

NOVINA

SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy raport za III kwartał 2023 r.

01.07.2023 - 30.09.2023

Warszawa, 14.11.2023 roku

Spis treści

1.Podstawowe informacje o Spółce	3
1.1.Dane Spółki.....	3
1.2.Zarząd	3
1.3.Rada Nadzorcza	3
1.4.Akcjonariat	3
2.Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2023 r.	4
3.Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	15
4.Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2023 roku.....	19
5.Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników finansowych na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym	20
6.Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji, o których Emitenta informował w dokumencie informacyjnym	20
7.Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie, jakie Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności	20
8.Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nie objętych konsolidacją.....	20
9.W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych wskazanie przyczyn niesporządzania przez Emitenta sprawozdania skonsolidowanego	21
10.W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta, nie objętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego.....	21
11.Informacje o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień przekazania raportu, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu	22
12.Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty.....	22

1. Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

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

1.2. Zarząd

W skład Zarządu Emitenta na dzień publikacji raportu wchodzi:

Krzysztof Konopka - Prezes Zarządu

Iwona Konopka - Wiceprezes Zarządu

W trakcie okresu sprawozdawczego nie było zmian w składzie Zarządu.

1.3. Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Emitenta na dzień publikacji raportu wchodzi:

1/ Roman Dębowski

2/ Mariusz Ustaszewski

3/ Jacek Łupiński

4/ Hubert Skoczylas

W dniu 31 lipca 2023 r. Pan Karol Pupik złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Novina S.A.

1.4. Akcjonariat

Aktualna struktura kapitału zakładowego

Seria akcji	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
A	602.882	2,77	2,77
B	819.253	3,76	3,76
C	7.110.672	32,63	32,63
D	2.363.652	10,84	10,84
E	10.896.459	50	50
Razem	21 792 918	100	100

Źródło: Emitent

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

lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1	Novina sp. z o.o.	8.759.487	40,19	40,19
2	Bogusław Baclawski	1.737.470	7,97	7,97
3	Novina S.A. (nabyte akcje własne)	0	0	0
4	Pozostali	11.295.961	51,84	51,84
Razem		21.792.918	100	100

Źródło: Emitent

2. Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2023 r.

BILANS

AKTYWA	30.09.2022	30.09.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	1.077.715,90	1.379.036,68
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1.077.715,90	1.379.036,68
1. Środki trwałe	800	301.307,86
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe	800	301.307,86
2. Środki trwałe w budowie	1.076.915,90	1.077.728,82
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe		
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		
a) w jednostkach powiązanych		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
c) w pozostałych jednostkach		

– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	11.261.191,23	15.028.365,34
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
– w tym obiekty w zabudowie		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe		69.455,49
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek		69.455,49
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznonprawnych		
c) inne		69.455,49
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	11.248.014,10	14.913.349,60
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	11.248.014,10	14.913.349,60
a) w jednostkach powiązanych		
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	10.797.196,43	14.065.153,27
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki	9.972.210,72	14.056.340,27
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	824.985,71	8.813,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	450.817,67	848.196,33
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	450.817,67	848.196,33
– inne środki pieniężne		
– inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13.177,13	45.560,25
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		
AKTYWA RAZEM	12.338.907,13	16.407.402,02

PASYWA	30.09.2022	30.09.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	11.935.819,19	15.133.480,61
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1.307.575,08	2.615.150,16
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1.692.530,02	3.665.467,08
–nadwyżka wartości sprzedaży(wartości emisyjnej) and wartością nominalną udziałów(akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	5.081.624,49	3.774.049,41
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	5.081.624,49	3.774.049,41
– na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	2.211.541,70	2.207.685,57
VI. Zysk (strata) netto	1.642.547,90	2.871.128,39
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA	403.087,94	1.273.921,41
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
– długoterminowa		
– krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
– długoterminowe		
– krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe		
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
d) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	327.587,94	1.243.421,41
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	280	125.280,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne	280	125.280,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	372.307,94	1.118.141,41
a) kredyty i pożyczki	184.800,00	696.400,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		30.000,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	13.464,94	
– do 12 miesięcy	13.464,94	7.639,76
– powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych I zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	174.043,00	384.101,65
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne		
4. Fundusze specjalne		

