

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

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI
NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2025 ROKU
DO 31 GRUDNIA 2025 ROKU**

Warszawa, 28 maja 2026 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 2025 oraz po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.	5
5.	Przewidywany rozwój jednostki	6
6.	Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. Wpływ na środowisko naturalne.....	7
7.	Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa.....	7
7.1.	Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2025 roku	7
7.2.	Prognoza wyników Emitenta rok 2026	9
11.	Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	10
8.	Czynniki ryzyka związane z rynkiem kapitałowym	13
12.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego przez Emitenta w 2025 r.	13

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 kapitału zakładowego na dzień 31.12.2025 r.

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 kapitału zakładowego na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania

11	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
A	602.882	1,48	1,48
B	819.253	2,01	2,01
C	7.110.672	17,47	17,47
D	2.363.652	5,81	5,81
E	10.896.459	26,78	26,78
F	10.896.459	26,78	26,78
G	4.669.911	11,48	11,48

NOVINA pożyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

H	3.333.333	8,19	8,19
Razem	40.692.621	100	100

Źródło: Emitent

Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2025 r. 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 Fundacja Rodzinna (wspólnie z Novina sp. z o.o.)	10.896.598	33,34	33,34
2	Bogusław Baclawski	2.370.887	7,25	7,25
3	Pozostali	19.421.892	59,41	64,22
Razem		32.689.377	100	100

Źródło: Emitent

Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania 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 Fundacja Rodzinna (wspólnie z Novina sp. z o.o.)	17.144.644	42,13	42,13
2	Bogusław Baclawski	2.370.887	5,83	5,83
3	Emitent (akcje własne)	124.900	0,31	0,31
4	Pozostali	21.077.090	51,73	51,73
Razem		40.692.621	100	100

Źródło: Emitent

1.4. Przedmiot działalności

NOVINA prowadzi działalność polegającą na udzielaniu pożyczek pieniężnych na dowolny cel, zabezpieczonych hipoteką. Pożyczka przeznaczona jest dla pożyczkobiorców, którzy dysponują nieruchomością mogącą stanowić zabezpieczenie finansowania.

2. Organy spółki

Organami spółki są Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.

2.1. Rada Nadzorcza

W roku 2025 były zmiany w składzie Rady Nadzorczej Emitenta.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Na skutek złożonej w dniu 11 października 2024 roku rezygnacji Pana Karola Pupika o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Emitenta skład Rady Nadzorczej na początku okresu sprawozdawczego uległ zmniejszeniu poniżej wymaganych pięciu członków. W skład Rady wchodził: Roman Dębowski, Mariusz Ustaszewski, Jacek Łupiński oraz Hubert Skoczylas.

W dniu 30 czerwca 2025 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołało na nową, trwającą do 30 czerwca 2030 r. wspólną kadencję Rady Nadzorczej następujące osoby: Roman Dębowski; Mariusz Ustaszewski; Jacek Łupiński; Hubert Skoczylas oraz Adam Osiński.

Na mocy § 1 uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19 marca 2026 roku ze składu Rady Nadzorczej Emitenta odwołano Pana Mariusza Ustaszewskiego, Pana Huberta Skoczylasa, Pana Jacka Łupińskiego, Pana Romana Dębowskiego oraz Pana Adama Osińskiego. Zgodnie z § 2 powyższej uchwały do składu Rady Nadzorczej Emitenta na nową, wspólną kadencję powołano Pana Arkadiusza Grała, Pana Zbigniewa Chwałkę, Panią Annę Głębocką, Panią Annę Bieńczyk oraz Pana Adama Osińskiego. Kadencja trwa do dnia 30 czerwca 2030 roku.

Na dzień sporządzenia raportu skład Rady Nadzorczej Emitenta jest następujący: Arkadiusz Grał, Zbigniew Chwałka, Anna Głębocka, Annę Bieńczyk, Adam Osiński.

2.2. Zarząd

Przez cały okres sprawozdawczy jak i 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 wskazane osoby, do składu Zarządu Spółki, na nową, trzyletnią, trwającą do 31 maja 2027 roku kadencję.

