

NOVINA

SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy raport za II kwartał 2024 r.

01.04.2024 - 30.06.2024

Warszawa, 08.08.2024 roku

Spis treści

1.Podstawowe informacje o Spółce	3
1.1.Dane Spółki.....	3
1.2.Zarząd	3
1.3.Rada Nadzorcza	3
1.4.Akcjonariat	4
2.Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za II kwartał 2024 r.....	5
3.Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	17
4.Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w II kwartale 2024 roku	22
5.Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników finansowych na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym	24
6.Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji, o których Emitenta informował w dokumencie informacyjnym	24
7.Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie, jakie Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności	25
8.Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nie objętych konsolidacją.....	25
9.W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych wskazanie przyczyn niesporządzania przez Emitenta sprawozdania skonsolidowanego	25
10.W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta, nie objętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego.....	25
11.Informacje o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień przekazania raportu, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu	25
12.Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty.....	26

1. Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

Firma: Novina
Forma prawna: spółka akcyjna
Kraj siedziby: Polska
Adres: Al. Jana Pawła II 27, 00-867 Warszawa
Tel.: +48 864 790 123
Internet: www.novinasa.pl
E-mail: novinasa@novinasa.pl
KRS: 0000383435
REGON: 142240369
NIP: 951 230 41 79

1.2. Zarząd

W skład Zarządu Emitenta na dzień publikacji raportu wchodzi:

Krzysztof Konopka - Prezes Zarządu

Iwona Konopka - Wiceprezes Zarządu

W trakcie okresu sprawozdawczego nie było zmian w składzie Zarządu. W związku z upływem poprzedniej kadencji członków Zarządu, Rada Nadzorcza Spółki uchwałą nr 01/05/2024 z dnia 31.05.2024 roku powołała ponownie, do składu Zarządu Spółki, na nową trzyletnią kadencję:

1/ Pana Krzysztofa Konopkę na stanowisko Prezesa Zarządu;

2/ Panią Iwonę Konopkę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

Upływ kadencji Zarządu Spółki - 31 maja 2027 roku.

1.3. Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Emitenta na dzień publikacji raportu wchodzi:

1/ Karol Pupik – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

2/ Roman Dębowski – Członek Rady Nadzorczej,

3/ Mariusz Ustaszewski – Członek Rady Nadzorczej,

4/ Jacek Łupiński – Członek Rady Nadzorczej,

5/ Hubert Skoczylas – Członek Rady Nadzorczej.

W trakcie okresu sprawozdawczego nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 1 lipca 2024 r. uchwałą nr 17 zatwierdziło powołanego w dniu 18 grudnia 2023 roku nowego członka Rady Nadzorczej - Pana Karola Pupika - w drodze kooptacji tj. powołanego przez Radę samodzielnie na posiedzeniu, zgodnie z treścią §21 ust. 4 statutu Spółki, w związku z faktem, iż skład Rady Nadzorczej uległ zmniejszeniu poniżej pięciu członków.

1.4. Akcjonariat

Aktualna struktura kapitału zakładowego

Seria akcji	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
A	602.882	1,84	1.84
B	819.253	2,50	2,50
C	7.110.672	21,75	21,75
D	2.363.652	7,23	7,23
E	10.896.459	33,34	33,34
F	10 896 459	33,34	33,34
Razem	32.689.377	100	100

Źródło: Emitent

Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień sporządzenia niniejszego raportu co najmniej 5 proc. głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta

lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1	Novina sp. z o.o.	12.296.598	37,62	37,62
2	Novina Fundacja Rodzinna	2.666.277	8,15	8,15
2	Bogusław Baclawski	2.370.887	7,25	7,25
3	Novina S.A. (nabyte akcje własne)	611.169	1,71	1,71
4	Pozostali	14.744.446	45,27	45,27
Razem		32.689.377	100	100

Źródło: Emitent

2. Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za II kwartał 2024 r.

BILANS

AKTYWA	30.06.2023	30.06.2024
A. AKTYWA TRWAŁE	1.114.954,82	19.207.895,74
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1.114.954,82	1.344.395,48
1. Środki trwałe		1.264.395,48
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		1.053.479,93
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		210.915,55
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie	1.077.728,82	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	37.226,00	80.000,00
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe		17.863.500,26
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		17.863.500,26
a) w jednostkach powiązanych		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
c) w pozostałych jednostkach		17.863.500,26
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		17.863.500,26
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	14.248.440,93	4.753.956,53
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
– w tym obiekty w zabudowie		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	68.863,72	60.827,03
1. Należności od jednostek powiązanych	4.720,00	

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne	4.720,00	
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	64.143,72	60.827,03
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		
c) inne	64.143,72	60.827,03
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	14.156.366,68	4.670.153,28
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	14.156.366,68	4.670.153,28
a) w jednostkach powiązanych		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	13.948.363,99	4.505.488,80
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki	13.939.550,99	4.496.251,97
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	8.813,00	9.236,83
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	208.002,69	164.664,48
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	208.002,69	164.664,48
– inne środki pieniężne		
– inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	23.210,53	22.976,22
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne	32.714,11	253.470,30
AKTYWA RAZEM	15.396.109,86	24.215.322,57