IV. Rozliczeniamiędzyokresowe	30.500,00	30.500,00
1. Ujemna wartość firmy		
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych		
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	30.500,00	30.500,00
– długoterminowe		
– krótkoterminowe	30.500,00	30.500,00
PASYWA RAZEM	12.338.907,13	16.407.402,02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.07.2022- 30.09.2022	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2023- 30.09.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1.179.513,21	1.408.687,77	2.271.879,85	4.475.248,05
– od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży	1.179.513,21	1.408.687,77	2.271.879,85	4.475.248,05
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)				
– w tym obiekty w				
III. Koszt wytworzenia				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	215.449,19	458.524,43	650.284,76	1.051.243,87
I. Amortyzacja	480		1.440,00	320,00
II. Zużycie materiałów i energii	12.702,76	61.798,29	49.491,68	78.851,04
III. Usługi obce	108.643,93	200.737,01	328.780,67	558.501,74
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7.515,00	5.680,00	9.317,20	6.450,00
– podatek akcyzowy				
V. Wynagrodzenia	24.000,00	67.500,00	132.000,00	202.500,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i – emerytalne		2.764,80		8.294,40
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	62.107,50	120.044,33	129.255,21	196.326,69
VIII. Wartość sprzedanych				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	964.064,02	950.163,34	1.621.595,09	3.424.004,18
D. Pozostałe przychody operacyjne				
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Aktualizacja wartości				
IV. Inne przychody operacyjne				
E. Pozostałe koszty				
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów				
II. Aktualizacja wartości				
III. Inne koszty operacyjne				
F. Zysk (strata) z działalności	964.064,02	950.163,34	1.621.595,09	3.424.004,18
G. Przychody finansowe	89.952,08	-517.433,98	189.998,81	617.974,15
I. Dywidendy i udziały w				
a) od jednostek				
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				

b) od jednostek pozostałych, – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II. Odsetki, w tym: – od jednostek	89.952,08	55.225,25	189.998,81	175.140,47
III. Zysk z tytułu rozchodu – w jednostkach		-130.174,23		442.833,68
IV. Aktualizacja wartości		-442.485,00		
V. Inne				
H. Koszty finansowe		69.930,09		791.928,94
I. Odsetki, w tym: – dla jednostek		7.200,00		10.800,00
II. Strata z tytułu rozchodu – w jednostkach		62.730,09		451.313,53
III. Aktualizacja wartości				329.815,41
IV. Inne				
I. Zysk (strata) brutto (F+G-	1.054.016,10	362.799,27	1.811.593,90	3.250.049,39
J. Podatek dochodowy	94.861,00	90.806,00	169.046,00	378.921,00
K. Pozostałe obowiązkowe				
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	959.155,10	271.993,27	1.642.547,90	2.871.128,39

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.07.2022 – 30.09.2022	01.07.2023 – 30.09.2023	01.01.2022 – 30.09.2022	01.01.2023 – 30.09.2023
I. Kapitał (fundusz)	11.050.849,09	14.861.487,34	10.293.271,29	12.262.352,22
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	11.050.849,09	14.861.487,34	10.293.271,29	12.262.352,22
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1.307.575,08	2.615.150,16	1.307.575,08	2.615.150,16
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego				
a) zwiększenie z tytułu				
– wydania				
b) zmniejszenie				
– umorzenia				
– obniżka				
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1.307.575,08	2.615.150,16	1.307.575,08	2.615.150,16
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1.692.530,02	1.692.530,02	1.692.530,02	1.692.530,02
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego				
a) zwiększenie z tytułu		1.972.937,06		1.972.937,06
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
– podziału zysku (ustawowo)		1.972.937,06		1.972.937,06
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
–zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych– różnic aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych				

