 2025 rok.

10. Emisje papierów wartościowych

Spółka dominująca w roku obrotowym nie emitowała akcji.

11. Perspektywy oraz ryzyka i zagrożenia

11.1. Rynek działalności i perspektywy

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

11.2. Czynniki ryzyka i zagrożenia

11.2.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

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

11.2.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów.

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.

11.2.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

11.2.4. Ryzyko konkurencji

Ryzyko to jest dla Grupy nieistotne.

11.2.5. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe będą wpływać na wyniki Grupy lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu. Za jeden z kluczowych elementów koniecznych dla skutecznego wdrożenia strategii rozwoju Grupy. uznano właściwą politykę zarządzania ryzykiem zmiany stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym.

Jako kluczowe ryzyka **rynkowe** należy wyróżnić:

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.

Prezes Zarządu



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU NPL NOVA S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd NPL NOVA S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2025 r.



NPL.NOVA.PL

NPL NOVA S.A.

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

biuro@nplnova.pl

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

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego
Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w
całości