NPL NOVA S.A.

JEDNOSTKOWY RAPORT KWARTALNY
ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU

okres od 1 lipca 2026 r. do 30 września 2026 r.

zawierający śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa" zatwierdzonym przez Unię Europejską

Tarnowskie Góry, 26 listopada 2026 r.

List do Inwestorów i Akcjonariuszy

Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze,

przekazujemy Państwu jednostkowy raport kwartalny NPL NOVA S.A. za III kwartał 2026 roku, zawierający śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe. Jest to pierwszy raport kwartalny Spółki sporządzony po zakończeniu funkcjonowania Grupy Kapitałowej NPL NOVA. 30 czerwca 2026 r. Spółka zbyła wszystkie udziały w spółce Pragma Adwokaci Bukowska Celary sp. k. oraz wszystkie certyfikaty inwestycyjne funduszu Pragma 1 FIZ NFW. W związku z tym Spółka nie sprawuje kontroli nad żadnym podmiotem i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W III kwartale 2026 r. przychody netto ze sprzedaży wyniosły 255 tys. zł, wobec 362 tys. zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Koszty działalności operacyjnej obniżyliśmy o 17,8%, do 574 tys. zł, dzięki czemu strata z działalności operacyjnej zmniejszyła się do 308 tys. zł (w III kwartale 2025 r.: 332 tys. zł), a strata netto – do 289 tys. zł (rok wcześniej: 499 tys. zł). Strata netto za trzy kwartały 2026 r. wyniosła 2 679 tys. zł. Zasadniczy wpływ na ten wynik miała ujęta w I półroczu aktualizacja wyceny akcji PragmaGO S.A. do wartości godziwej, która obniżyła wynik o 2 148 tys. zł i nie wiązała się z wypływem środków pieniężnych.

Sytuacja finansowa Spółki pozostaje stabilna. Na 30 września 2026 r. kapitał własny wynosił 14,5 mln zł, co stanowiło 84,3% sumy bilansowej. Poza zobowiązaniami z tytułu leasingu i najmu Spółka nie ma istotnych zobowiązań finansowych. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej za trzy kwartały były dodatnie i wyniosły 539 tys. zł. Pożyczki udzielone PragmaGO S.A. są oprocentowane na warunkach rynkowych.

W najbliższych miesiącach skupimy się na windykacji należności z własnego portfela wierzytelności, efektywnym lokowaniu wolnych środków w ramach działalności pożyczkowej oraz na przychodach z wynajmu nieruchomości komercyjnych. Będziemy również nadal ograniczać koszty stałe.

Dziękujemy Państwu za zaufanie i zapraszamy do lektury raportu.

Z poważaniem,

Michał Kolmasiak
Prezes Zarządu NPL NOVA S.A.
Tarnowskie Góry, 26 listopada 2026 r.

Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy 2

Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku 5

1. Podstawowe informacje o Spółce 5
2. Zakończenie funkcjonowania Grupy Kapitałowej 5
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej 5
4. Oświadczenie o zgodności i kontynuacji działalności 5
5. Zasady rachunkowości, waluta i dane porównawcze 6
6. Istotne szacunki i osądy 6

Wybrane dane finansowe 7

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku 9

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej – aktywa 9

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej – pasywa 9

Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów 10

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) 11

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 13

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku 14

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe 14
2. Należności 15
3. Kapitał własny 16
4. Rezerwy 17
5. Kredyty i pożyczki 17
6. Inne zobowiązania finansowe 19
7. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe 20
8. Koszty według rodzaju 20
9. Przychody finansowe 21
10. Koszty finansowe 21
11. Podatek dochodowy 21
12. Gwarancje i poręczenia 22
13. Instrumenty finansowe 23
14. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące Spółkę 26
15. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki 26
16. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce 26
17. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki 26
18. Wpływ niefinansowych zdarzeń na sprawozdanie finansowe 26

Sprawozdanie Zarządu z działalności NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku 28

1. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w III kwartale 2026 r. wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń 28
2. Sytuacja finansowa i płynnościowa 28

3. Czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 29
4. Zmiany w organizacji grupy kapitałowej 29
5. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania prognoz 29
6. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu 29
7. Akcje Spółki lub uprawnienia do nich posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące 29
8. Postępowania sądowe, arbitrażowe i administracyjne 30
9. Transakcje z podmiotami powiązanymi 30
10. Udzielone poręczenia kredytu lub pożyczki oraz gwarancje 30
11. Inne informacje istotne dla oceny sytuacji Spółki 30
12. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału 30
13. Czynniki ryzyka 30
Informacje dodatkowe do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego 32
Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A. 33

Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku

1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa	NPL NOVA S.A.
Siedziba	42-600 Tarnowskie Góry, ul. Czarnohucka 3
Telefon / fax	32 45 00 100 / 32 45 00 199
Sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS / REGON / NIP	0000294983 / 277810566 / 645-22-74-302
Kapitał zakładowy	3 680 000,00 zł, opłacony w całości (3 680 000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł)
Adres e-mail / strona internetowa	biuro@nplnova.pl / https://nplnova.pl

NPL NOVA S.A. została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego 19 grudnia 2007 r. pod numerem 0000294983. Wcześniej Spółka działała jako PRAGMA INKASO Sp. z o.o. (KRS 0000118246) i powstała w drodze przekształcenia na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z 22 października 2007 r. Od 15 lipca 2024 r. Spółka działa pod firmą NPL NOVA S.A. Akcje Spółki są notowane na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Podstawowe obszary działalności Spółki to zarządzanie własnym portfelem wierzytelności, działalność pożyczkowa (głównym pożyczkobiorcą jest powiązana kapitałowo i osobowo spółka PragmaGO S.A.) oraz wynajem nieruchomości komercyjnych.

2. Zakończenie funkcjonowania Grupy Kapitałowej

30 czerwca 2026 r. Spółka zbyła wszystkie posiadane udziały w spółce Pragma Adwokaci Bukowska Celary sp. k. oraz wszystkie certyfikaty inwestycyjne funduszu Pragma 1 FIZ NFW (raport bieżący nr 7/2026 z 30 czerwca 2026 r.). W wyniku tych transakcji Spółka utraciła kontrolę nad tymi podmiotami i Grupa Kapitałowa NPL NOVA przestała istnieć. W związku z tym, zgodnie z raportem bieżącym nr 9/2026 z 21 września 2026 r., za III kwartał 2026 r. Spółka przekazuje jednostkowy raport kwartalny zawierający śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe. Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki na 30 września 2026 r. był jednoosobowy: Michał Kolmasiak – Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza na 30 września 2026 r. liczyła pięciu członków: Rafał Witek – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Marek Mańka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Jacek Zontek, Jakub Placuch i Zbigniew Zgoła – Członkowie Rady Nadzorczej.