PASYWA	30.06.2023	30.06.2024
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14.861.487,34	23.553.189,79
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	2.615.150,16	3.922.725,24
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1.692.530,02	6.720.969,14
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) and wartością nominalną udziałów(akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	3.774.049,41	3.774.049,41
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
– na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	4.180.622,63	5.662.073,55
VI. Zysk (strata) netto	2.599.135,12	3.473.372,45
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA	534.622,52	662.132,78
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
– długoterminowa		
– krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
– długoterminowe		
– krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe		
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
d) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	504.122,52	662.132,78
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		90.000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		90.000,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	504.122,52	572.132,78
a) kredyty i pożyczki	196.400,00	196.400,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	10.000,00	
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3.499,35	3.430,80
– do 12 miesięcy	3.499,35	3.430,80
– powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	294.223,17	372.301,98
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne		
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	30.500,00	

1. Ujemna wartość firmy		
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych		
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	30.500,00	
– długoterminowe	30.500,00	
– krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	15.396.109,86	24.215.322,57

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.04.2023- 30.06.2023	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2024- 30.06.2024
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2.013.278,64	2.852.047,09	3.066.560,28	4.776.457,91
– od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2.013.278,64	2.852.047,09	3.066.560,28	4.776.457,91
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)				
– w tym obiekty w zabudowie				
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	321.325,92	380.973,01	592.719,44	696.176,56
I. Amortyzacja		34.172,25	320,00	68.344,50
II. Zużycie materiałów i energii	9.918,36	19.648,68	17.052,75	43.627,00
III. Usługi obce	190.598,16	253.722,39	357.764,73	430.667,74
IV. Podatki i opłaty, w tym:	385,00	540,00	770,00	1.544,00
– podatek akcyzowy				
V. Wynagrodzenia	67.500,00	46.500,00	135.000,00	93.000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	2.764,80	2.764,80	5.529,60	5.529,60
– emerytalne				
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	50.159,60	23.624,89	76.282,36	53.463,72
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	1.691.952,72	2.471.074,08	2.473.840,84	4.080.281,35
D. Pozostałe przychody operacyjne		784.000,00		1.721.315,11
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV. Inne przychody operacyjne		784.000,00		1.721.315,11
E. Pozostałe koszty operacyjne		1.158.658,91		2.095.974,02
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne		1.158.658,91		2.095.974,02
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	1.691.952,72	2.096.415,17	2.473.840,84	3.705.622,44
G. Przychody finansowe	1.058.788,61	94.339,34	1.135.408,13	163.320,01
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:				

a) od jednostek powiązanych, w tym:				
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b) od jednostek pozostałych, w				
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II. Odsetki, w tym:	97.380,52	94.339,34	119.915,22	163.320,01
– od jednostek powiązanych				
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	518.923,09		573.007,91	
– w jednostkach powiązanych				
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	442.485,00		442.485,00	
V. Inne				
H. Koszty finansowe	721.998,85	3.400,00	721.998,85	7.200,00
I. Odsetki, w tym:	3.600,00	3.400,00	3.600,00	7.200,00
– dla jednostek powiązanych				
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	388.583,44		388.583,44	
– w jednostkach powiązanych				
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	329.815,41		329.815,41	
IV. Inne				
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	2.028.742,48	2.187.354,51	2.887.250,12	3.861.742,45
J. Podatek dochodowy	209.017,00	231.724,00	288.115,00	388.370,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	1.819.725,48	1.955.630,51	2.599.135,12	3.473.372,45

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.04.2023 – 30.06.2023	01.04.2024 – 30.06.2024	01.01.2023 – 30.06.2023	01.01.2024 – 30.06.2024
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13.041.761,86	20.079.817,34	12.262.352,22	20.079.817,34
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	13.041.761,86	20.079.817,34	12.262.352,22	20.079.817,34
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2.615.150,16	3.922.725,24	2.615.150,16	3.922.725,24
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego				
a) zwiększenie z tytułu				
– wydania udziałów (emisji akcji)				
– podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– umorzenia udziałów (akcji)				
– zmniejszenie wartości nominalnej akcji				
– obniżka kapitału				
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2.615.150,16	3.922.725,24	2.615.150,16	3.922.725,24
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1.692.530,02	6.720.969,14	1.692.530,02	6.720.969,14
2.1. Zmiany kapitału (funduszu)				
a) zwiększenie z tytułu				
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
– podziału zysku (ustawowo)				
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				

–zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych– różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych				
– kwota przeznaczona na pokrycie strat				
b) zmniejszenie z tytułu				
– pokrycia straty				
– umorzenia własnych udziałów				
– podwyższenia kapitału zakładowego				
– wydatki na zmiany w kapitale				
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	1.692.530,02	6.720.969,14	1.692.530,02	6.720.969,14
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny				
a) zwiększenie z tytułu				
– aktualizacji wyceny środków trwałych				
– aktualizacji wartości godziwej				
– zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał				
– aktualizacji innych aktywów				
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– zbycia środków trwałych				
– aktualizacji wartości godziwej				
– zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego , ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał				
– aktualizacji innych aktywów				

– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych				
– ...				
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu				
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	3.774.049,41	3.774.049,41	3.774.049,41	3.774.049,41
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych				
a) zwiększenie z tytułu				
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
– na udziały (akcje) własne				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– pokrycia straty				
– umorzenia udziałów				
– podwyższenia kapitału				
– wypłaty dywidendy				
– zwrotu dopłat				
– akcje własne				
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	3.774.049,41	3.774.049,41	3.774.049,41	3.774.049,41
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4.451.289,80	5.662.073,55	2.207.685,57	2.207.685,57
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu				
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4.451.289,80	5.662.073,55	2.207.685,57	2.207.685,57
a) zwiększenie z tytułu			1.972.937,06	3.454.387,98
– podziału zysku z lat ubiegłych			1.972.937,06	3.454.387,98
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– wypłaty dywidendy				
–				
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe				
– przeznaczenia na umorzenie udziałów				
– ...				

