

**NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA**

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI
NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2024 ROKU**

Warszawa, 2 czerwca 2025 r.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Spis treści

1.	Informacje podstawowe.....	3
1.1.	Nazwa i siedziba spółki	3
1.2.	Dane rejestrowe	3
1.3.	Kapitał zakładowy	3
1.4.	Przedmiot działalności.....	4
2.1.	Rada Nadzorcza.....	4
2.2.	Zarząd.....	5
3.	Zatrudnienie i sytuacja kadrowa	5
4.	Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym 2024 oraz po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.	5
5.	Przewidywany rozwój jednostki	11
6.	Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. Wpływ na środowisko naturalne.....	12
7.	Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa.....	12
7.1.	Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2024 roku	12
7.2.	Prognoza wyników Emitenta rok 2025.....	14
11.	Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	16
6.	Czynniki ryzyka związane z rynkiem kapitałowym	18
12.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego przez Emitenta w 2024 r.	19

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

1. Informacje podstawowe

1.1. Nazwa i siedziba spółki

Pełna nazwa: Novina pozyczkihipoteczne.eu Spółka Akcyjna

Nazwa skrócona: Novina pozyczkihipoteczne.eu S.A.

W treści sprawozdania zwana dalej NOVINA, Spółka, Emitent

Siedziba spółki: Al. Jana Pawła II 27, 00-867 Warszawa

1.2. Dane rejestrowe

KRS: 0000383435

NIP: 9512304179

REGON: 142240369

Spółka nie posiada oddziałów ani zakładów.

1.3. Kapitał zakładowy

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	1.721.490	5,27	5,27
3	Bogusław Baclawski	2.370.887	7,25	7,25
4	Pozostali	16.300.402	49,86	49,86
Razem		32.689.377	100	100

Źródło: Emitent

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

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

1.4. Przedmiot działalności

1/ 64, 92, Z, POZOSTAŁE FORMY UDZIELANIA KREDYTÓW

2/ 66, 1, , DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH

3/ 63, 9, , POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI

2. Organy spółki

Organami spółki są Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.

2.1. Rada Nadzorcza

W roku 2024 w skład Rady Nadzorczej Emitenta wchodził:

- 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.

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.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

W dniu 11 października 2024 roku Emitent otrzymał oświadczenie od Pana Karola Pupika o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Emitenta.

W skład Rady Nadzorczej Emitenta na dzień publikacji raportu wchodzi:

- 1/ Roman Dębowski – Członek Rady Nadzorczej,
- 2/ Mariusz Ustaszewski – Członek Rady Nadzorczej,
- 3/ Jacek Łupiński – Członek Rady Nadzorczej,
- 4/ Hubert Skoczylas – Członek Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Emitenta zostanie uzupełniony na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.

2.2. Zarząd

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Zarządu wchodzi Krzysztof Konopka - Prezes Zarządu i 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.

3. Zatrudnienie i sytuacja kadrowa

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka zatrudniał 1 pracownika na podstawie umów o pracę.

4. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym 2024 oraz po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

W 2024 roku Emitent realizował konsekwentnie przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. 2025 rok był kolejnym rokiem, potwierdzającym trafność przyjętej strategii Emitenta, zakładającej koncentrację na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych. Realizacja strategii zapewnia Emitentowi bardzo dobre wyniki finansowe, przy zachowaniu bezpiecznego, stopniowego i stabilnego tempa rozwoju. W 2024 roku Emitent prowadził swoją działalność jedynie przy wykorzystaniu wewnętrznych źródeł finansowania.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Działalność Emitenta polega na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, na cele związane z prowadzoną przez te podmioty działalnością gospodarczą, co powoduje, że na działalność Emitenta nie mają wpływu przepisy ustawy z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (tzw. Antylichwa 3.0).

Akcje serii F

W dniu 15.02.2024 roku do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. został złożony wniosek o wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect akcji Emitenta, tj. 10.896.459 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 12 gr każda akcja.

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.

Zbycie wierzytelności

W dniu 31.01.2024 r. Emitent zawarł umowę zbycia pakietu 7 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzyma cenę w wysokości 562.000,00 zł.

W dniu 21.05.2024 roku została zawarta umowa zbycia pakietu 10 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzymał cenę w wysokości 784.000,00 zł.

W dniu 13.08.2024 roku została zawarta umowa zbycia pakietu 11 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzymał cenę w wysokości 700.001,00 zł.

W dniu 29.10.2024 roku została zawarta umowa zbycia kolejnego pakietu 6 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzyma cenę w wysokości 557.000,00 zł.

W dniu 29.10.2024 roku została zawarta umowa zbycia kolejnego pakietu 6 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzyma cenę w wysokości 557.000,00 zł.

Celem zbycia powyższych pakietów wierzytelności była optymalizacja dostępnych zasobów Spółki, w tym pozyskanie dodatkowych środków na kontynuowanie działalności operacyjnej. Środki uzyskane ze zbycia pakietu wierzytelności zostały przeznaczone na działalność podstawową Emitenta, to jest na udzielanie podmiotom gospodarczym pożyczek zabezpieczonych hipoteką.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Umowa lock up

W dniu 7 maja 2024 roku Novina sp. z o.o., to jest największy akcjonariusz Spółki, oraz ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o., będąca 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 zbycia 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 dziewięćdziesiąt osiem) 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.