3. Zatrudnienie i sytuacja kadrowa

Zarówno w okresie sprawozdawczym, jak i w dniu Emitent prowadzi działalność z wykorzystaniem zewnętrznych doradców (podwykonawców) oraz zatrudnia 1 pracownika na podstawie umów o pracę

4. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym 2025 oraz po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

W 2025 roku Emitent realizował konsekwentnie przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. Realizacja strategii zapewnia Emitentowi stabilny przychód, bardzo dobre wyniki finansowe, przy zachowaniu bezpiecznego, stopniowego i stabilnego tempa rozwoju. W 2025 roku Emitent prowadził swoją działalność nie tylko przy wykorzystaniu wewnętrznych źródeł finansowania, ale i przy pozyskanych zewnętrznych źródłach finansowania tj.

- 1.000.000,00 złotych na podstawie umowy z dnia 5 marca 2025 o kredyt obrotowy zawartej z Poznańskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu,
- 3.000.000,00 złotych na podstawie umowy pożyczki z dnia 6 sierpnia 2025 r. zawartej z największym akcjonariuszem Emitenta Novina Fundacja Rodzinna,

Emitent w celu pozyskania dodatkowych środków w dniu 16.06.2025 roku zawarł umowę zbycia pakietu 9 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce, w zamian za który Emitent otrzymał wynagrodzenie w wysokości 732.500,00 zł.

Celem zdywersyfikowania przychodów 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 wojskowym lub policyjnym. Zgodnie z umową przedwstępną Emitent miał nabyć 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

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

stanu prawnego i faktycznego Sterm sp. z o.o. W dniu 15 lipca 2025 roku Emitent podjął decyzję o rezygnacji z nabycia udziałów Sterm sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi.

W dniu 17.12.2025 roku, działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 9 Statutu Spółki Zarząd Emitenta postanowił o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki, w ramach kapitału docelowego, o kwotę 560.389,32 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki zostało dokonane poprzez emisję 4.669.911 sztuk akcji zwykłych na okaziciela serii G, o wartości nominalnej 12 groszy każda (Akcje Serii G). Cena emisyjna jednej Akcji Serii G została ustalona na kwotę 45 groszy. W dniu 26 stycznia 2026 r. na stronie internetowej Emitenta opublikowany został dokument ofertowy, o którym mowa w art. 37a ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W związku z emisją akcji serii G w trybie subskrypcji zamkniętej zgodnie z art. 434 § 2 k.s.h

w dniu 26 stycznia 2026 r. opublikowano w nr 16/2026 MSiG ogłoszenie. W dniu 4 lutego 2026 r. na stronie internetowej Emitenta opublikowany został suplement nr 1 do dokumentu ofertowego, o którym mowa w art. 37a ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

W dniu 6 marca 2026 r. emitent poinformował rynek, że doszła do skutku emisja akcji serii G w trybie subskrypcji zamkniętej (z prawem poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy). 4.669.911 akcji na okaziciela serii G objęło 196 podmiotów po cenie emisyjnej w wysokości 45 gr za akcję za wpłaty gotówkowe, za wyjątkiem 2.550.713 akcji na okaziciela serii G objętych przez Novina Fundacja Rodzinna w drodze potrącenia wierzytelności Emitenta o zapłatę łącznej ceny emisyjnej w wysokości: 1.147.820,85 zł z wierzytelnościami subskrybenta wobec Emitenta o zwrot kapitału udzielonych pożyczek wraz z odsetkami do łącznej wysokości: 1.147.820,85 zł. W dniu 28 kwietnia 2026 r. Sąd Rejonowy dla m.s.t. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji zmian w Statucie Spółki, podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o emisję akcji serii G z kwoty 3.922.725,24 zł do kwoty 4.483.114,56 zł.