4. Oświadczenie o zgodności i kontynuacji działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa" oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF), obowiązującymi na 30 września 2026 r. Sprawozdanie przedstawia rzetelnie sytuację majątkową i finansową Spółki na 30 września 2026 r., wyniki jej działalności i przepływy pieniężne za okresy od 1 lipca do 30 września 2026 r. i od 1 stycznia do 30 września 2026 r. oraz dane porównawcze.

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

5. Zasady rachunkowości, waluta i dane porównawcze

Od 1 stycznia 2008 r., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 17 grudnia 2008 r. (podjętą na podstawie art. 45 ust. 1a i 1c ustawy o rachunkowości), Spółka sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF. W okresie sprawozdawczym Spółka nie zmieniła zasad rachunkowości w stosunku do zasad zastosowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2025 r.

Walutą funkcjonalną i walutą prezentacji jest złoty polski. Dane w sprawozdaniu finansowym prezentowane są w złotych z groszami, a wybrane dane finansowe w tysiącach złotych i tysiącach euro.

Dane porównawcze za III kwartał 2025 r. i za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r. pochodzą ze śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. zamieszczonego w skonsolidowanym raporcie kwartalnym za III kwartał 2025 r. (opublikowanym 28 listopada 2025 r.). Dane na 31 grudnia 2025 r. pochodzą z rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za 2025 r., a dane na 30 czerwca 2026 r. – ze śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za I półrocze 2026 r.

6. Istotne szacunki i osądy

Akcje PragmaGO S.A. wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na 30 czerwca 2026 r. wycenę sporządzono na podstawie kapitału własnego PragmaGO S.A. i udziału Spółki w jej kapitale zakładowym, co obniżyło wartość akcji o 2 147 926,06 zł. Zarząd nie stwierdził przesłanek do aktualizacji wyceny akcji PragmaGO S.A. na 30 września 2026 r.

Pożyczka udzielona PragmaGO S.A. w kwocie 1 300 000 zł, której termin zwrotu przypadał 30 września 2026 r., jest wykazana w pożyczkach krótkoterminowych. Aneks przesuwający termin zwrotu na 31 grudnia 2027 r. zawarto po dniu bilansowym, dlatego nie wpływa on na klasyfikację pożyczki na 30 września 2026 r. i został opisany jako zdarzenie po dniu bilansowym.

NPL NOVA

Wybrane dane finansowe

	w tys. zł					w tys. EUR				
	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026	2025	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026	2025	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	255	831	1 492	362	1 389	59	194	352*	85	328
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(308)	(968)	(2 212)	(332)	(1 578)	(71)	(226)	(522)**	(78)	(373)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(289)	(3 093)	(1 838)	(451)	(1 381)	(67)	(723)	(434)	(106)	(326)
IV. Zysk (strata) netto	(289)	(2 679)	(4 510)	(499)	(1 503)	(67)	(626)	(1 064)	(117)	(355)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(82)	539	(1 091)	(1 212)	(687)	(19)	126	(257)	(284)	(162)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	50	754	1 390	754	-	12	178	326	178
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(169)	(511)	(633)	(160)	(473)	(39)	(119)	(149)	(37)	(112)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(251)	78	(970)	19	(405)	(58)	18	(229)	4	(96)
IX. Aktywa, razem	17 201	17 201	20 864	24 190	24 190	3 939	3 939	4 936	5 666	5 666
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 697	2 697	3 680	3 998	3 998	617	617	871	937	937
XI. Zobowiązania długoterminowe	1 188	1 188	2 023	2 189	2 189	272	272	479	513	513
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	1 509	1 509	1 657	1 810	1 810	345	345	392	424	424
XIII. Kapitał własny	14 505	14 505	17 184	20 192	20 192	3 321	3 321	4 066	4 730	4 730
XIV. Kapitał podstawowy	3 680	3 680	3 680	3 680	3 680	843	843	871	862	862
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,08)	(0,73)	(1,23)	(0,14)	(0,41)	(0,02)	(0,17)	(0,29)	(0,03)	(0,10)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,08)	(0,73)	(1,23)	(0,14)	(0,41)	(0,02)	(0,17)	(0,29)	(0,03)	(0,10)
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	3,94	3,94	4,67	5,49	5,49	0,90	0,90	1,10	1,29	1,29
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	3,94	3,94	4,67	5,49	5,49	0,90	0,90	1,10	1,29	1,29
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

** i ** w opublikowanym raporcie rocznym za 2025 r. przy przeliczeniu na euro podano błędnie: przychody 408 tys. EUR zamiast 352 tys. EUR oraz stratę z działalności operacyjnej 466 tys. EUR zamiast 522 tys. EUR. Pozostałe wartości wykazano prawidłowo.*

Pozycje bilansowe oraz wartość księgowa na akcję przeliczono na euro według średniego kursu NBP z ostatniego dnia okresu. Pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według średniej arytmetycznej średnich kursów NBP z ostatniego dnia każdego miesiąca okresu. Dane bilansowe prezentuje się na koniec bieżącego kwartału, na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec III kwartału 2025 r. Przeliczenia dokonano, dzieląc wartości w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

Kurs EUR/PLN	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026	2025	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025
kurs średni (średnia z kursów z ostatniego dnia każdego miesiąca okresu)	4,3355	4,2800	4,2372	4,2679	4,2365
kurs z ostatniego dnia okresu	4,3672	4,3672	4,2267	4,2692	4,2692

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej – aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
AKTYWA TRWAŁE		**12 879 976,73**	**13 050 539,81**	**15 523 680,63**	**18 510 230,03**
Rzeczowe aktywa trwałe		1 728 018,60	1 894 071,99	2 108 386,37	2 269 010,33
Wartości niematerialne		26 655,98	31 165,67	40 185,05	47 271,82
Akcje i udziały		10 987 382,70	10 987 382,70	13 237 189,76	13 237 189,76
Inwestycje w nieruchomości		137 919,45	137 919,45	137 919,45	405 392,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-	2 551 366,00
AKTYWA OBROTOWE		**4 053 920,67**	**4 341 846,05**	**5 072 650,37**	**5 679 794,38**
Należności z tytułu dostaw i usług	2	115 633,69	110 558,47	114 260,35	123 963,16
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	2	279 218,39	310 544,02	351 961,70	385 846,06
Wierzytelności nabyte	1	749 937,75	749 937,75	749 958,62	749 958,62
Faktoring	1	(0,03)	-	-	16 834,87
Pożyczki	1	2 245 357,01	2 244 864,01	3 282 123,14	3 258 950,76
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		288 170,01	539 579,06	210 243,69	774 431,51
Rozliczenia międzyokresowe		375 603,85	386 362,74	364 102,87	369 809,40
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		**267 472,67**	**267 472,67**	**267 472,67**	**-**
Aktywa razem:		**17 201 370,07**	**17 659 858,53**	**20 863 803,67**	**24 190 024,41**