– kwota przeznaczona na pokrycie strat				
b) zmniejszenie				
– pokrycia				
–				
–				
– wydatki				
2.2. Stan kapitału	1.692.530,02	3.665.467,08	1.692.530,02	3.665.467,08
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na				
3.1. Zmiany				
a) zwiększenie				
–				
–				
–				
– zmniejszenia rezerw				
–				
– różnic				
– ...				
b) zmniejszenie				
– zbycia				
–				
– zwiększenia rezerw z tytułu				
–				
– różnic				
– ...				
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu				
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	3.200.239,46	3.774.049,41	3.200.239,46	3.774.049,41
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1.881.385,03		1.881.385,03	
a) zwiększenie z tytułu	1.881.385,03		1.881.385,03	
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	1.881.385,03		1.881.385,03	
– na udziały (akcje) własne				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– pokrycia straty				
– umorzenia udziałów				
– podwyższenia kapitału				
– wypłaty dywidendy				
– zwrotu dopłat				
– akcje własne				
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	5.081.624,49	3.774.049,41	5.081.624,49	3.774.049,41
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4.092.926,73	4.180.622,63	2.207.685,57	2.207.685,57
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4.092.926,73	4.180.622,63	2.207.685,57	2.207.685,57

– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4.092.926,73	4.180.622,63	2.207.685,57	2.207.685,57
a) zwiększenie z tytułu			1.885.241,16	1.972.937,06
– podziału zysku z lat ubiegłych			1.885.241,16	1.972.937,06
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu	1.881.385,03	1.972.937,06	1.881.385,03	1.972.937,06
– wypłaty dywidendy				
–	1.881.385,03	1.972.937,06	1.881.385,03	1.972.937,06
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe				
– przeznaczenia na umorzenie udziałów				
– ...				
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2.211.541,70	2.207.685,57	2.211.541,70	2.207.685,57
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
– korekty błędów				
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
a) zwiększenie z tytułu				
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
–				
– ...				
b) zmniejszenie z tytułu				
– pokrycia strat z lat				
– pokrycia straty z lat				
– pokrycia straty z lat				
– pokrycia straty z lat				
– ...				
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu				
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	2.211.541,70	2.207.685,57	2.211.541,70	2.207.685,57
6. Wynik netto	959.155,10	271.993,27	1.642.547,90	2.871.128,39
a) zysk netto	959.155,10	271.993,27	1.642.547,90	2.871.128,39
b) strata netto				
c) odpisy z zysku				
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec	11.935.819,19	15.133.480,61	11.935.819,19	15.133.480,61

III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia	11.935.819,19	15.133.480,61	11.935.819,19	15.133.480,61
---	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (PLN) (METODA POŚREDNIA)

Treść	01.07.2022 – 30.09.2022	01.07.2023 – 30.09.2023	01.01.2022 – 30.09.2022	01.01.2023 – 30.09.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	959.155,10	271.993,27	1.642.547,90	2.871.128,39
II. Korekty razem	111.372,11	783.721,47	-98.983,76	418.950,01
1. Amortyzacja	480		1.440,00	320,00
2. Zyski (straty) z tytułu				
3. Odsetki i udziały w	-89.952,08	-48.025,25	-189.998,81	-164.340,47
4. Zysk (strata) z		635.389,32		338.295,26
5. Zmiana stanu rezerw				
6. Zmiana stanu				
7. Zmiana stanu	226.946,15	-591,77	207.846,04	12.701,05
8. Zmiana stanu zobowiązań	-26.101,96	219.298,89	-117.732,96	264.950,39
9. Zmiana stanu		-22.349,72	-538,03	-32.976,22
10. Inne korekty				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1.070.527,21	1.055.714,74	1.543.564,14	3.290.078,40
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	89.952,08	3.810.537,08	189.998,81	7.601.235,94
1. Zbycie wartości				
2. Zbycie inwestycji w				
3. Z aktywów				
a) w jednostkach powiązanych				
– zbycie				
– dywidendy i				
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowyc h				
– odsetki				
– inne wpływy z				
b) w pozostałych	89.952,08	3.810.537,08	189.998,81	7.601.235,94
– zbycie aktywów finansowych		41.201,20		338.295,26
– dywidendy i				
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowyc h		3.714.110,63		7.087.800,21
– odsetki	89.952,08	55.225,25	189.998,81	175.140,47
– inne wpływy z				
4. Inne wpływy				
II. Wydatki	786.570,57	4.738.858,18	1.425.972,26	10.743.451,61
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	23.479,03	264.081,86	425.427,73	301.307,86