5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4.451.289,80	5.662.073,55	4.180.622,63	5.662.073,55
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach				
a) zwiększenie z tytułu				
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
–				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku				
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów:				
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego				
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników				
– ...				
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu				
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	4.451.289,80	5.662.073,55	4.180.622,63	5.662.073,55
6. Wynik netto	1.819.725,48	1.955.630,51	2.599.135,12	3.473.372,45
a) zysk netto	1.819.725,48	1.955.630,51	2.599.135,12	3.473.372,45
b) strata netto				
c) odpisy z zysku				
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu(BZ)	14.861.487,34	23.553.189,79	14.861.487,34	23.553.189,79
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia	14.861.487,34	23.553.189,79	14.861.487,34	23.553.189,79

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (PLN) (METODA POŚREDNIA)

Treść	01.04.2023 – 30.06.2023	01.04.2024 – 30.06.2024	01.01.2023 – 30.06.2023	01.01.2024 – 30.06.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności				
I. Zysk (strata) netto	1.819.725,48	1.955.630,51	2.599.135,12	3.473.372,45
II. Korekty razem	-359.646,97	-642.904,57	-364.771,46	-673.440,79
1. Amortyzacja		34.172,25	320,00	68.344,50
2. Zyski (straty) z tytułu różnic				
3. Odsetki i udziały w zyskach	-93.780,52	-90.939,34	-116.315,22	-156.120,01
4. Zysk (strata) z działalności	-243.009,24		-297.094,06	
5. Zmiana stanu rezerw				
6. Zmiana stanu zapasów				
7. Zmiana stanu należności	28.636,87	-60.827,03	13.292,82	-60.827,03
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-41.494,08	-525.310,45	45.651,50	-524.838,25
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10.000,00		-10.626,50	
10. Inne korekty				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1.460.078,51	1.312.725,94	2.234.363,66	2.799.931,66
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	2.543.891,47	2.597.305,70	3.790.698,86	4.975.911,72
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych				
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3. Z aktywów finansowych, w tym:	2.543.891,47	2.597.305,70	3.790.698,86	4.975.911,72
a) w jednostkach powiązanych				
– zbycie aktywów finansowych				
– dywidendy i udziały w zyskach				
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych				
– odsetki				
– inne wpływy z aktywów finansowych				
b) w pozostałych jednostkach	2.543.891,47	2.597.305,70	3.790.698,86	4.975.911,72
– zbycie aktywów finansowych	243.009,24		297.094,06	
– dywidendy i udziały w zyskach				
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	2.203.501,71	2.502.966,26	3.373.689,58	4.812.591,71
– odsetki	97.380,52	94.339,34	119.915,22	163.320,01

– inne wpływy z aktywów finansowych				
4. Inne wpływy inwestycyjne				
II. Wydatki	4.248.722,21	6.904.046,52	6.004.593,43	11.442.782,34
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7.226,00	80.000,00	37.226,00	80.000,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3. Na aktywa finansowe, w	4.241.496,21	6.824.046,52	5.967.367,43	11.362.782,34
a) w jednostkach powiązanych				
– nabycie aktywów				
– udzielone pożyczki				
b) w pozostałych jednostkach	4.241.496,21	6.824.046,52	5.967.367,43	11.362.782,34
– nabycie aktywów				
– udzielone pożyczki	4.241.496,21	6.824.046,52	5.967.367,43	11.362.782,34
4. Inne wydatki inwestycyjne				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1.704.830,70	-4.306.740,92	-2.213.894,57	-6.466.870,62
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy				
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału				
2. Kredyty i pożyczki				
3. Emisja dłużnych papierów				
4. Inne wpływy finansowe				
II. Wydatki	13.600,00	3.400,00	13.600,00	169.103,52
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych				
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku				
4. Spłaty kredytów i pożyczek				
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	10.000,00		10.000,00	161.903,52
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
8. Odsetki	3.600,00	3.400,00	3.600,00	7.200,00
9. Inne wydatki finansowe				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-13.600,00	-3.400,00	-13.600,00	-169.103,52
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)	-258.352,19	-2.997.414,98	6.869,09	-3.836.042,48
E. Bilansowa zmiana stanu środków	-258.352,19	-2.997.414,98	6.869,09	-3.836.042,48

pieniężnych, w tym:				
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	466.354,88	3.162.079,46	201.133,60	4.000.706,96
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	208.002,69	164.664,48	208.002,69	164.664,48
– o ograniczonej możliwości dysponowania				

3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez firmę w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

Spółka prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120). W sprawach nie uregulowanych w ustawie spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości a w przypadku ich braku Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Opisane zasady (politykę) rachunkowości, spółka stosuje w sposób ciągły, w ramach zasady istotności.