W dniu 11 października 2024 roku Emitent zawarł z Novina Fundacja Rodzinna umowę typu lock-up. Na podstawie przedmiotowej umowy Novina Fundacja Rodzinna zobowiązała się względem Emitenta do niedokonywania jakichkolwiek czynności zobowiązujących lub rozporządzających, których przedmiotem są akcje Emitenta w okresie od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2025 roku. Przedmiotem umowy jest 2.666.277 (dwa miliony sześćset sześćdziesiąt sześć tysięcy dwieście siedemdziesiąt siedem) akcji Emitenta. Zawarcie umowy lock-up stanowi deklarację i potwierdzenie chęci długoterminowego zaangażowania akcjonariusza Emitenta, to jest Novina Fundacja Rodzinna, w rozwój Emitenta.

W dniu 14 października 2024 roku Emitent zawarł z Novina sp. z o.o., to jest największym akcjonariuszem Emitenta, umowę typu lock-up. Na podstawie przedmiotowej umowy Novina sp. z

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

o.o. zobowiązała się względem Emitenta do niedokonywania jakichkolwiek czynności zobowiązujących lub rozporządzających, których przedmiotem są akcje Emitenta w okresie od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku. Przedmiotem umowy jest 12.296.598 (dwanaście milionów dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt osiem) akcji Emitenta. Zawarcie umowy lock-up stanowi deklarację i potwierdzenie chęci długoterminowego zaangażowania największego akcjonariusza Emitenta, to jest Novina sp. z o.o., w rozwój Emitenta.

Do dnia 1 stycznia 2025 rok wszystkie akcje Emitenta, o których mowa powyżej, objęte są umową lock-up, o której mowa w raporcie bieżącym ESPI nr 9/2024 z dnia 7 maja 2024 roku, co oznacza, że 12.296.598 (dwanaście milionów dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt osiem) akcji Emitenta, posiadanych przez Novina sp. z o.o., objętych jest ograniczeniem zbywania trwającym nieprzerwanie do dnia 31 grudnia 2025 roku.

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 sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2023.

W toku przeprowadzenia audytu biegły zmienił sposób księgowania prowizji i odsetek od pożyczek. Dotychczas prowizja za udzielenie pożyczki księgowana była jednorazowo w całości z chwilą zawarcia umowy a odsetki otrzymywane były przez cały okres spłaty pożyczki lub na koniec okresu spłaty pożyczki. W wyniku narzuconych zmian nakazano Spółce księgowanie prowizji i odsetek proporcjonalnie w trakcie trwania umowy. Spowodowało to znaczne obniżenie wyników finansowych za 2024 rok w ujęciu bilansowym, natomiast pozostaje bez wpływu na ujęcie podatkowe wyniku netto Spółki.

Raporty okresowe

Spółka zrealizowała terminowo obowiązki informacyjne, publikując:

- w dniu 14 lutego 2024 r. raport za IV kwartał 2023 r.,
- w dniu 15 kwietnia 2024 r. Informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect 2024”.
- 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.
- w dniu 8 sierpnia 2024 r. raport za II kwartał 2024 r.
- w dniu 13 listopada 2024 r. raport za III kwartał 2024 r.

Szacunki danych

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Spółka w pierwszym kwartale 2024 r. podawała informacje o szacunkowych przychodach za 2023 oraz o szacunkowym zysku za 2023 r.

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

Spółka w trzecim kwartale 2024 r. podała szacowane przychody z działalności podstawowej w II kwartale 2024 roku.

Spółka w dniu 31 października 2024 r. podała również szacunkowy zysk netto w III kwartale 2024 roku.

Prognozy wyników

W 26 sierpnia 2024 r. Emitent przyjął prognozę wyników finansowych na rok 2024 w zakresie przychodów ze sprzedaży oraz zysku netto. Prognoza zakładała osiągnięcie na koniec roku 2024:

- przychodów ze sprzedaży w wysokości nie niższej niż 9.000.000 zł, co oznacza wzrost o 46,85 proc. w stosunku do przychodów ze sprzedaży osiągniętych w roku 2023, które wyniosły 6.128.705,91 zł;

- zysku netto w wysokości nie niższej niż 7.000.000 zł, co oznacza wzrost o 102,64 proc. w stosunku do zysku netto osiągniętego w roku 2023, który wyniósł 3.454.387,98 zł.