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej – pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Kapitał własny	**3**	**14 504 756,82**	**14 793 630,95**	**17 183 779,94**	**20 191 597,92**
Kapitał podstawowy	3	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji		21 090 042,25	21 090 042,25	25 600 508,80	25 600 508,80
Niepodzielony wynik, w tym:		(10 265 285,43)	(9 976 411,30)	(12 096 728,86)	(9 088 910,88)
Niepodzielony wynik, w tym:		(2 679 023,12)	(2 390 148,99)	(4 510 466,55)	(1 502 648,57)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE		**1 187 749,58**	**1 364 029,90**	**2 022 555,64**	**2 188 555,33**
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	57 722,00	57 722,00	472 083,00	472 083,00
Inne zobowiązania finansowe	6	1 130 027,58	1 306 307,90	1 550 472,64	1 716 472,33
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE		**1 508 863,67**	**1 502 197,68**	**1 657 468,09**	**1 809 871,16**
Kredyty i pożyczki	5	72,00	-	603,43	-
Inne zobowiązania finansowe	6	695 051,14	688 301,54	661 873,63	657 139,29
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	7	58 652,49	42 138,92	52 526,88	78 752,02
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	7	695 363,87	696 753,08	697 838,85	939 665,06
Rezerwy krótkoterminowe	4	59 724,17	75 004,14	244 625,30	134 314,79
Pasywa razem:		**17 201 370,07**	**17 659 858,53**	**20 863 803,67**	**24 190 024,41**

Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów

Wyszczególnienie	Nota	01.07–30.09.2026	01.01–30.09.2026	01.07–30.09.2025	01.01–30.09.2025
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto		5 007,55	47 811,70	27 207,19	48 445,49
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto		50,94	214,39	55 861,43	399 248,92
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych		-	-	-	5 000,00
Pozostałe przychody		250 378,63	783 214,86	278 867,33	936 320,67
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		**255 437,12**	**831 240,95**	**361 935,95**	**1 389 015,08**
Koszty działalności operacyjnej	**8**	**(573 731,56)**	**(1 843 477,80)**	**(698 318,10)**	**(2 173 217,75)**
Amortyzacja	8	(170 563,08)	(516 912,31)	(172 691,94)	(510 995,14)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	8	(202 098,12)	(632 468,78)	(233 158,96)	(702 345,96)
Pozostałe koszty podstawowe	8	(201 070,36)	(694 096,71)	(292 467,20)	(959 876,65)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		**(318 294,44)**	**(1 012 236,85)**	**(336 382,15)**	**(784 202,67)**
Pozostałe przychody operacyjne		30 013,97	96 160,65	24 759,54	76 599,66
Pozostałe koszty operacyjne		(20 135,42)	(51 474,37)	(20 598,52)	(870 580,88)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		**(308 415,89)**	**(967 550,57)**	**(332 221,13)**	**(1 578 183,89)**
Przychody finansowe	9	39 383,33	240 059,99	5 936,95	663 359,21
Koszty finansowe	10	(19 841,57)	(2 365 893,54)	(124 614,48)	(466 280,89)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		**(288 874,13)**	**(3 093 384,12)**	**(450 898,66)**	**(1 381 105,57)**
Podatek dochodowy	11	-	414 361,00	(48 302,00)	(121 543,00)
ZYSK (STRATA) NETTO		**(288 874,13)**	**(2 679 023,12)**	**(499 200,66)**	**(1 502 648,57)**
Inne całkowite dochody		-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		**(288 874,13)**	**(2 679 023,12)**	**(499 200,66)**	**(1 502 648,57)**

Na jedną akcję (zł)		III kw. 2026	3 kw. 2026	III kw. 2025	3 kw. 2025
Zysk (strata) netto na 1 akcję (podstawowy i rozwodniony)		(0,08)	(0,73)	(0,14)	(0,41)

Średnia ważona liczba akcji: 3 680 000 szt. Spółka nie posiada instrumentów rozwadniających.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	Nota	01.07–30.09.2026	01.01–30.09.2026	01.07–30.09.2025	01.01–30.09.2025
Zysk (strata) brutto		**(288 874,13)**	**(3 093 384,12)**	**(450 898,66)**	**(1 381 105,57)**
Korekty razem		**206 923,80**	**3 632 124,89**	**(761 183,81)**	**694 064,94**
Amortyzacja		170 563,08	516 912,31	172 691,94	510 995,14
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-	-	-	-
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące		(5 466,21)	(26 712,83)	(2 209,94)	(8 247,66)
Zmiana stanu z tytułu faktoringu		1 381,77	15 383,40	-	-
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności		-	7 265,86	2 307,10	50 359,58
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek		(493,00)	1 036 766,13	(1 284 719,09)	(681 831,45)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-	2 199 807,06	170 096,00	413 330,84
Zmiana stanu rezerw		(15 279,97)	(184 901,13)	(123 020,16)	3 809,39
Zmiana stanu należności		30 334,88	75 454,44	58 750,49	166 185,89
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		15 124,36	3 650,63	261 457,05	259 669,16
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		10 758,89	(11 500,98)	(16 537,20)	(20 205,95)
Zapłacony podatek dochodowy		-	-	-	-
Inne korekty		-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		**(81 950,33)**	**538 740,77**	**(1 212 082,47)**	**(687 040,63)**
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		-	-	-	(8 805,64)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		-	-	-	
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-	-	(19 405,00)	(19 405,00)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne		-	-	-	
Wydatki na nabycie certyfikatów inwestycyjnych		-	-	(170 096,00)	(170 096,00)
Wpływy ze sprzedaży/umorzenia certyfikatów inwestycyjnych		-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży udziałów i akcji jednostek zależnych		-	50 000,00	-	
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia		-	-	1 580 000,00	1 580 000,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		-	-	-	(27 780,00)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		-	-	-	
Wydatki na nabycie akcji jednostek zależnych		-	-	-	(599 460,15)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		**-**	**50 000,00**	**1 390 499,00**	**754 453,21**
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		-	-	-	
Spłaty kredytów i pożyczek		72,00	(531,43)	(68,00)	(1 945,16)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(169 530,72)	(510 283,02)	(159 602,40)	(470 803,83)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek		-	-	-	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		**(169 458,72)**	**(510 814,45)**	**(159 670,40)**	**(472 748,99)**

Wyszczególnienie	Nota	01.07–30.09.2026	01.01–30.09.2026	01.07–30.09.2025	01.01–30.09.2025
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		**(251 409,05)**	**77 926,32**	**18 746,13**	**(405 336,41)**
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		**(251 409,05)**	**77 926,32**	**18 746,13**	**(405 336,41)**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		**539 579,06**	**210 243,69**	**755 685,38**	**1 179 767,92**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:		288 170,01	288 170,01	774 431,51	774 431,51
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-	-	-