Spółka przyjęła rok obrotowych jako 12 kolejno następujących po sobie miesięcy zakończonych 31 grudnia. W związku z tym spółka sporządza bilans na dzień 31 grudnia oraz rachunek zysków i strat za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia. Rok podatkowy jest tożsamy z rokiem obrotowym. W ramach obowiązków sprawozdawczych spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, bilans, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) oraz informację dodatkową zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego wg Załącznika nr 1 do Ustawy o rachunkowości. Dodatkowo spółka zobowiązana jest do sporządzania Raportów kwartalnych i Raportu rocznego zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu NewConnect

Wycena i prezentacja aktywów i pasywów spółki oraz ustalanie wyniku finansowego

3.1. Wartości niematerialne i prawne

Na wartości niematerialne i prawne składają się nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby Spółki, a w szczególności:

- a) autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- b) prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych

W dniu przyjęcia do używania wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach rachunkowych w cenie nabycia.

Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków przeznaczonych na nabycie składnika aktywów oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa do używania.

Wartości niematerialne i prawne wykorzystywane przez Spółkę w działalności operacyjnej podlegają amortyzacji metodą liniową przez okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności. Amortyzacja rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 5.000,00 zł, amortyzuje się jednorazowo.

3.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby Spółki. W dniu przyjęcia do używania środki trwałe ujmowane są w księgach rachunkowych w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę bądź modernizację pomniejszone o dokonane odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu utraty ich wartości.

Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków poniesionych z tytułu nabycia, rozbudowy i/lub modernizacji oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa do używania. Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową przez okres odpowiadający szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Podstawowe stawki amortyzacyjne wynoszą:

- budynki – nakłady na obce środki trwałe 10%
- maszyny i urządzenia – 14%
- sprzęt komputerowy – 30%
- środki transportu: samochody osobowe – 20%,
- pozostałe rzeczowe aktywa trwałe – 20%.

Wydatki poniesione na remonty, które powodują ulepszenie lub przedłużenie użytkowania środka trwałego podlegają kapitalizacji. W przeciwnym razie są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Rzeczowe aktywa trwałe o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 5 000 zł, amortyzuje się jednorazowo.

Wydatki ponoszone na wytworzenie rzeczowych aktywów trwałych do momentu przyjęcia do użytkowania prezentowane są jako środki trwałe w budowie. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania.

3.3. Inwestycje i instrumenty finansowe

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wprowadza się w księgi w cenie nabycia. Na dzień bilansowy wycenia się według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz innych jednostkach zaliczone do aktywów trwałych wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej, w przypadku przeznaczonych do obrotu.

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się na dzień bilansowy według ceny (wartości) nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia – jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

W dniu nabycia spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) pożyczki,
- 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Klasyfikacja ta przeprowadzona jest w oparciu o cele nabycia aktywów finansowych. Zarząd określa klasyfikację aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu.

Do grupy aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się instrumenty finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu nabytego instrumentu.

Pożyczki udzielone to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o dających się ustalić płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Zalicza się je do aktywów trwałych, pod warunkiem, że

termin ich wymagalności przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki o terminie wymagalności nie przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów obrotowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to instrumenty finansowe niestanowiące instrumentów pochodnych, które są przeznaczone do tej kategorii albo niesklasyfikowane do żadnej pozostałej kategorii. Zalicza się je do aktywów trwałych, chyba że Zarząd zamierza dokonać zbycia inwestycji w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Aktywa finansowe wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Należności (pożyczki) o krótkim terminie wymagalności, wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez Spółkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty.

W razie trwałej utraty wartości aktywów finansowych aktualizuje się ich wartość zgodnie z art. 28 ust. 7 i art. 35b ustawy o rachunkowości, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, stosując odpowiednio określone w ustawie zasady ujęcia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w księgach rachunkowych.

3.4. Umowy leasingu

Dla środków trwałych leasingowanych Spółka dokonuje kwalifikacji umów, o których mowa w art.3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości i nie stosuje przepisów ust. 6 ze względu na wyłączenie zgodnie z ust. 1e. pkt.4.

Oplata leasingowa dzielona jest na kwotę główną zobowiązania (kapitał) i odsetki według harmonogramów opłat leasingowych. Kwota główna zobowiązania z tytułu umowy leasingu finansowego jest dzielona na zobowiązanie długo-i krótkoterminowe. Koszty odsetek z tytułu umowy leasingowej są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy. Aktywa trwale wykorzystywane w ramach umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez okres użyteczności aktywa zgodnie z zasadami amortyzacji stosowanymi przez Spółkę do podobnych własnych składników aktywów .

3.5. Zbycie, przegląd stawek amortyzacyjnych i utrata wartości aktywów trwałych

W przypadku zbycia aktywów trwałych zyski i straty ustala się poprzez porównanie wpływów ze zbycia z wartością bilansową.