Dla prezentacji danych finansowych znamienny okazał się fakt, iż biegły rewident w trakcie przeprowadzanego audytu sprawozdania finansowego Spółki za 2024 r. zmienił sposób księgowania prowizji i odsetek od pożyczek, udzielanych przez Emitenta. 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 pozostało bez wpływu na ujęcie podatkowe wyniku netto Spółki. Obecnie jest duża dysproporcja pomiędzy ujęciem bilansowym a podatkowym wyników Spółki, która wynika z narzuconej przez audytora zmiany księgowania. W okresie dwóch lat 2025 oraz 2026 bilansowo marża od uzyskanych pożyczek zostanie ujęta proporcjonalnie.

5. Przewidywany rozwój jednostki

Celem strategicznym Novina S.A. w 2026 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.

Emitent planuje znaczące zwiększenie rozmiaru prowadzonej obecnie działalności, to jest przede wszystkim zwiększenie liczby udzielanych pożyczek, do czego niezbędne jest posiadanie dodatkowych środków pieniężnych. Emitent dąży do tego, aby docelowo połowa wartości portfela była finansowana kredytem bankowym.

Ponadto poza środkami uzyskanymi z emisji akcji serii G w dniu 20 marca 2026 r. doszła do skutku emisja akcji serii H, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 2 z dnia 19 marca 2026 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki, w trybie subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki. 3.333.333 akcji na okaziciela serii H objął wkładem gotówkowym po cenie emisyjnej w wysokości 60 gr jeden

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

akcjonariusz Novina Fundacja Rodzinna. Emitent pozyskał dodatkowe 1.999.999 zł, które w całości przeznaczy na prowadzoną działalność statutową.

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

Przychody netto ze sprzedaży w 2025 r. wyniosły 4.367.034,38 zł i wzrosły o ponad 90 % w stosunku do 2024 roku, w którym to przychody wyniosły odpowiednio 2.286.559,79 zł. W 2025 r. pozostałe przychody operacyjne wyniosły 101.565,00 zł i były niższe niż w 2024 r., kiedy to wyniosły 1.112.567,08 zł. W okresie sprawozdawczym przychody finansowe wyniosły 4.666.678,05 zł i były niższe niż w 2024 r., kiedy to wyniosły 7.747.851,59 zł.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 1.855.357,29 zł i były o 12 % wyższe niż w roku ubiegłym, kiedy wyniosły 1.654.873,99 zł. Pozostałe koszty operacyjne w 2025 r. wyniosły 1.075.752,89 zł (w 2024 r. wyniosły 0,00 zł) oraz koszty finansowe w 2025 r. kwotę 2.868.788,44 zł (w 2024 r. – 5.637.704,68 zł).

Zysk brutto w 2025 r. wyniósł 3.335.378,81 zł i był niższy o 13 % w stosunku do roku ubiegłego, gdzie wyniósł kwotę 3.854.399,79 zł.

Emitent zapłacił w 2025 r. kwotę 1.163.193,24 zł tytułem podatku dochodowego, w tym 560.582,76 zł podatku odroczonego, podczas gdy w 2024 r. zapłacił podatek w wysokości 156.767,77 zł, w tym 596.359,23 zł podatku odroczonego.

Rok 2025 został zamknięty zyskiem netto w wysokości 2.172.185,57 zł, niższym o 41 % w stosunku do 2024 r., gdzie Spółka wypracowała zysk w wysokości 3.697.632,02 zł.

Kapitał własny spółki na dzień 31.12.2025 wyniósł 24.937.389,68 zł, co stanowiło wzrost o ponad 6% w stosunku do 2024 roku, gdzie wynosił 23.445.458,50 zł.

Suma bilansowa na 31.12.2025 r. wyniosła 41.147.061,43 zł i była wyższa o ponad 33 % w stosunku do 2024 r., kiedy to wynosiła 30.768.859,86 zł.

Na 31.12.2025 r. Emitent dysponował środkami pieniężnymi w wysokości 1.130.306,03 zł.