Powyższa prognoza została sporządzona przy uwzględnieniu:

- wyników finansowych uzyskanych przez Emitenta w pierwszym półroczu roku 2024 (raport bieżący EBI nr 15/2024),
- bieżącej sytuacji Emitenta, w tym wyników osiągniętych w lipcu i sierpniu 2024 roku, do dnia sporządzenia niniejszej prognozy,
- stałego powiększania przez Emitenta rozmiaru prowadzonej działalności pożyczkowej, dzięki przeznaczeniu środków pieniężnych pochodzących z zysku Emitenta na udzielanie kolejnych pożyczek, oraz
- faktu osiągnięcia w III kwartale 2024 roku, do dnia sporządzenia niniejszej prognozy, zysku w wysokości 1.678.599,42 zł na handlu kontraktami terminowymi na srebro.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Emitent osiągnął:

- przychód ze sprzedaży wynosi 2.286.559,79 zł, co stanowiło realizację prognozy w 25,41 %,
- zysk netto wynosi 3.697.632,02 zł, co stanowiło realizację prognozy w 52,82 %.

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 Wydziału 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

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

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.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta

W dniu 24 września 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta, na którym Akcjonariusze zdecydowali o zmianie firmy Spółki oraz 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.

Zmiana firmy Emitenta

W październiku 2024 r. Sąd Rejestrowy zarejestrował zmianę firmy Emitenta na NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

Rozpoczęcie rozmów z podmiotami zewnętrznymi na temat udzielenia finansowania działalności pożyczkowej Emitenta

We wrześniu 2024 r. Emitent podjął decyzję o rozpoczęciu rozmów z podmiotami zewnętrznymi na temat udzielenia przez takie podmioty finansowania w formie pożyczki z przeznaczeniem na powiększenie rozmiaru działalności pożyczkowej prowadzonej przez Emitenta. Emitent zakłada, że pozyskanie środków następowaloby w formie pożyczek udzielanych przez podmioty trzecie. Pożyczki byłyby udzielane na zasadach rynkowych spółkom celowym Emitenta, w których Emitent posiadałby zawsze udziały reprezentujące 100 proc. kapitału zakładowego. Pożyczki byłyby zaciągane przez spółki celowe Emitenta i zabezpieczane na ich portfelu pożyczek.

Nabycie udziałów w spółce celowej

Emitent nabył udziały w spółce celowej Novina1 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Emitent posiada 100 udziałów o wartości nominalnej 50 zł (pięćdziesiąt złotych) każdy, stanowiące 100 proc. kapitału zakładowego Novina1 sp. z o.o.

Emitent zakładał, że Novina1 sp. z o.o. będzie finansować swoją działalność, polegającą na udzielaniu podmiotom gospodarczym pożyczek zabezpieczonych hipoteką, z pożyczek udzielanych przez podmioty trzecie. Do czasu pozyskania tych pożyczek, a także celem wykazania potencjalnym pożyczkodawcom efektywności przyjętego modelu prowadzenia działalności, Novina1 sp. z o.o. będzie finansowana z pożyczki udzielonej przez Emitenta. Pożyczka zostanie udzielana na zasadach rynkowych i będzie zabezpieczona na portfelu pożyczek Novina1 sp. z o.o. Rozmiar i zakres działalności spółki celowej będzie wynikał wprost z wyników negocjacji z podmiotami zewnętrznymi na temat udzielenia przez takie podmioty finansowania, w formie pożyczki, z przeznaczeniem na powiększenie rozmiaru działalności pożyczkowej prowadzonej przez Emitenta za pośrednictwem Novina1 sp. z o.o. i ewentualnie kolejnych spółek celowych Emitenta.

Zysk Emitenta na handlu kontraktami terminowymi

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Po zamknięciu wszystkich kontraktów terminowych na srebro, na handlu kontraktami terminowymi na srebro Emitent zanotował w październiku 2024 r. ostatecznie zysk w wysokości 993.794,35 zł. Środki uzyskane z inwestycji w kontrakty terminowe na srebro zostaną przeznaczone na zwiększenie skali działalności Emitenta, to jest na udzielanie kolejnych pożyczek zabezpieczonych hipoteką.

Emitent obecnie nie prowadzi jakichkolwiek inwestycji na rynku kontraktów terminowych i w najbliższym okresie nie zamierza prowadzić takich inwestycji. Powyższe wynika z faktu, że wobec stałego i konsekwentnego zwiększania skali działalności Emitenta, to jest udzielania kolejnych pożyczek zabezpieczonych hipoteką, Emitent nie posiada obecnie wolnych środków pieniężnych, które mogłyby być przeznaczone na działalność inną niż udzielanie pożyczek.

5. Przewidywany rozwój jednostki

Celem strategicznym Novina S.A. w 2025 roku jest rozwój prowadzonej działalności. Emitent skupia się na udzielaniu pożyczek pieniężnych na dowolny cel zabezpieczonych hipoteką. Pożyczka hipoteczna oferowana przez Emitenta jest rozwiązaniem dedykowanym przede wszystkim dla podmiotów gospodarczych, które potrzebują elastycznego finansowania, nie mogą otrzymać kredytu bankowego lub potrzebują szybkiego finansowania z pominięciem przewlekłych procedur bankowych.