Na koniec każdego roku stawki amortyzacyjne podlegają weryfikacji. Jeżeli w wyniku tej weryfikacji zmieni się szacunkowy okres ich użytkowania wówczas zmiana wprowadzana jest prospektywnie. Na każdy dzień bilansowy spółka dokonuje przeglądu aktywów trwałych pod kątem realizacji ich wartości bilansowej. Jeżeli wystąpią przesłanki wskazujące na to, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa wówczas spółka przeprowadza test na utratę wartości. Test ten przeprowadzany jest w oparciu o ośrodek wypracowujący korzyści ekonomiczne. Ewentualny odpis z tytułu utraty wartości znajduje odzwierciedlenie w księgach bieżącego okresu i obciąża pozostałe koszty operacyjne, jeżeli dotyczy niefinansowych aktywów trwałych lub koszty finansowe, jeżeli dotyczy finansowych aktywów trwałych.

3.6. Należności handlowe oraz pozostałe należności

Należności handlowe, udzielone pożyczki nie zaliczone do instrumentów finansowych oraz pozostałe należności prezentuje się przy początkowym ujęciu według kwoty wymaganej zapłaty przy zachowaniu zasady ostrożności. Następnie pomniejsza się je o odpisy aktualizujące wartość. Odpisy te są ustalane w przypadku, gdy istnieje obiektywny dowód, że spółka nie otrzyma wszystkich kwot należności zgodnie z zawartą umową. Przyczyną ustalenia odpisu aktualizującego mogą być np. kłopoty finansowe dłużnika, prawdopodobieństwo, że dłużnik ogłosi bankructwo. Podstawą ustalania odpisów jest ocena możliwości odzyskania należności dokonywana przez Zarząd w odniesieniu do każdego klienta indywidualnie.

Wysokość odpisu aktualizującego stanowi różnicę pomiędzy wartością należności w księgach a wartością spodziewanych przepływów pieniężnych. Kwotę odpisu aktualizującego prezentuje się jako pomniejszenie należności w bilansie oraz drugostronnie w pozostałych kosztach operacyjnych. Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności powyżej 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa trwałe.

Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności do 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa obrotowe.

W przypadku późniejszej spłaty należności, na którą utworzono odpis aktualizujący, ewidencjonuje się ją jako pozostałe przychody operacyjnych lub przychody finansowe.

3.7. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o wysokim stopniu płynności i pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się je według wartości nominalnej.

3.8. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dotyczą rozliczenia polis ubezpieczeniowych oraz innych kosztów dotyczących przyszłych okresów, o ile ich wysokość zostanie uznana za istotną, a tytuł zakwalifikowany do rozliczenia w czasie. Dla kwalifikacji poniesionych kosztów do rozliczenia w czasie istotny jest ich wpływ na poziom kosztów okresu sprawozdawczego i możliwość zniekształcenia wyniku finansowego (zasada istotności).

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania uzależniony jest od charakteru rozliczanych kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, a wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz spółki przez kontrahentów, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny.

3.9. Kapitał podstawowy, kapitał rezerwowy i kapitał zapasowy

Kapitał własny wykazuje się w wartości nominalnej.

Akcje własne wycenia się według cen nabycia.

Spółka tworzy wymagane statutem kapitały zapasowe i rezerwowe.

Wypłata dywidendy na rzecz akcjonariuszy Spółki ujmowana jest jako zobowiązanie w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym dywidenda zostaje zatwierdzona przez WZA.

3.10. Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy wykazuje się na dzień ich powstania w wysokości oszacowanej kwoty zobowiązania, którego obowiązek będzie spółka miała wypełnić w przyszłości. Na dzień bilansowy rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

3.11. Zobowiązania handlowe i pozostałe

Zobowiązania handlowe, budżetowe, pracownicze i pozostałe wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty

3.12. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek ujmuje się w momencie ich otrzymania w wartości nominalnej. Na dzień bilansowy kredyty i pożyczki wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Odsetki od kredytów i pożyczek zaliczane są do kosztów finansowych. Kredyty i pożyczki zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zobowiązania z tytułu kredytu w rachunku bieżącym prezentowane są w zobowiązaniach krótkoterminowych.

3.13. Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy prezentowany w rachunku zysków i strat obejmuje podatek za bieżący okres.

Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego jest obliczane na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych. W sprawach wątpliwych spółka wykorzystuje dostępne orzecznictwo sądów administracyjnych a także interpretacje Ministerstwa Finansów.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego okresu sprawozdawczego. Podstawa opodatkowania różni się od księgowego zysku/straty netto w związku z występowaniem przychodów przejściowo lub stale nie podlegających opodatkowaniu i kosztów przejściowo lub stale niestanowiących kosztów uzyskania przychodów. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

3.14. Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług

Przychody ze sprzedaży produktów (usług) obejmują uzyskane kwoty prowizji od udzielonych pożyczek ujmowane w okresach, których dotyczą. Przychody z prowizji są ujmowane w momencie udzielenia pożyczki ponieważ zgodnie z umową są potrącane w momencie wypłaty środków dla pożyczkobiorcy.

3.15. Ewidencja kosztów

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym.

3.16. Pozostałe koszty i przychody operacyjne

Do pozycji pozostałe koszty i przychody operacyjne spółka zalicza koszty i przychody, związane z działalnością operacyjną, które nie mogą zostać zaklasyfikowane do przychodów i kosztów ze sprzedaży usług.

W szczególności w pozycji tej będą ujmowane odpisy (oraz ich ewentualne odwrócenie) z tytułu trwałej utraty niefinansowych aktywów trwałych oraz odpisy z tytułu utraty wartości należności handlowych.