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Pokrycie straty za 2025 r. z kapitału zapasowego	-	(4 510 466,55)	4 510 466,55	-
Całkowity dochód (strata) za okres od 1.01 do 30.09.2026 r.	-	-	(2 679 023,12)	(2 679 023,12)
Stan na 30.09.2026 r.	**3 680 000,00**	**21 090 042,25**	**(10 265 285,43)**	**14 504 756,82**
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.				
Stan na 1.01.2025 r.	**3 680 000,00**	**25 600 508,80**	**(7 586 262,31)**	**21 694 246,49**
Całkowity dochód (strata) za okres od 1.01 do 31.12.2025 r.	-	-	(4 510 466,55)	(4 510 466,55)
Stan na 31.12.2025 r.	**3 680 000,00**	**25 600 508,80**	**(12 096 728,86)**	**17 183 779,94**
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2025 do 30.09.2025 r.				
Stan na 1.01.2025 r.	**3 680 000,00**	**25 600 508,80**	**(7 586 262,31)**	**21 694 246,49**
Całkowity dochód (strata) za okres od 1.01 do 30.09.2025 r.	-	-	(1 502 648,57)	(1 502 648,57)
Stan na 30.09.2025 r.	**3 680 000,00**	**25 600 508,80**	**(9 088 910,88)**	**20 191 597,92**

29 czerwca 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło pokryć stratę netto za 2025 r. w kwocie 4 510 466,55 zł z kapitału zapasowego.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku

Załączone noty stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.09.2026			30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	2 501 348,43	(255 991,42)	2 245 357,01	3 269 185,41	(1 024 321,40)	2 244 864,01	4 306 444,54	(1 024 321,40)	3 282 123,14	4 283 272,16	(1 024 321,40)	3 258 950,76
Wierzytelności nabyte	859 414,95	(109 477,20)	749 937,75	3 336 702,91	(2 586 765,16)	749 937,75	3 343 968,77	(2 594 010,15)	749 958,62	3 347 019,44	(2 597 060,82)	749 958,62
Faktoring	647 236,36	(647 236,39)	(0,03)	1 791 786,42	(1 791 786,42)	-	1 806 901,47	(1 806 901,47)	-	1 807 447,62	(1 790 612,75)	16 834,87
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	**4 007 999,74**	**(1 012 705,01)**	**2 995 294,73**	**8 397 674,74**	**(5 402 872,98)**	**2 994 801,76**	**9 457 314,78**	**(5 425 233,02)**	**4 032 081,76**	**9 437 739,22**	**(5 411 994,97)**	**4 025 744,25**

1.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.07.2026	01.01.2026	01.07.2025	01.01.2025
	30.09.2026	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2025
Odpisy na początek okresu	**5 402 872,98**	**5 425 233,02**	**5 414 525,17**	**5 420 700,71**
Utworzenie	-	-	-	-
Rozwiązanie	(4 902,65)	(27 262,69)	(2 530,20)	(8 705,74)
Wykorzystanie	(4 385 265,32)	(4 385 265,32)	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	**1 012 705,01**	**1 012 705,01**	**5 411 994,97**	**5 411 994,97**

2. Należności

2.1 - Należności - wartość bilansowa	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Należności z tytułu dostaw i usług	115 633,69	110 558,47	114 260,35	123 963,16
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	101 196,49	89 311,71	39 907,33	22 932,85
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	178 021,90	221 232,31	312 054,37	362 913,21
NALEŻNOŚCI RAZEM:	**394 852,08**	**421 102,49**	**466 222,05**	**509 809,22**

2.2 - Należności	Stan na dzień 30.09.2026			Stan na dzień 30.06.2026			Stan na dzień 31.12.2025			Stan na dzień 30.09.2025		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	268 212,38	(152 578,69)	115 633,69	554 859,09	(444 300,62)	110 558,47	558 487,48	(444 227,13)	114 260,35	558 463,29	(434 500,13)	123 963,16
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	101 196,49	-	101 196,49	89 311,71	-	89 311,71	39 907,33	-	39 907,33	22 932,85	-	22 932,85
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	283 860,34	(105 838,44)	178 021,90	788 694,93	(567 462,62)	221 232,31	879 516,99	(567 462,62)	312 054,37	881 362,42	(518 449,21)	362 913,21
RAZEM NALEŻNOŚCI:	**653 269,21**	**(258 417,13)**	**394 852,08**	**1 432 865,73**	**(1 011 763,24)**	**421 102,49**	**1 477 911,80**	**(1 011 689,75)**	**466 222,05**	**1 462 758,56**	**(952 949,34)**	**509 809,22**

2.3 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Odpisy na początek okresu	**1 011 763,24**	**1 011 689,75**	**952 925,31**	**954 152,68**
Utworzenie	476,37	549,86	24,03	75,07
Rozwiązanie	-	-	-	(1 278,41)
Wykorzystanie	(753 822,48)	(753 822,48)	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	**258 417,13**	**258 417,13**	**952 949,34**	**952 949,34**

3. Kapitał własny

3.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Liczba akcji na dzień 30.09.2026	Liczba akcji na dzień 30.06.2026	Liczba akcji na dzień 31.12.2025	Liczba akcji na dzień 30.09.2025
akcje seria A	640 000	640 000	640 000	640 000
akcje seria B	960 000	960 000	960 000	960 000
akcje seria C	800 000	800 000	800 000	800 000
akcje seria D	360 000	360 000	360 000	360 000
akcje seria E	920 000	920 000	920 000	920 000
Razem:	**3 680 000**	**3 680 000**	**3 680 000**	**3 680 000**

3.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2026	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
DOM MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	**3 680 000**	**4 320 000**	**-**	**3 680 000**	**100,00%**	**100,00%**

3.3 - Zysk (strata) na akcję i rozwodniony zysk (strata) na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Zysk (strata) netto za okres	(288 874,13)	(2 679 023,12)	(499 200,66)	(1 502 648,57)
Średnia ważona liczba akcji w sztukach	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Zysk (strata) na jedną akcję	(0,08)	(0,73)	(0,14)	(0,41)
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję	(0,08)	(0,73)	(0,14)	(0,41)

3.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Wartość księgowa	14 504 756,82	14 793 630,95	17 183 779,94	20 191 597,92
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgowa	3,94	4,02	4,67	5,49
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	3,94	4,02	4,67	5,49

4. Rezerwy

4.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 722,00	57 722,00	472 083,00	472 083,00
Pozostałe rezerwy długoterminowe		-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	**57 722,00**	**57 722,00**	**472 083,00**	**472 083,00**
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	59 724,17	60 004,14	65 941,56	64 396,59
Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	69 918,20
Pozostałe rezerwy	-	15 000,00	178 683,74	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	**59 724,17**	**75 004,14**	**244 625,30**	**134 314,79**

4.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.01.2025 31.12.2025	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Stan na początek okresu	**132 726,14**	**716 708,30**	**481 122,40**	**729 417,95**	**481 122,40**
Utworzenie	-	115 235,19	427 304,66	-	316 994,15
Wykorzystanie	(15 279,97)	(87 917,39)	(115 298,60)	(51 350,06)	(120 048,66)
Rozwiązanie	-	(626 579,93)	(76 420,16)	(71 670,10)	(71 670,10)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	**117 446,17**	**117 446,17**	**716 708,30**	**606 397,79**	**606 397,79**

Rozwiązanie rezerw w 2026 r. obejmuje rozwiązanie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 414 361 zł oraz rezerwy na zobowiązania 212 218,93 zł (I półrocze 2026).