W dniu 5 marca 2025 roku Emitent zawarł z Poznańskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu umowę o kredyt obrotowy, na podstawie której Bank udzielił Emitentowi kredytu w wysokości 1.000.000 zł (jeden milion złotych). Oprocentowanie kredytu nie przekracza 10 proc. w skali roku, przy czym jest to oprocentowanie zmienne, uzależnione od wskaźnika WIBOR 3M. Termin spłaty kredytu to 31 stycznia 2028 roku.

Środki pieniężne pochodzące z kredytu zostaną przeznaczone w całości na udzielanie kolejnych pożyczek klientom Emitenta, co wpłynie korzystnie na wyniki Emitenta w roku 2025, gdyż koszt przedmiotowego kredytu jest znacząco niższy niż zysk osiągnięty przez Emitenta z udzielania pożyczek.

Według założeń Emitenta po wyczerpaniu przyznanej kwoty kredytu pozyska kolejne środki na finansowanie zwiększonej skali działalności pożyczkowej. Celem Emitenta jest finansowanie istotnej części prowadzonej działalności pożyczkowej ze środków pochodzących z kredytu bankowego.

Emitent planuje znaczące zwiększenie rozmiaru prowadzonej obecnie działalności, to jest przede wszystkim zwiększenie liczby udzielanych pożyczek, do czego niezbędne jest posiadanie dodatkowych środków pieniężnych. Jest to uzyskanie po raz pierwszy finansowania zewnętrznego, gdy dotychczas Emitent finansował pożyczki ze środków własnych. Emitent dąży do tego, aby docelowo połowa wartości portfela była finansowana kredytem bankowym.

W dniu 28 maja 2025 roku Emitent zawarł umowę przedwstępną nabycia udziałów Sterm sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi. Sterm sp. z o.o. jest spółką, która posiada ważną koncesję na wytwarzanie i prowadzenie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią, amunicją oraz wyrobami o przeznaczeniu

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

wojskowym lub policyjnym. Umowa przedwstępna stanowi, że Emitent nabędzie udziały reprezentujące 100 proc. kapitału zakładowego Sterm sp. z o.o. w zamian a cenę w łącznej wysokości 140.000 zł, w terminie do dnia 7 lipca 2025 roku, pod warunkiem zaakceptowania przez Emitenta wyników badania stanu prawnego i faktycznego Sterm sp. z o.o. Emitent zamierza podjąć działania mające na celu pozyskanie partnerów z doświadczeniem w prowadzeniu działalności na rynku militarnym, którzy w oparciu o koncesję Sterm sp. z o.o. oraz środki finansowe dostarczone przez Emitenta, byłoby zainteresowani zbudowaniem, na bazie Sterm sp. z o.o, podmiotu, którego misją byłoby zapewnienie profesjonalnej, bezpiecznej i zgodnej z prawem dystrybucji polskiej broni, amunicji i materiałów wybuchowych, na rynku krajowym i rynkach zagranicznych, i wspieranie w ten sposób rozwoju polskiego przemysłu zbrojeniowego.

6. Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. Wpływ na środowisko naturalne.

Nie dotyczy. Działalność Jednostki nie wpływa ujemnie na środowisko naturalne

7. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Rok 2024 został zamknięty zyskiem netto w wysokości 3.697.632,02 zł, w stosunku do roku 2023 r., gdzie wypracował zysk w wysokości 3.454.387,98 zł.

Przychody netto w 2024 r. wyniosły 2.286.559,79 zł, w stosunku do 2023 roku w którym przychody wyniosły 6.128.705,91 zł.

Zaznaczyć należy, iż różnica wynika nie z obniżonego popytu na usługi spółki, lecz z innego księgowania prowizji i odsetek.

Kapitał własny spółki na dzień 31.12.2024 wyniósł 23.445.458,50 zł, w stosunku do 2023 roku, gdy wynosił 20.079.817,34 zł.

7.1. Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2024 roku

Wybrane pozycje bilansu Emitenta:

Wyszczególnienie	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Aktywa trwałe	12 456 747,26	21.298.917,53
Aktywa obrotowe	8 718 474,33	9.038.166,90

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

Aktywa/pasywa razem	21 428 691,89	30.768.859,86
Kapitał własny	20 079 817,34	23.445.458,50
Kapitał podstawowy	3.922.725,24	3.922.725,24
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Należność krótkoterminowe	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	11.124.007,28	19.456.507,33
Inwestycje krótkoterminowe	8.695.498,11	5.230.937,94
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 000 706,96	276.367,07
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	1 348 874,55	697.187,71

Źródło: Emitent

Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat Emitenta

Wyszczególnienie	od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.	od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Przychody netto ze sprzedaży produktów, tow. i mat.	6.128.705,91	2.286.559,79
Koszty działalności operacyjnej	1 536 867,86	1.654.873,99
Amortyzacja	46 616,70	136.689,01
Zysk/strata na sprzedaży	4 591 838,05	631.685,80
Zysk/strata na działalności operacyjnej	4 956 007,25	1.744.252,88
Zysk/strata brutto	4 013 048,98	3.854.399,79
Zysk/strata netto	3 454 387,98	3.697.632,02

Źródło: Emitent

Wybrane pozycje z rachunku przepływów pieniężnych Emitenta:

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

Wyszczególnienie	od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.	od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	4 246 479,60	1.439.642,86
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-4 730 986,25	-4.880.408,37
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	4 265 707,55	-283.574,38
Przepływy pieniężne netto razem	3 781 200,90	-3.724.339,89

Źródło: Emitent

7.2. Prognoza wyników Emitenta rok 2025

Zarząd szacuje, że w roku obrotowym 2025 Emitent osiągnie wyższy wynik finansowy na poziomie zysku netto niż 2024 r.