3.17. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek od pożyczek ujmuje się w momencie ich spłaty przez pożyczkobiorcę.

3.18. Waluty obce

Walutą funkcjonalną spółki jest PLN. Transakcje przeprowadzone w walucie innej niż funkcjonalna wykazuje się po kursie faktycznie zastosowanym. Jeżeli kurs faktycznie zastosowany nie może zostać ustalony wówczas spółka stosuje kurs średni NBP. W wyniku przeliczenia aktywów i pasywów monetarnych, wyrażonych w walutach obcych oraz zapłaty należności i zobowiązań powstają różnice kursowe. Dodatnie różnice kursowe prezentowane są w przychodach finansowych zaś ujemne różnice prezentowane są w kosztach finansowych.

3.19. Ustalanie wyniku finansowego

Na wynik finansowy brutto składa się:

- Wynik na sprzedaży usług będący różnicą między sumą przychodów netto ze sprzedaży usług a kosztami działalności operacyjnej;
- Wyniku na pozostałej działalności;
- Wyniku na operacjach finansowych.

Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości z uwzględnieniem zasady współmierności przychodów i kosztów oraz zasady ostrożnej wyceny bilansowej.

4. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w II kwartale 2024 roku

W II kwartale 2024 roku Emitent z sukcesem realizował przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. Kwartał ten był kontynuacją dynamicznego rozwoju działalności Emitenta, co potwierdza, że strategia zakładająca koncentrację na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, jest trafna i zapewnia ponadprzeciętne wyniki finansowe, przy zachowaniu stabilnego i bezpiecznego tempa rozwoju. Co przy tym ważne, także w II kwartale 2024 roku Emitent prowadził swoją działalność jedynie przy wykorzystaniu wewnętrznych źródeł finansowania.

Poniżej zaprezentowane zostały kluczowe dane obrazujące działalność Spółki w dwóch kwartałach 2024 w porównaniu do porównywalnego okresu z II kwartałem 2023 r.

	Q 2 2023	Q 2 2024
Przychody ze sprzedaży	3.066.560,28	4.776.457,91
Zysk netto	2.599.135,12	3.473.372,45

Źródło: Emitent

Emitent wskazuje przy tym, że na jego przychody (przychody ze sprzedaży) składają się przychody z tytułu udzielenia każdej poszczególniej pożyczki, przy czym każdorazowo są to: (1) opłaty związane z udzieleniem pożyczki, oraz (2) odsetki. Opłaty związane z udzieleniem pożyczki (pkt 1) mają przy tym charakter jednorazowy i naliczane są przy udzieleniu pożyczki, natomiast odsetki (pkt 2) otrzymywane są przez cały okres spłaty pożyczki lub na koniec okresu spłaty pożyczki. W efekcie, w interesie Emitenta jest udzielanie stosunkowo dużej liczby niewielkich pożyczek, co przy takich samych przychodach z tytułu odsetek (pkt 2), zapewnia nie tylko istotne przychody z tytułu opłat związanych z udzieleniem pożyczki (pkt 1), ale również odpowiedni poziom dywersyfikacji ryzyka związanego z udzielaniem pożyczek.

Co przy tym istotne, w związku z faktem, że działalność Emitenta polega na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, na cele związane z prowadzoną przez te podmioty działalnością gospodarczą, na działalność Emitenta nie będą mieć wpływu przepisy, procedowane obecnie w Sejmie, ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (tzw. Antylichwa 3.0).

Przychody z działalności podstawowej Emitenta w II kwartale 2024 roku wyniosły 2.852.047,09 zł. Przychody ze sprzedaży z działalności podstawowej w II kwartale 2024 roku były wyższe o ponad 41 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej w II kwartale 2023 roku, które wyniosły 2.013.278,64 zł.

Zysk netto Emitenta w II kwartale roku 2024 wyniósł 1.955.632,51 zł. Emitent wskazuje jednocześnie, że zysk netto w II kwartale roku 2024 był wyższy o ponad 7 % od zysku netto w II kwartale 2023 roku, który wyniósł 1.819.725,48 zł. Emitent podkreśla jednocześnie, że zysk netto w II kwartale roku 2024 został uzyskany jedynie z działalności pożyczkowej, podczas gdy zysku netto w II kwartale roku 2023 roku, uwzględniał także zysk, w wysokości 304 240,28 zł, odnotowany na handlu kontraktami terminowymi metali szlachetnych. Emitent zwraca uwagę, że w roku 2024 zysk netto odnotowany na handlu kontraktami terminowymi srebra powiększył wyniki Emitenta za III kwartał roku 2024.

Przychody z działalności podstawowej Emitenta za okres od 01.01.2024 roku do 30.06.2024 roku wyniosły 4.776.457,91 zł. Przychody za wskazany okres były wyższe o ponad 55 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej w tym samym okresie 2023 roku, które wyniosły 3.066.560,28 zł.

Zysk netto Emitenta za okres od 01.01.2024 roku do 30.06.2024 roku wyniósł 3.473.372,45 zł. Emitent wskazuje jednocześnie, że zysk netto za wskazany okres był wyższy o ponad 33 % od zysku netto odnotowanego w podobnym okresie 2023 roku, który wyniósł 2.599.135,12 zł. Emitent zwraca uwagę, że zysk netto Emitenta, narastająco, na koniec II kwartału roku 2024, wyniósł 3.473.372,45 zł i tym samym był wyższy od zysku netto Emitenta za cały rok 2023, który wyniósł 3.454.387,98 zł.