7.1. Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2025 roku

Wybrane pozycje bilansu Emitenta:

Wyszczególnienie	Stan na dzień	Stan na dzień
	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Aktywa trwale	26.194.986,32	21.298.917,53
Aktywa obrotowe	14.952.075,11	9.038.166,90
Aktywa/pasywa razem	41.147.061,43	30.768.859,86
Kapitał własny	24.937.389,68	23.445.458,50
Kapitał podstawowy	6.720.969,14	6.720.969,14
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Należność krótkoterminowe	167.591,83	0,00

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Inwestycje długoterminowe	23.079.712,98	19.456.507,33
Inwestycje krótkoterminowe	10.130.395,96	5.230.937,94
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1.130.306,03	276.367,07
Zobowiązania długoterminowe	3.625.080,54	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	977.402,03	697.187,71

Źródło: Emitent

Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat Emitenta

Wyszczególnienie	od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Przychody netto ze sprzedaży produktów, tow. i mat.	4.367.034,38	2.286.559,79
Koszty działalności operacyjnej	1.855.357,29	1.654.873,99
Amortyzacja	136.689,00	136.689,01
Zysk/strata na sprzedaży	2.511.677,09	631.685,80
Zysk/strata na działalności operacyjnej	1.537.489,20	1.744.252,88
Zysk/strata brutto	3.335.378,81	3.854.399,79
Zysk/strata netto	2.172.185,57	3.697.632,02

Źródło: Emitent

Wybrane pozycje z rachunku przepływów pieniężnych Emitenta:

Wyszczególnienie	od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.	od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
	PLN	PLN
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	2.876.423,33	1.439.642,86
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-4.436.289,17	-4.880.408,37
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	2.413.804,80	-283.574,38
Przepływy pieniężne netto razem	853.938,96	-3.724.339,89

Źródło: Emitent

Wycena pożyczek w sprawozdaniu finansowym

Kluczowym aktywem Spółki są pożyczki – udzielone pożyczki hipoteczne.

Są one prezentowane w bilansie Spółki w pozycjach na dzień 31.12.2025 roku:

Inwestycje długoterminowe: w kwocie: 23 079 712,98 zł, co stanowi 56,09% sumy bilansowej

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Inwestycje krótkoterminowe: w kwocie 8 988 122,70 zł, co stanowi 21,84% sumy bilansowej.

Łącznie udzielone pożyczki stanowią: 77,93% sumy bilansowej.

Udzielone pożyczki są zabezpieczane hipotecznie. Zarząd monitoruje cały proces udzielenia pożyczek, które są głównym przedmiotem działalności operacyjnej Spółki, od momentu oceny Klienta do całkowitej spłaty pożyczki lub też przekazania pożyczki do windykacji.

Na dzień bilansowy pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty (wartość kapitału wraz z należnymi odsetkami) i prezentowane są jako inwestycje – „udzielone pożyczki” – w pozycji krótkoterminowe (aktywa obrotowe) lub długoterminowe (aktywa trwałe), w zależności od terminu wymagalności pożyczki na dzień bilansowy.

Wartość należności koryguje się odpisami aktualizującymi, jeśli istnieje ryzyko, że pożyczka nie zostanie spłacona, czyli utraciła na wartości. Odpisy aktualizujące wartość pożyczek stanowią szacunki Zarządu.

Przychody z tytułu odsetek i prowizji od pożyczek (zwarła umowa), zgodnie z zawartą umową, niezrealizowane w danym okresie sprawozdawczym są ujmowane jako przychody przyszłych okresów. Podatkowo, przychody z odsetek i prowizji są rozpoznawane w momencie zawarcia umowy.

Odpisy aktualizujące wartość pożyczek i odsetek oraz przychody przyszłe okresów rozpoznawane bilansowo stanowią różnice przejściowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego, Spółka rozpoznaje w tym zakresie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

7.2. Prognoza wyników Emitenta rok 2026

Zarząd szacuje, że w roku obrotowym 2026 Emitent osiągnie wyższy wynik finansowy na poziomie zysku netto niż 2025 r.

7.3 Kontynuacja działalności

W okresie najbliższym Zarząd Spółki nie widzi zagrożeń dla kontynuacji działalności Spółki. Sytuacja finansowa, majątkowa i organizacyjna jest stabilna.