7.3 Kontynuacja działalności

W okresie najbliższym Zarząd Spółki nie widzi zagrożeń dla kontynuacji działalności Spółki.

8. Informacje dotyczące nabycia 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.

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.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

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.

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

Na dzień 31.12.2024 roku Spółka posiadała 402.000 akcji własnych, stanowiących 1,23 % kapitału własnego, dających 402.000 głosów, stanowiących 1,23 % w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

W dniu 19 lutego 2025 roku Emitent zbył na rzecz podmiotu niepowiązanego 402.000 akcji własnych w zamian za cenę wynoszącą 1,25 zł za każdą poszczególną akcję, to jest łącznie 502.500 zł za wszystkie akcje.

W związku z zakończeniem programu skupu akcji własnych, prowadzonego w oparciu o uchwałę Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 28 czerwca 2021 roku, w tym w związku ze zbyciem wszystkich akcji własnych nabytych uprzednio w ramach tego programu skupu akcji własnych, Emitent zamierza przystąpić do realizacji programu skupu akcji własnych uchwalonego przez Walne Zgromadzenie Emitenta w dniu 1 lipca 2024 roku (Uchwała nr 15) (raport bieżący ESPI nr 18/2024 z dnia 1 lipca 2024 roku).

9. Posiadane przez jednostkę oddziały (zakłady).

Spółka nie posiada oddziałów.

10. instrumentach finansowych w zakresie:

a) ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka,

Jednostka nie jest narażona na ryzyko utraty płynności finansowej. W roku obrotowym nie wystąpiły zakłócenia przepływów środków finansowych. Na występujące zaległości płatnicze Zarząd jednostki reagował natychmiastowo monitując płatności należności oraz negocjując zaległości.

b) przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A. obecnie nie dysponuje kompleksowym z informatyzowanym systemem zarządzania ryzykiem. Poszczególne rodzaje ryzyk są analizowane odrębnie przez Zarząd w stosunku do działań, w którym może pojawić się ryzyko.

W Spółce może wyróżnić następujące istotne ryzyka:

- ryzyko rynkowe:

- - ryzyko cenowe,
- - ryzyko walutowe,
- - ryzyko stopy procentowej,

- ryzyko kredytowe,

- ryzyko płynności.

W celu zminimalizowania **ryzyka cenowego** Spółka stosuje zasadę dywersyfikacji usług, realizacji usług od kwalifikowanych Wykonawców oraz pracowników. Sporadycznie występują zlecenia na dłuższe niż rok okresy.

Spółka nie prowadzi transakcji z kontrahentami spoza terenu Polski, a zatem nie jest bezpośrednio narażona na ryzyko walutowe.

Spółka nie jest narażona na ryzyko stopy procentowej, gdyż nie zaciągała kredytów i leasingu. W kontekście udzielanych kredytów Spółka zabezpiecza się poprzez ocenę zdolności kredytowej swoich pożyczkobiorców, stosowanie zabezpieczeń, doskonalenie systemu windykacji należności, negocjowanie z kontrahentem harmonogramów spłaty występujących należności.

Również w swojej działalności Spółka jest narażona na ryzyko płynności. W celu jego zmniejszenia Spółka negocjuje umowy z Wykonawcami z wydłużonymi terminami zapłaty.

W roku od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń oraz nie wykorzystywała instrumentów finansowych przede wszystkim w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie jest ona narażona.

11. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

1. Ryzyko związane z niezrealizowaniem strategii działalności

Realizacja strategii zależy m.in. od poprawnej oceny sytuacji i otoczenia rynkowego, w jakim działa Emitent, umiejętności dostosowania się do tej sytuacji rynkowej oraz posiadania niezbędnych kompetencji i zasobów finansowych. Nie można wykluczyć, że Emitent nie zrealizuje swoich celów strategicznych lub zrealizuje tylko część tych celów, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Emitenta. Celem ograniczenia tego ryzyka Emitent na bieżąco monitoruje efekty realizacji swojej strategii, celem wprowadzania ewentualnych korekt do sposobu jej strategii. W ocenie Emitenta przedmiotowe ryzyko jest również ograniczone dzięki sytuacji panującej obecnie, i w ocenie Emitenta również w najbliższej przyszłości, na rynku pożyczek pieniężnych, oraz szerzej na rynku kapitałowym, gdzie istnieje znaczna liczba podmiotów zainteresowanych uzyskaniem

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

pożyczki, posiadających odpowiednie zabezpieczenie spłaty pożyczki, które z różnych powodów nie mają możliwości uzyskania takiej pożyczki ze środków bankowych. Sytuacja ta sprzyja zwiększaniu zainteresowania ofertą Emitenta, a tym samym zmniejsza ryzyko niezrealizowania strategii działalności Emitenta.