5. Kredyty i pożyczki

5.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	**-**	**-**	**-**	**-**
Krótkoterminowe kredyty bankowe	72,00	-	603,43	-
Krótkoterminowe pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	**72,00**	**-**	**603,43**	**-**

5.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025

Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 928,00	30 000,00	29 396,57	30 000,00

5.3 - Kredyty i pożyczki - stan na 30.09.2026	Wartość kredytu/pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe								
								-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-				

Krótkoterminowe							
karty kredytowe	30 000,00	72,00	72,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	**30 000,00**	**72,00**	**72,00**	**-**	**-**		

6. Inne zobowiązania finansowe

6.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Długoterminowe	**1 130 027,58**	**1 306 307,90**	**1 550 472,64**	**1 716 472,33**
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	197 730,56	204 287,16	217 060,63	223 241,11
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	932 297,02	1 102 020,74	1 333 412,01	1 493 231,22
Krótkoterminowe	**695 051,14**	**688 301,54**	**661 873,63**	**657 139,29**
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	25 510,55	24 949,27	31 405,22	32 498,07
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	669 540,59	663 352,27	630 468,41	624 641,22

6.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2026	Za okres zakończony 30.06.2026	Za okres zakończony 31.12.2025	Za okres zakończony 30.09.2025
Do 1 roku	25 510,55	24 949,27	31 405,22	32 498,07
Od roku do 5 lat	197 730,56	204 287,16	217 060,63	223 241,11
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	**223 241,11**	**229 236,43**	**248 465,85**	**255 739,18**

6.3 - Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów najmu długoterminowego	Za okres zakończony 30.09.2026	Za okres zakończony 30.06.2026	Za okres zakończony 31.12.2025	Za okres zakończony 30.09.2025
Do 1 roku	669 540,59	663 352,27	630 468,41	624 641,22
Od roku do 5 lat	932 297,02	1 102 020,74	1 333 412,01	1 493 231,22
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	**1 601 837,61**	**1 765 373,01**	**1 963 880,42**	**2 117 872,44**

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

7.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	58 652,49	42 138,92	52 526,88	78 752,02
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	928,32	193,86	-	193,86
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	22 392,54	27 228,38	27 281,75	267 032,76
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	296 868,49	296 868,49	296 868,49	298 224,28
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	323 141,12	322 892,03	320 281,23	320 423,64
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	690,96	690,96	690,96	690,96
Zobowiązania z tytułu umów kupna-sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	7 070,02	7 070,02
Kwoty do zwrotu	22 638,58	19 808,49	19 777,74	20 146,74
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	21 633,84	22 000,85	25 868,66	25 882,80
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	**754 016,36**	**738 892,00**	**750 365,73**	**1 018 417,08**

* 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

8. Koszty według rodzaju

8.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Amortyzacja	170 563,08	516 912,31	172 691,94	510 995,14
Zużycie materiałów i energii	29 282,19	109 835,28	50 109,57	227 002,18
Usługi obce	133 757,06	487 593,95	184 137,61	583 979,06
Podatki i opłaty	25 752,28	58 136,30	44 553,16	108 550,16
Wynagrodzenia	182 952,55	571 012,86	212 101,53	624 370,11
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	19 145,57	61 455,92	21 057,43	77 975,85
Pozostałe koszty rodzajowe	12 278,83	38 531,18	13 666,86	40 345,25
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	**573 731,56**	**1 843 477,80**	**698 318,10**	**2 173 217,75**

9. Przychody finansowe

9.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Odsetki	38 733,02	126 645,87	5 708,03	23 395,23
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych (per saldo)	-	111 983,74	-	-
Wycena akcji i udziałów	-	-	-	639 294,76
Pozostałe przychody finansowe	650,31	1 430,38	228,92	669,22
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	**39 383,33**	**240 059,99**	**5 936,95**	**663 359,21**

10. Koszty finansowe

10.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Odsetki	19 841,57	63 650,87	26 177,38	81 810,48
Strata z tytułu zbycia udziałów	-	154 134,81	-	-
Wycena akcji i udziałów (odpis aktualizujący akcje PragmaGO S.A.)	-	2 147 926,06	-	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	-	98 425,90	308 315,80
Pozostałe koszty finansowe	-	181,80	11,20	76 154,61
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	**19 841,57**	**2 365 893,54**	**124 614,48**	**466 280,89**

11. Podatek dochodowy

11.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2026 30.09.2026	01.01.2026 30.09.2026	01.07.2025 30.09.2025	01.01.2025 30.09.2025
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	414 361,00	(48 302,00)	(121 543,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	**-**	**414 361,00**	**(48 302,00)**	**(121 543,00)**

W I półroczu 2026 r. rozwiązano rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego (414 361 zł) w związku z odpisem aktualizującym wartość akcji PragmaGO S.A.; w III kwartale 2026 r. nie wystąpiło obciążenie podatkowe.

12. Gwarancje i poręczenia

12.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Od jednostek powiązanych	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	**-**	**-**	**-**	**-**

12.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Dla jednostek powiązanych	**-**	**-**	**-**	**-**
Poręczenie dotyczące emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	-	-	-	-
Poręczenie spłaty kredytu dla PragmaGO S.A. - hipoteka na nieruchomości NPL NOVA S.A.	-	-	-	-
Dla pozostałych jednostek				
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	**-**	**-**	**-**	**-**

13. Instrumenty finansowe

13.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2026	Stan na dzień 30.06.2026	Stan na dzień 31.12.2025	Stan na dzień 30.09.2025
Aktywa finansowe	**14 665 699,52**	**14 942 866,01**	**17 843 856,26**	**17 845 833,59**
Akcje PragmaGO - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	10 987 382,70	10 987 382,70	13 135 308,76	12 535 848,61
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 245 356,98	2 244 864,01	3 282 123,14	3 275 785,63
Należności własne wyceniane w nominale	115 633,69	110 558,47	114 260,35	123 963,16
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	279 218,39	310 544,02	351 961,70	385 846,06
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	749 937,75	749 937,75	749 958,62	749 958,62
Środki pieniężne	288 170,01	539 579,06	210 243,69	774 431,51
Zobowiązania finansowe	**2 579 167,08**	**2 733 501,44**	**2 963 315,43**	**3 392 028,70**
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 825 150,72	1 994 609,44	2 212 949,70	2 373 611,62
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	58 652,49	42 138,92	52 526,88	78 752,02
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	695 363,87	696 753,08	697 838,85	939 665,06