8. Informacje dotyczące nabycia akcji własnych

W 2025 roku Spółka nie nabywała akcji własnych.

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,

Spółka jest narażona na ryzyko utraty płynności, z uwagi na prowadzoną działalność operacyjną w postaci udzielania pożyczek. Szerzej to opisano w punkcie

2. Ryzyko związane z brakiem spłaty udzielonych pożyczek

Oraz w punkcie

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

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

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. 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.

W kontekście udzielanych kredytów Spółka zabezpiecza się poprzez ocenę zdolności kredytową 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 weryfikuje wartość zabezpieczenia Pożyczkobiorców.

W roku od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 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 pożyczki, posiadających odpowiednie zabezpieczenie spłaty pożyczki, które z różnych powodów nie mają możliwości uzyskania takiej pożyczki ze środków bankowych. Sytuacja ta sprzyja zwiększaniu

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

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.

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:

NOVINA pożyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

- 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. wraz z Novina Fundacja Rodzinna posiadają łącznie 42,13 % akcji NOVINA pożyczkihipoteczne.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 57,56 % 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 nieobecnym na Walnym Zgromadzeniu w stosunku do uchwał, które zostały podjęte pomimo, iż nie były objęte porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia.

7. Ryzyko związane z sytuacją geopolityczną, w tym wojną w Ukrainie oraz sytuacją na Bliskim Wschodzie

Konflikt zbrojny w Ukrainie nadal wpływa na stabilność gospodarki regionu oraz globalne łańcuchy dostaw. Choć Spółka nie odnotowała bezpośrednich skutków konfliktu, dalsza eskalacja działań wojennych może wpłynąć na koszty operacyjne oraz dostępność zasobów ludzkich.

Sytuacja na Bliskim Wschodzie i Zatoce Perskiej, zaostrożona od lutego 2026 r. atakiem na Iran oddziałuje na gospodarkę polską, unijną i globalną, zarówno bezpośrednio lub pośrednio. Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej ani nie posiada inwestycji w Rosji, w Ukrainie ani w regionie Bliskiego Wschodu, w związku z czym nie jest narażona na bezpośrednie skutki żadnego z tych konfliktów.

Ponadto, napięcia geopolityczne, takie jak rywalizacja USA-Chiny w obszarze technologii czy inne konflikty zbrojne mogą wpłynąć na dostępność komponentów sprzętowych oraz koszty produkcji. Dodatkowo sankcje międzynarodowe mogą ograniczyć dostęp do kluczowych rynków lub technologii.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.

SPÓŁKA AKCYJNA

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Spółki ocenia, że żadna z ww. sytuacji geopolitycznych nie wywołuje istotnego, bezpośredniego wpływu na działalność, sytuację finansową ani przepływy pieniężne Spółki. Do potencjalnych pośrednich skutków, które Spółka bierze pod uwagę w procesie zarządzania ryzykiem, należą w szczególności: wzrost cen surowców i nośników energii, zaburzenia w globalnych łańcuchach dostaw, wzrost presji inflacyjnej oraz wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych przekładający się na warunki finansowania. Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje i analizuje wpływ powyższych czynników geopolitycznych na działalność i wyniki finansowe Spółki. W przypadku zidentyfikowania informacji poufnej w rozumieniu art. 7 Rozporządzenia MAR lub istotnej zmiany oceny skutków dla sprawozdań finansowych, Spółka niezwłocznie przekaże stosowny raport za pośrednictwem systemu ESPI.

8. 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 2025 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, należytą 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.

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.

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

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 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	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

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	
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	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

<p>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.</p>	<p>TAK</p>	<p>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</p>
<p>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.</p>	<p>TAK</p>	
<p>7. Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.</p>	<p>TAK</p>	
<p>8. Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.</p>	<p>TAK</p>	
<p>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.</p>	<p>TAK</p>	
<p>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.</p>	<p>TAK</p>	

NOVINA pozyczkihipoteczne.eu S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA

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	
12. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązany 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 powiązany 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