Ponadto, łączna wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosiła 22.359.752,23 zł i była wyższa o ponad 60 proc. od łącznej wartości pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30 czerwca 2023 roku, która wynosiła 13.939.550,99 zł. Tym samym, wartość aktywów, które generują przychody dla Emitenta, na koniec II kwartału roku 2024 jest znacząco wyższa niż wartość tych aktywów na koniec II kwartału roku 2023.

Wysokość przychodów i zysku netto Emitenta na koniec II kwartału roku 2024, oraz wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na koniec II kwartału roku 2024, daje podstawy do przyjęcia, że wyniki Emitenta w całym roku 2024 będą istotnie wyższe niż wyniki w roku 2023.

Zbycie wierzytelności

W dniu 21.05.2024 roku została zawarta umowa zbycia kolejnego pakietu 10 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzymał cenę w wysokości 784.000,00 zł. Środki uzyskane ze zbycia pakietu wierzytelności zostały przeznaczone na działalność podstawową Emitenta, tj. na udzielanie podmiotom gospodarczym pożyczek zabezpieczonych hipoteką.

Skup akcji własnych

Spółka w drugim kwartale 2024 r. realizowała i zakończyła skup akcji własnych, realizowany zgodnie z upoważnieniem udzielonym Uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28.06.2021 roku, w wyniku którego nabyła 611.169 akcji Emitenta, stanowiących 1,71 % w kapitale zakładowym, dających 611.169 głosów, stanowiących 1,71 % w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 01.07.2024 roku uchwaliło skup akcji własnych na następujących zasadach:

- 1/ łączna ilość nabywanych akcji własnych będzie nie większa niż 3.500.000 sztuk;
- 2/ łączna wysokość zapłaty oraz kosztów transakcyjnych za nabywane akcje wyniesie nie więcej niż 3.454.387,98 zł;
- 3/ cena wyniesie nie więcej niż 8,00 zł za każdą akcję;
- 4/ nabycie akcji nastąpi wyłącznie w ramach transakcji zawieranych w ASO - rynek NewConnect w trakcie sesji w alternatywnym systemie obrotu.

Zgodnie z upoważnieniem udzielonym Uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 01.07.2024 roku, opublikowaną w raporcie bieżącym EBI nr 12/2024 z dnia 01.07.2024 roku, Zarząd Spółki podjął w dniu 29.07.2024 roku uchwałę w przedmiocie ustalenia szczegółowych warunków nabycia akcji własnych przez Spółkę - Regulaminu skupu akcji własnych, którego pełną treść opublikował.

Zarząd poinformował o rozpoczęciu w dniu 30.07.2024 roku realizacji skupu akcji własnych Emitenta zgodnie ze ww. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz przyjętym Regulaminem.

Umowa lock up

W dniu 7 maja 2024 roku Novina sp. z o.o., to jest największego akcjonariusza Spółki, oraz ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o., będącą autoryzowanym doradcą rynku NewConnect zawarła umowę typu lock-up. Na podstawie przedmiotowej umowy Novina sp. z o.o. zobowiązała się względem ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o. do niedokonywania jakichkolwiek czynności zobowiązujących lub rozporządzających, których przedmiotem są akcje Emitenta w okresie od dnia zawarcia umowy do dnia 1 stycznia 2025 roku. Przedmiotem umowy jest 12.296.598 (dwanaście milionów dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt osiem) akcji Emitenta. W wypadku naruszenia zobowiązania wynikającego z umowy, Novina sp. z o.o. zobowiązała się do zapłacenia ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o. kary umownej w wysokości 2 zł (dwa złote) za każdą akcję zbytą z naruszeniem postanowień umowy. Jedynym wyjątkiem od zakazu zbywania akcji, zapisanym w umowie, jest zbycie akcji dokonane w ramach transakcji zawartych na rynku NewConnect, pod warunkiem, że cena zbycia

każdej poszczególnej akcji w takiej transakcji jest nie niższa niż 2 zł (dwa złote). Z chwilą zawarcia przedmiotowej umowy przestała jednocześnie obowiązywać umowa typu lock-up, zawarta przez Novina sp. z o.o. i ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o., której przedmiotem było niedokonywanie jakichkolwiek czynności zobowiązujących lub rozporządzających wobec 8.759.487 (osiem milionów siedemset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta osiemdziesiąt siedem) akcji Spółki w terminie do dnia 31 maja 2024 roku, o której to umowie Emitent poinformował raportem bieżącym ESPI nr 28/2023 z dnia 22 sierpnia 2023 roku.