Wartość godziwa instrumentów finansowych nie odbiega od ich wartości księgowej

13.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień	30.09.2026			30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
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**	**Wymagalne do 1 roku**	**Wymagalne od roku do 5 lat**	**Wymagalne powyżej 5 lat**
Oprocentowanie stałe:												
Należności:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16 834,87**	**-**	**-**
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 834,87	-	-
Zobowiązania:	**669 612,59**	**932 297,02**	**-**	**663 352,27**	**1 102 020,74**	**-**	**631 071,84**	**1 333 412,01**	**-**	**624 641,22**	**1 493 231,22**	**-**
Kredyty i pożyczki otrzymane	72,00	-	-	-	-	-	603,43	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	669 540,59	932 297,02	-	663 352,27	1 102 020,74	-	630 468,41	1 333 412,01	-	624 641,22	1 493 231,22	-
Oprocentowanie zmienne:												
Należności:	***2 245 357,01***	**-**	**-**	***2 244 864,01***	**-**	**-**	***3 282 123,14***	**-**	**-**	***3 258 950,76***	**-**	**-**
Pożyczki udzielone	2 245 357,01	-	-	2 244 864,01	-	-	3 282 123,14	-	-	3 258 950,76	-	-
Zobowiązania:	***25 510,55***	***197 730,56***	**-**	***24 949,27***	***204 287,16***	**-**	***31 405,22***	***217 060,63***	**-**	***32 498,07***	***223 241,11***	**-**
Zobowiązania z tytułu leasingów	25 510,55	197 730,56	-	24 949,27	204 287,16	-	31 405,22	217 060,63	-	32 498,07	223 241,11	-

13.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ udziela pożyczek oprocentowanych według stóp zmiennych oraz korzysta z leasingów oprocentowanych według stóp zmiennych. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmiany stopy procentowej o 0,5 punktu procentowego w górę lub w dół w skali roku na wynik finansowy Spółki.

Przedstawione poniżej wyliczenie dotyczy instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.

Stan na 30.09.2026			
Instrumenty finansowe według kategorii	**Należności główne**	**Wpływ na wynik finansowy Spółki przy wzroście stopy procentowej o 0,5 p.p.**	**Wpływ na wynik finansowy Spółki przy spadku stopy procentowej o 0,5 p.p.**
Pożyczki udzielone	2 200 000,00	11 000,00	(11 000,00)
Zobowiązania z tytułu leasingów	223 241,11	(1 116,21)	1 116,21
Razem		**9 883,79**	**(9 883,79)**

13.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

13.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi Zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki.

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

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

Nota 5.2 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółka korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w nocie 5 i leasingów opisanych w nocie 6.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 30.09.2026	**2 995 294,73**
Wierzytelności nabyte	749 937,75
Faktoring	(0,03)
Pożyczki udzielone	2 245 357,01

Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2026								
Ekspozycje - wartość brutto	**terminowe**	**przeterminowane**						
		Do 30 dni	**31–90 dni**	**91–180 dni**	**181–365 dni**	**powyżej 365 dni**	**Razem**	**Odpisy aktualizujące**
Wierzytelności nabyte		-	-	-	-	**859 414,95**	**859 414,95**	**109 477,20**
Faktoring	-	-	-	-	-	**647 236,36**	**647 236,36**	**647 236,39**
Pożyczki	**2 245 357,01**	-	-	-	-	**255 991,42**	**2 501 348,43**	**255 991,42**
Razem	**2 245 357,01**	-	-	-	-	**1 762 642,73**	**4 007 999,74**	**1 012 705,01**

Ekspozycje objęte odpisem	terminowe	Do 30 dni	31–90 dni	91–180 dni	181–365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	109 477,20	109 477,20
Faktoring	-	-	-	-	-	647 236,39	647 236,39
Pożyczki	-	-	-	-	-	255 991,42	255 991,42
Razem	-	-	-	-	-	1 012 705,01	1 012 705,01

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki nieobjętych odpisem aktualizującym na dzień 30.09.2026	Termin wymagalności						
	Do 30 dni	31–90 dni	91–180 dni	181–365 dni	1–3 lata	powyżej 3 lat	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	1 345 357,01	-	900 000,00	-	-	-	2 245 357,01
Razem	1 345 357,01	-	900 000,00	-	-	-	2 245 357,01
Pożyczka 1,3 mln zł udzielona PragmaGO S.A. miała termin zwrotu 30.09.2026 r. Aneksem zawartym po dniu bilansowym termin zwrotu przesunięto na 31.12.2027 r. (raport bieżący nr 10/2026 z dnia 30.10.2026 r.). Pożyczka 0,9 mln zł ma termin zwrotu 31.12.2026 r.							

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 30.09.2026	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	72,00	-	-	-	-	-	72,00
Leasing	2 063,20	4 117,28	19 330,07	58 248,58	139 481,98	-	223 241,11
Najem długoterminowy	54 850,12	110 210,88	504 479,59	932 297,02	-	-	1 601 837,61
Razem	56 985,32	114 328,16	523 809,66	990 545,60	139 481,98	-	1 825 150,72

14. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące Spółkę

14.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 30.09.2026				
Imię i nazwisko	**Funkcja**	**Liczba posiadanych akcji**	**Udział w kapitale zakładowym**	**Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA**
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833,00	19,26%	22,76%

14.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 30.09.2026				
Imię i nazwisko	**Funkcja**	**Liczba posiadanych akcji**	**Udział w kapitale zakładowym**	**Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA**
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833,00	19,26%	22,76%

15. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

15.1 - Informacje dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje się istotną sezonowością ani cyklicznością.

16. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

16.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 30.09.2026	Za okres zakończony 30.06.2026	Za okres zakończony 31.12.2025	Za okres zakończony 30.09.2025
Pracownicy fizyczni	-	-	-	-
Pracownicy umysłowi	5	5	6	6
Razem przeciętna liczba etatów	**5**	**5**	**6**	**6**

17. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

17.1 - 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**	**Co najmniej do 08.02.2027**

18. 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

Wojna na Ukrainie nie spowodowała niepewności co do kontynuowania działalności Spółki.

Oszacowanie potencjalnych kosztów wojny na Ukrainie nie jest możliwe, jednak w ocenie Spółki nie są one znaczące.