2. Ryzyko związane z brakiem spłaty udzielonych pożyczek

Działalność polegająca na udzielaniu pożyczek pieniężnych służy uzyskiwaniu ponadprzeciętnych stóp zwrotu z pożyczonego kapitału. Jednocześnie działalność taka związana jest z ryzykiem braku spłaty udzielonych pożyczek. W takiej sytuacji Emitent może być zmuszony do podejmowania działań przewidzianych prawem, celem uzyskania należnych Emitentowi środków, w tym w szczególności do występowania przeciwko pożyczkobiorcom na drogę sądową lub do prowadzenia egzekucji z przedmiotu zabezpieczenia. W polskich realiach oznacza to przynajmniej przejściową konieczność angażowania środków w prowadzenie postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz istotne opóźnienie w uzyskaniu należnych środków, wynikające z długości trwania w Polsce spraw sądowych i egzekucyjnych. Celem ograniczenia tego ryzyka Emitent dokonuje każdorazowo dokładnej i szczegółowej analizy przedmiotu zabezpieczenia spłaty każdej pożyczki, uwzględniając możliwości skutecznej egzekucji z przedmiotu zabezpieczenia. Ponadto Emitent zakłada, dywersyfikację portfela udzielanych pożyczek, tak aby nie być uzależnionym od sytuacji jednego pożyczkobiorcy lub grupy powiązanych pożyczkobiorców.

3. Ryzyko związane z błędami na etapie ustanowienia zabezpieczenia udzielonych pożyczek

Istnieje ryzyko, że Emitent popełni błąd przy ocenie wartości przedmiotu zabezpieczenia udzielonej pożyczki lub przy ocenie możliwości prowadzenia skutecznej, a także możliwie taniej i szybkiej egzekucji. Istnieje również ryzyko błędów prawnych przy badaniu stanu prawnego zabezpieczenia, jego ustanowienia lub egzekucji. W takim przypadku Emitent może nie odzyskać pożyczonych środków lub odzyskać tylko ich część. Celem ograniczenia tego ryzyka Emitent stara się dokonywać konserwatywnej oceny wartości przedmiotu zabezpieczenia, a także korzysta z wsparcia doświadczonych prawników przy badaniu stanu prawnego zabezpieczenia, jego ustanowienia lub egzekucji, co oznacza także, że błąd prawny objęty jest polisą OC doradców prawnych Emitenta.

4. Ryzyko konkurencji

Rynek pożyczek pieniężnych jest rynkiem konkurencyjnym. W szczególności działa na nim wiele podmiotów o znacznie większym od Emitenta potencjale finansowym. W wyniku dużej konkurencji mogą rosnąć wyceny nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia udzielanych pożyczek oraz maleć oprocentowanie udzielanych pożyczek, akceptowane przez pożyczkobiorców. W skrajnym wypadku może dojść do sytuacji braku pożyczkobiorców zainteresowanych uzyskaniem pożyczki na warunkach oferowanych przez Emitenta. Powyższe może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe Emitenta. Celem ograniczenia tego ryzyka Emitent, odmiennie niż większość podmiotów konkurencyjnych, dopuszcza udzielenie pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach zlokalizowanych w mniejszych miejscowościach, gdyż w ocenie Emitenta w tych miejscowościach dostęp do pożyczek pieniężnych jest mniejszy niż w największych miastach Polski.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

5. Ryzyko niepozyskania dodatkowych środków finansowych niezbędnych do prowadzenia działalności

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania źródłem finansowania udzielanych przez Emitenta pożyczek hipotecznych jest kapitał własny Emitenta. Emitent stworzył portfel pożyczek, który generuje regularne przychody, pozwalające na pokrycie kosztów działalności operacyjnej Emitenta oraz zapewniające środki na stałe zwiększanie wartości portfela pożyczek. Źródłem finansowania udzielanych przez Emitenta pożyczek hipotecznych były także środki pozyskane w wyniku emisji Akcji Serii D i F.

Celem pozyskania dodatkowych środków przeznaczonych na udzielanie pożyczek hipotecznych, Emitent dopuszcza możliwości pozyskania:

- 1/ finansowanie dłużnego, przy czym wysokość zadłużenia nie może przekroczyć połowy wysokości kapitałów własnych Emitenta;
- 2/ inwestora finansowego, który obejmie akcje Emitenta reprezentujące 20 - 30 proc. kapitału zakładowego Emitenta.

Możliwa jest jednak sytuacja, w której Emitent będzie potrzebował dodatkowych środków na niezakłócone prowadzenie działalności pożyczkowej, a szacunki Emitenta dotyczące możliwości pozyskania takich dodatkowych środków będą błędne i Emitent nie będzie w stanie pozyskać takich dodatkowych środków. Może to oznaczać spowolnienie rozwoju Emitenta i pogorszenie jego pozycji konkurencyjnej, a w skrajnie negatywnym scenariuszu nawet konieczność zaprzestania prowadzenia działalności.