Przedmiotowa umowa została w dniu 17 lipca 2024 roku zmieniona aneksem nr 1 do umowy o ograniczeniu zbycia akcji (lock up) z dnia 7 maja 2024 r. Na mocy zawartego aneksu Strony postanowiły, iż zobowiązanie do niezbywania 12.296.598 (dwanaście milionów dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy pięćset dziewięćdziesięciu ośmiu) akcji zwykłych na okaziciela Spółki o wartości nominalnej 12 gr (dwanaście groszy) każda, nie dotyczy zbycia Akcji, dokonanego w ramach transakcji zawartych w alternatywnym systemie obrotu organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie (rynek NewConnect), pod warunkiem, że cena zbycia każdej poszczególnej akcji w takiej transakcji jest nie niższa niż 8 zł (osiem złotych) w miejsce dotychczasowych 2 zł (dwóch złotych). W wypadku naruszenia zobowiązania wynikającego z umowy Novina sp. z o.o. zobowiązała się do zapłacenia ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o. kary umownej w wysokości 8 zł (osiem złotych) w miejsce dotychczasowych 2 zł (dwóch złotych) za każdą akcję zbytą z naruszeniem postanowień umowy.

Zmiana polityki rachunkowości

Uwzględniając zastrzeżenia biegłego rewidenta, przedstawione w Sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022, opublikowane łącznie z raportem rocznym za 2022 (raport EBI nr 10/2023 w dniu 26 maja 2023 r.) Zarząd w dniu 7 maja 2024 r. uchwalił nową politykę rachunkowości dostosowując Politykę rachunkowości do rodzaju faktycznie prowadzonej działalności oraz zasad faktycznie stosowanych przy prowadzeniu ksiąg i sporządzaniu sprawozdania finansowego. Przyjęte zmiany obowiązują od dnia 01.01.2024 r. i mają zastosowanie dla sprawozdań finansowych oraz księgowości Emitenta począwszy od dnia 1 stycznia 2024 roku. Pierwszym raportem sporządzonym z uwzględnieniem nowej polityki rachunkowości wraz z danymi porównawczymi był raport kwartalny za I kwartał 2024 r. jak również zgodnie z nimi zostanie sporządzone sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2023.

Raporty okresowe

Spółka zrealizowała terminowo obowiązki informacyjne, publikując w dniu 14 maja 2024 r. raport za I kwartał 2024 r. skorygowany w dniu 4 czerwca 2024 r., w dniu 31 maja 2024 r. raport roczny za 2023 r. oraz w dniu 15 kwietnia 2024 r. Informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect 2024”.

Podanie szacunków danych za I kwartał 2024 r.

Spółka w drugim kwartale 2024 r. podawała informacje o szacunkowych przychodach Emitenta w I kwartale 2024 r. oraz o szacunkowym zysku Emitenta w I kwartale 2024 r.

Akcje serii F

W dniu 20.06.2023 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA podjął uchwałę nr 851/2024 w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect akcji zwykłych na okaziciela serii F spółki NOVINA S.A. Na mocy przedmiotowej Uchwały Zarząd Giełdy postanowił wprowadzić do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect 10.896.459 (dziesięć milionów osiemset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 12 gr (dwanaście groszy) każda akcja. 17 lipca 2024 r. był pierwszym dniem notowania akcji serii F.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta

W dniu 1 lipca 2024 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta, na którym poza wymaganymi uchwałami zatwierdzającymi dokumenty za 2023 r. i udzieleniem absolutorium członkom organów władz Spółki Akcjonariusze uchwalili upoważnienie Zarządu do przeprowadzenia skupu akcji własnych oraz zmianę statutu poprzez upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczego KRS w dniu 10.07.2024 roku dokonał zmiany statutu Emitenta poprzez wpis zmiany wysokości kapitału docelowego Spółki z kwoty 1.961.362,00 zł do kwoty 2.942.043,00 zł, tj. o kwotę 980.681,00 zł.

Żądanie Akcjonariusza odnośnie przeniesienia notowań na rynek regulowany

W dniu 22 lipca 2024 roku Emitent otrzymał żądanie Novina sp. z o.o., działającej jako akcjonariusz Spółki, na podstawie art. 401 §1 kodeksu spółek handlowych, dotyczące umieszczenia w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Emitenta, punktu przewidującego podjęcie uchwały w sprawie zobowiązania Zarządu Emitenta do rozpoczęcia działań mających na celu przeniesienie notowań akcji emitenta z rynku NewConnect na rynek regulowany Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

5. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników finansowych na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym

Nie dotyczy.

6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji, o których Emitenta informował w dokumencie informacyjnym

Nie dotyczy.

7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie, jakie Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności

Emitent nie podejmował w okresie objętym raportem inicjatyw nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

8. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nie objętych konsolidacją

Nie dotyczy.

9. W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych wskazanie przyczyn niesporządzania przez Emitenta sprawozdania skonsolidowanego

Nie dotyczy.

10. W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta, nie objętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy.

11. Informacje o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień przekazania raportu, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu.

Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień sporządzenia niniejszego raportu co najmniej 5 proc. głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta.

lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1	Novina sp. z o.o.	12.296.598	37,62	37,62
2	Novina Fundacja Rodzinna	2.666.277	8,15	8,15
2	Bogusław Baclawski	2.370.887	7,25	7,25
3	Novina S.A. (nabyte akcje własne)	611.169	1,71	1,71
4	Pozostali	14.744.446	45,27	45,27
Razem		32.689.377	100	100

Źródło: Emitent

12. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty

Według stanu na dzień przekazania niniejszego raportu, Emitent prowadzi działalność z wykorzystaniem zewnętrznych doradców (podwykonawców) oraz zatrudnia 1 pracownika na podstawie umów o pracę.

Krzysztof Konopka

Prezes Zarządu

NOVINA S.A.