Wojna w Iranie i sytuacja w Cieśninie Ormuz

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego Spółka przeanalizowała wpływ konfliktu zbrojnego w Iranie oraz zakłóceń żeglugi w Cieśninie Ormuz na swoją działalność. Spółka nie prowadzi działalności w regionie Bliskiego Wschodu, nie posiada tam aktywów ani kontrahentów i nie jest bezpośrednio narażona na skutki konfliktu.

Konflikt nie miał wpływu na sytuację majątkową i finansową ani na wyniki Spółki w okresie sprawozdawczym i nie spowodował niepewności co do kontynuowania działalności. Pośrednie skutki konfliktu, w szczególności wzrost cen energii, inflacji i zmienność stóp procentowych, Zarząd monitoruje na bieżąco i obecnie nie ocenia ich jako istotnych dla Spółki.

Sprawozdanie Zarządu z działalności NPL NOVA S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2026 roku

1. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w III kwartale 2026 r. wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń

Spółka prowadzi działalność w trzech obszarach: zarządzanie własnym portfelem wierzytelności, działalność pożyczkowa oraz wynajem nieruchomości komercyjnych. Najważniejsze zdarzenia III kwartału 2026 r. i okresu do dnia publikacji raportu:

- Pożyczki dla PragmaGO S.A. Na 30 września 2026 r. Spółka miała dwie pożyczki udzielone PragmaGO S.A. o łącznej wartości bilansowej 2 245 357,01 zł, wykazane w pożyczkach krótkoterminowych:
  - pożyczkę z umowy z 20 czerwca 2023 r. w kwocie 0,9 mln zł należności głównej z terminem zwrotu 31 grudnia 2026 r., wykazaną w pożyczkach krótkoterminowych razem z naliczonymi odsetkami (945 357,01 zł);
  - pożyczkę z umowy z 19 września 2025 r. w kwocie 1,3 mln zł z terminem zwrotu 30 września 2026 r., wykazaną w pożyczkach krótkoterminowych; aneksem zawartym po dniu bilansowym termin zwrotu przesunięto na 31 grudnia 2027 r. (raport bieżący nr 10/2026 z 30 października 2026 r.).

Oprocentowanie pożyczek nie odbiega od warunków rynkowych.

- Sprzedaż nieruchomości. Spółka utrzymuje w aktywach trwałych przeznaczonych do sprzedaży nieruchomość o wartości 267 472,67 zł. 19 listopada 2026 r. Spółka zawarła w formie aktu notarialnego przedwstępną umowę sprzedaży tej nieruchomości.

2. Sytuacja finansowa i płynnościowa

W III kwartale 2026 r. przychody ze sprzedaży netto wyniosły 255 tys. zł wobec 362 tys. zł w III kwartale 2025 r. Spadek wynika głównie z niższych przychodów z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek, co jest związane ze spieniężaniem dotychczasowego portfela. Koszty działalności operacyjnej spadły o 17,8%, do 574 tys. zł, w tym wynagrodzenia o 13,3% i pozostałe koszty podstawowe o 31,3%. Strata z działalności operacyjnej wyniosła 308 tys. zł (332 tys. zł przed rokiem), a strata netto 289 tys. zł (499 tys. zł). W III kwartale nie wystąpiło obciążenie z tytułu podatku dochodowego.

Narastająco za trzy kwartały 2026 r. przychody wyniosły 831 tys. zł (1 389 tys. zł w analogicznym okresie 2025 r.), strata operacyjna 968 tys. zł (1 578 tys. zł), a strata netto 2 679 tys. zł (1 503 tys. zł). Na wynik narastający wpłynęły przede wszystkim zdarzenia I półrocza: aktualizacja wyceny akcji PragmaGO S.A. (-2 148 tys. zł) oraz rozwiązanie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (+414 tys. zł).

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej za trzy kwartały wyniosły 539 tys. zł, głównie dzięki spłatom pożyczek w I półroczu. Przepływy z działalności inwestycyjnej wyniosły 50 tys. zł, a przepływy z działalności finansowej były ujemne i wyniosły 511 tys. zł (spłata zobowiązań leasingowych i z tytułu najmu). Środki pieniężne wzrosły z 210 tys. zł na 31 grudnia 2025 r. do 288 tys. zł na 30 września 2026 r.

Wskaźniki płynności i zadłużenia na 30 września 2026 r.:

Wskaźnik	30.09.2026	30.06.2026
Kapitał obrotowy netto (aktywa obrotowe – zobowiązania krótkoterminowe), tys. zł	2 545	2 840
Wskaźnik bieżącej płynności (aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe)	2,69	2,89

Wskaźnik	30.09.2026	30.06.2026
Wskaźnik płynności natychmiastowej (środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe)	0,19	0,36
Udział kapitału własnego w sumie bilansowej	84,3%	83,8%
Zadłużenie finansowe netto (zobowiązania finansowe – środki pieniężne), tys. zł	1 537	1 455
Zadłużenie finansowe netto / kapitał własny	10,6%	9,8%

Zobowiązania finansowe Spółki to wyłącznie zobowiązania z tytułu leasingu i najmu długoterminowego oraz zadłużenie na karcie kredytowej. Spółka nie widzi zagrożeń dla terminowej spłaty swoich zobowiązań.

3. Czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

W III kwartale 2026 r. nie wystąpiły czynniki ani zdarzenia o nietypowym charakterze, które miałyby znaczący wpływ na śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe. Zdarzenia I półrocza, które wpłynęły na wynik narastający, opisano w punkcie 2.

4. Zmiany w organizacji grupy kapitałowej

Od 30 czerwca 2026 r. Spółka nie tworzy grupy kapitałowej (patrz Wprowadzenie, pkt 2). W III kwartale 2026 r. nie było zmian w tym zakresie.

5. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania prognoz

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych na 2026 r.

6. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu

Kapitał zakładowy Spółki składa się z 3 680 000 akcji, z których przysługuje 4 320 000 głosów na walnym zgromadzeniu (640 000 akcji serii A jest uprzywilejowanych co do głosu – dwa głosy na jedną akcję). Na dzień przekazania raportu struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Wartość nominalna posiadanych akcji (zł)	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
Guardian Investment Sp. z o.o.	1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,84%
DOM MAKLERSKI BDM S.A.	853 507	853 507	1,00	853 507	23,19%	19,76%
Jan Bednarz	436 499	436 499	1,00	436 499	11,86%	10,10%
Pozostali	617 913	617 913	1,00	617 913	16,80%	14,30%
Razem:	**3 680 000**	**4 320 000**	-	**3 680 000**	**100,00%**	**100,00%**

Od przekazania poprzedniego raportu okresowego (raport za I półrocze 2026 r.) w strukturze własności znacznych pakietów akcji nie było zmian.

7. Akcje Spółki lub uprawnienia do nich posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba akcji (posiadanie pośrednie)	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833	19,26%	22,76%
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833	19,26%	22,76%

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają bezpośrednio ani pośrednio akcji Spółki. Od przekazania poprzedniego raportu okresowego stan posiadania akcji przez osoby zarządzające i nadzorujące nie uległ zmianie.