6. Ryzyko związane z udziałem większościowego akcjonariusza

Na dzień sporządzenia Sprawozdania Zarządu większościowy akcjonariusz Novina sp. z o.o. posiada 37,62% akcji NOVINA S.A. oraz Novina Fundacja Rodzinna posiada 5,27 % akcji NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A. uprawniających do wykorzystania takiego samego procentu głosów na Walnym Zgromadzeniu. Zakres uprawnień związanych z posiadaniem przez Novina sp. z o.o. oraz Novina Fundacja Rodzinna udziałem w kapitale zakładowym Emitenta może prowadzić do sytuacji, w której pozostali akcjonariusze będą mieć ograniczony wpływ na sposób zarządzania i funkcjonowania Spółki. Ponadto, sposób wykonywania tych uprawnień może nie być zbieżny z zamierzeniami pozostałych akcjonariuszy Emitenta. Nie można również zagwarantować, że inny akcjonariusz nie nabędzie pakietu akcji pozwalającego mu, poprzez posiadane akcje w kapitale zakładowym oraz powołanych przedstawicieli w Radzie Nadzorczej, wywierać znaczący wpływ na działalność Spółki. Pozostali akcjonariusze posiadają łącznie 49,86 % udziału w kapitale i w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki. Istnieje zatem ryzyko, iż wpływ akcjonariuszy mniejszościowych na podejmowane decyzje będzie ograniczony.

Przepisy Kodeksu spółek handlowych, jak i przepisy Ustawy o ofercie należyte zabezpieczają interesy akcjonariuszy mniejszościowych. Każdemu z akcjonariuszy Emitenta obecnemu na Walnym Zgromadzeniu, który głosował przeciwko danej uchwale i zgłosił sprzeciw do protokołu lub akcjonariuszowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Walnym Zgromadzeniu albo nieobecnemu na Walnym Zgromadzeniu z powodu wadliwego zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje prawo zaskarżenia uchwał podjętych niezgodnie z przepisami prawa lub sprzecznych ze statutem Emitenta lub dobrymi obyczajami. To samo uprawnienie przysługuje akcjonariuszom

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

nieobecny na Walnym Zgromadzeniu w stosunku do uchwał, które zostały podjęte pomimo, iż nie były objęte porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia.

7. Czynniki ryzyka związane z rynkiem kapitałowym

Występuje szereg czynników ryzyka związanych z rynkiem kapitałowym w związku z faktem, iż akcje Emitenta są upublicznione w alternatywnym systemie obrotu Newconnect. Wśród nich wymienić należy:

- Ryzyko związane z nabywaniem akcji Emitenta
- ryzyko wahań cen akcji oraz niedostatecznej płynności akcji
- Ryzyko obniżenia kursu lub płynności akcji w związku z publikacją niekorzystnych informacji dotyczących Emitenta lub rynku, na którym działa Emitent,
- Ryzyko związane z kolejnymi emisjami akcji
- ryzyko związane z zakwalifikowaniem akcji Emitenta do segmentu NC Alert
- ryzyko związane z zawieszeniem obrotu akcjami
- Ryzyko związane z wykluczeniem lub wycofaniem akcji z obrotu na NewConnect
- Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu akcjami lub z wykluczeniem akcji z obrotu na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
- Ryzyko związane z możliwością nałożenia kary upomnienia lub kary pieniężnej
- Ryzyko dotyczące możliwości nałożenia na Emitenta przez KNF kar administracyjnych za niewykonanie obowiązków wynikających z przepisów prawa

12. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego przez Emitenta w 2024 r.

Informacja o aktualnym stanie stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect

Spółka przyjmuje model biznesowy i strategię biznesową, które powinny brać pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy oraz wychodzić naprzeciw potrzebom interesariuszy, w tym także – w zakresie odpowiednim do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności - uwzględniać kwestie ESG.

Spółka prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną oraz dba o systematyczną, należyłą komunikację z inwestorami i analitykami.

Rada nadzorcza i zarząd mają decydujące znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania spółki, jej długoterminowego rozwoju, osiągania strategicznych celów i uzyskiwania satysfakcjonujących wyników. Mając na uwadze dbałość o najwyższe standardy w zakresie zarządzania spółką i sprawowania nad nią nadzoru, osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej dążą do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem wykształcenia, specjalistycznej wiedzy, doświadczenia zawodowego i płci, tak by w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane były osoby posiadające kwalifikacje, kompetencje i doświadczenie niezbędne do prawidłowego wywiązywania się przez te organy z ich obowiązków i zadań.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Zachowując niezależność opinii i osądów, członkowie zarządu i członkowie rady nadzorczej powinni działać w interesie spółki.

Skuteczne, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego stanowią nieodzowne narzędzia faktycznego sprawowania nadzoru nad spółką.