8. Postępowania sądowe, arbitrażowe i administracyjne

Spółka prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela, związanych z podstawową działalnością. Żadne z nich nie dotyczy zobowiązań ani wierzytelności, których wartość byłaby istotna dla oceny sytuacji Spółki.

9. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W III kwartale 2026 r. Spółka nie zawierała z podmiotami powiązanymi transakcji na warunkach innych niż rynkowe. Pożyczki udzielone PragmaGO S.A. (podmiot powiązany kapitałowo i osobowo) są oprocentowane na warunkach rynkowych.

10. Udzielone poręczenia kredytu lub pożyczki oraz gwarancje

Na 30 września 2026 r. Spółka nie miała udzielonych poręczeń ani gwarancji (nota 12). Na majątku Spółki ustanowiono zastaw na 446 770 akcjach PragmaGO S.A. do kwoty 32 346 111,00 zł, obowiązujący co najmniej do 8 lutego 2027 r., jako zabezpieczenie wynikające z umowy inwestycyjnej z 26 listopada 2020 r. zawartej z Polish Enterprise Funds SCA (nota 17).

11. Inne informacje istotne dla oceny sytuacji Spółki

Poza informacjami przedstawionymi w raporcie nie występują inne informacje, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej i finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę.

12. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

- spłata pożyczki 0,9 mln zł przez PragmaGO S.A. (termin 31 grudnia 2026 r.) i zagospodarowanie uzyskanych środków;
- wycena akcji PragmaGO S.A. w wartości godziwej na 31 grudnia 2026 r.;
- poziom stóp procentowych, które wpływają na przychody odsetkowe z pożyczek o zmiennym oprocentowaniu;
- skuteczność odzyskiwania należności z portfela wierzytelności i przychody z wynajmu nieruchomości;
- sprzedaż nieruchomości zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży.

13. Czynniki ryzyka

- Ryzyko kredytowe: ryzyko braku spłaty pożyczek i wierzytelności. Główna ekspozycja to pożyczki dla PragmaGO S.A. o wartości 2,2 mln zł (nota 13). Spółka ogranicza to ryzyko, oceniając zdolność kredytową pożyczkobiorców i stale współpracując z kancelariami prawnymi.
- Ryzyko płynności: ograniczone dzięki brakowi zadłużenia odsetkowego, dodatniemu kapitałowi obrotowemu i dodatnim przepływom z działalności operacyjnej.
- Ryzyko stopy procentowej: pożyczki i zobowiązania leasingowe są oprocentowane według stóp zmiennych. Zmiana stóp o 0,5 p.p. oznacza zmianę rocznego wyniku o ok. 10 tys. zł (nota 13.3).
- Ryzyko wyceny akcji PragmaGO S.A.: akcje stanowią 64% sumy bilansowej, a zmiany ich wartości godziwej są ujmowane w wyniku finansowym.

- Ryzyko walutowe: nieistotne, ponieważ Spółka nie zawiera istotnych kontraktów w walutach obcych.

Informacje dodatkowe do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Zakres informacji	Informacja
Odpisy aktualizujące aktywa	Zmiany odpisów aktualizujących aktywa finansowe i należności przedstawiono w notach 1 i 2.
Rezerwy	W III kwartale 2026 r. wykorzystano rezerwy w kwocie 15 279,97 zł. Stan rezerw na 30 września 2026 r. wynosił 117 446,17 zł (nota 4).
Odroczony podatek dochodowy	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 30 września 2026 r. wynosiła 57 722,00 zł i nie zmieniła się w III kwartale. W I półroczu rozwiązano rezerwę w kwocie 414 361,00 zł (nota 11).
Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych	W III kwartale 2026 r. nie wystąpiły istotne transakcje nabycia ani sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych ani istotne zobowiązania z tego tytułu.
Rozliczenia z tytułu spraw sądowych	Nie wystąpiły istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych.
Korekty błędów poprzednich okresów	Nie wystąpiły. Wybrane dane finansowe zawierają korektę przeliczenia na euro dwóch pozycji z raportu rocznego za 2025 r. (bez wpływu na dane w złotych).
Zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności wpływające na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych	Poza wyceną akcji PragmaGO S.A. opisaną we Wprowadzeniu (pkt 6) nie wystąpiły.
Niespłacenie kredytu lub naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu	Nie wystąpiło.
Zmiana sposobu ustalania wartości godziwej i zmiana klasyfikacji aktywów finansowych	Nie wystąpiły.
Emisja, wykup i spłata papierów wartościowych	Nie wystąpiły.
Dywidenda	Spółka nie wypłacała ani nie deklarowała dywidendy.
Zdarzenia po dniu bilansowym	Aneks do umowy pożyczki z 19 września 2025 r. przesuwający termin zwrotu pożyczki 1,3 mln zł udzielonej PragmaGO S.A. z 30 września 2026 r. na 31 grudnia 2027 r. (raport bieżący nr 10/2026 z 30 października 2026 r.). Zawarcie 19 listopada 2026 r. przedwstępnej umowy sprzedaży nieruchomości prezentowanej na 30 września 2026 r. jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży. Do dnia publikacji raportu nie wystąpiły inne istotne zdarzenia.
Zmiany zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych	Od końca 2025 r. nie wystąpiły zmiany zobowiązań warunkowych ani aktywów warunkowych.
Sezonowość lub cykliczność działalności	Działalność Spółki nie charakteryzuje się istotną sezonowością ani cyklicznością.

Oświadczenie Zarządu NPL NOVA S.A.

Działając w imieniu NPL NOVA S.A., oświadczam, że według mojej najlepszej wiedzy śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres od 1 lipca do 30 września 2026 r. i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości (MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską, w tym MSR 34) oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy.

Oświadczam również, że sprawozdanie Zarządu z działalności zawarte w raporcie zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji NPL NOVA S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 r. nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez firmę audytorską.

Tarnowskie Góry, 26 listopada 2026 r.

Michał Kolmasiak – Prezes Zarządu
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Krzysztof Błania – CFO

MICHAŁ KOLMASIAK
SimplySign TWÓJ KWALIFIKOWANY PODPIS ELEKTRONICZNY

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Krzysztof Błania
Data: 2026.11.26 08:25:10 CET

NPL NOVA PL

NPL NOVA SA
ul Czarnohucka 3, 42-600 Tarnowskie Góry
tel : +48 32 45 00 100, fax : +48 32 45 00 199
biuro@nplnova pl
KRS: 00000294983 NIP: 645 22 74 302 REGON: 277810566
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Wysokość kapitału zakładowego: 3 680 000 zł opłacony w całości

spółka notowana na GPW