Treść zasady	Stosowanie zasady TAK/NIE	Komentarz Spółki
1. Oprócz realizowania obowiązków informacyjnych określonych we właściwych przepisach prawa i regulacjach alternatywnego systemu obrotu spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oraz niezwłocznie aktualizuje:		
1.1. podstawowe informacje o spółce, opis jej działalności, a także informację na temat posiadanych spółek zależnych i przedmiocie ich działalności;	TAK	Na stronie www Spółki znajdują się informacje o prowadzonej działalności. Na chwilę obecną Spółka nie posiada grupy kapitałowej.
1.2. krótki opis modelu biznesowego oraz przyjętej strategii biznesowej, z uwzględnieniem zawartych w strategii obszarów z zakresu ESG;	TAK	przy czym z uwagi na rozmiar Spółki nie są opracowane i wdrożone zasady ESG. Spółka nie wyklucza podjęcia działań w tym zakresie w przyszłości.
1.3. datę wprowadzenia akcji spółki do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect (datę debiutu) oraz wszystkie wcześniejsze nazwy spółki, jeżeli od daty debiutu firma spółki uległa zmianie;	TAK	
1.4. skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe osób wchodzących w skład tych organów;	TAK	
1.5. informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3, w tym o rzeczywistych i istotnych powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	TAK	
1.6. dokumenty korporacyjne spółki;	TAK	
1.7. udostępniane interesariuszom materiały informacyjne na temat spółki, przyjętej strategii i jej realizacji;	TAK	
1.8. wybrane dane finansowe i opublikowane prognozy;	TAK	Przy czym Spółka nie ma aktualnych prognoz ani w najbliższej przyszłości nie planuje sporządzenia prognoz finansowych. W przypadku gdy Emitent przyjmie prognozy, zostaną one

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

		opublikowane zgodnie z obowiązującymi przepisami i zamieszczone na stronie www Spółki.
1.9. aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce;	TAK	
1.10. dokumenty informacyjne spółki, prospekty wraz z suplementami oraz inne dokumenty będące podstawą oferty publicznej akcji lub wprowadzenia akcji do alternatywnego systemu obrotu;	TAK	
1.11. raporty bieżące i okresowe opublikowane przez spółkę w ciągu ostatnich 5 lat;	TAK	
1.12. kalendarium publikacji raportów finansowych, publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;	TAK	
1.13. sekcję pytań zadawanych spółce zarówno przez akcjonariuszy, jak i osoby niebędące akcjonariuszami, wraz z odpowiedziami udzielonymi przez spółkę;	TAK	
1.14. informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy;	TAK	
1.15. opublikowane w ostatnim raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu przez spółkę zasad ładu korporacyjnego zawartych w niniejszym dokumencie;	TAK	
1.16. dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem dedykowanego adresu e-mail lub numeru telefonu.	TAK	
2. Zakres aktywności zawodowej osób wchodzących w skład zarządu lub rady nadzorczej powinien zapewnić sprawne i wydajne zarządzanie spółką oraz sprawowanie efektywnego nadzoru w zakresie realizacji celów strategicznych i osiągniętych wyników.	TAK	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

3. Co najmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wykazywać się brakiem rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.	TAK	
4. Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu spółki. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek zarządu lub rady nadzorczej niezwłocznie informuje pozostałych członków właściwego organu spółki oraz nie bierze udziału w dyskusji i głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.	TAK	
5. Spółka zapewnia rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem dotyczącym sporządzania sprawozdań finansowych, oraz w zakresie nadzoru zgodności działalności z prawem, a także funkcję audytu wewnętrznego. Rozwiązania przyjęte przez spółkę w tym zakresie powinny być dostosowane do wielkości spółki oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności, jak również do poziomu ryzyka związanego z jej prowadzeniem.	TAK	Stosowane rozwiązania kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem uwzględniają wielkość Spółki. Czynności z tego zakresu wykonywane są przez osoby powołane do organów zarządzających i nadzorczych Spółki, wspierające się zewnętrznymi doradcami i audytorami zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa
6. Rada nadzorcza w ramach przysługujących jej uprawnień monitoruje proces sporządzania sprawozdań finansowych. W tym celu rada nadzorcza co najmniej zapoznaje się z harmonogramem prac koniecznych dla sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami i omawia ten harmonogram z zarządem spółki, a także utrzymuje komunikację z biegłym rewidentem wybranym do badania sprawozdania finansowego.	TAK	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

7. Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.	TAK	
8. Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.	TAK	
9. W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	
10. Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia, w miejscu obrad lub za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym, w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11. Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.	TAK	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

12. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązanym zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki, zwracając uwagę, aby interesy różnych grup akcjonariuszy nie przeważały nad interesem spółki. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki, które są objęte konsolidacją. W przypadku gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązanym podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.	TAK	
13. W przypadku zgłoszenia przez inwestora żądania udzielenia informacji na temat spółki, spółka udziela odpowiedzi nie później niż w terminie 14 dni.	TAK	
14. W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	

Krzysztof Konopka
Prezes Zarządu

Iwona Konopka
Wiceprezes Zarządu