rzeczowych aktywów trwałych				
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3. Na aktywa	763.091,54	4.474.776,32	1.000.544,53	10.442.143,75
a) w jednostkach				
– nabycie				
– udzielone				
b) w pozostałych	763.091,54	4.474.776,32	1.000.544,54	10.442.143,75
– nabycie				
– udzielone				
4. Inne wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-696.618,49	-928.321,10	-1.235.973,45	-3.142.215,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy		510.000,00		510.000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych				
2. Kredyty i pożyczki		500.000,00		500.000,00
3. Emisja dłużnych				
4. Inne wpływy		10.000,00		10.000,00
II. Wydatki	3.600,00	-2.800,00	11.600,00	10.800,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych				
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku				
4. Spłaty kredytów i pożyczek	3.600,00		11.600,00	
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-10.000,00		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
8. Odsetki		7.200,00		10.800,00
9. Inne wydatki finansowe				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-3.600,00	512.800,00	-11.600,00	499.200,00
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)	370.308,72	640.193,64	295.990,69	647.062,73
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	370.308,72	640.193,64	295.990,69	647.062,73
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu				

różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	80.508,95	208.002,69	154.826,98	201.133,60
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	450.817,67	848.196,33	450.817,67	848.196,33
– o ograniczonej możliwości dysponowania				

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

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

Definicje użytych w polityce rachunkowości określeń oraz zasady ewidencji:

1) do środków trwałych zalicza się rzeczowe aktywa trwale (z wyjątkiem tych zaliczanych do inwestycji) o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby spółki lub do oddania w używanie na podstawie najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, są to w szczególności:

a) nieruchomości, a w tym: grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntów, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,

b) maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy,

c) ulepszenia w obcych środkach trwałych,

d) inwentarz żywy,

e) obce środki trwale używane przez Novina SA na podstawie umowy leasingu finansowego zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości;

2) składniki majątkowe, których okres użytkowania wynosi więcej niż rok i których cena nabycia lub koszt wytworzenia nie przekracza 10.000 zł, są zaliczane do środków trwałych o niskiej wartości oraz amortyzowane jednorazowo; zasada ta nie dotyczy mebli, samochodów osobowych;

3) składniki majątkowe, których okres użytkowania wynosi więcej niż rok i których cena nabycia lub koszt wytworzenia nie przekracza 5000,00 zł, są zaliczane do kosztów bieżącego okresu jako koszty zużycia materiałów;

4) środki trwale niewymienione w punkcie 2) i 3) są amortyzowane okresowo, amortyzowanie rozpoczyna się od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto środek trwały do używania;

5) każdy środek trwały klasyfikowany jest zgodnie z Klasyfikacją Środków Trwałych (KŚT);

6) za wartości niematerialne i prawne uznaje się nabyte, nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania: autorskie prawa majątkowe, koncesje, licencje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych lub zdobniczych, *know-how*, o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok, wykorzystywane na potrzeby związane z prowadzoną działalnością;

7) za wartość początkową środka trwałego przyjmuje się:

a) cenę nabycia, która obejmuje:

– kwotę należną sprzedającemu bez podlegającego odliczeniu podatku od towarów i usług,

– wszelkie koszty odsetek od zobowiązań rozłożonych na raty, jeżeli zostały naliczone do dnia przyjęcia środka trwałego do używania,

– różnice kursowe wynikające z zakupu środka trwałego powstające przy zaplacie zobowiązania z tego tytułu oraz różnice kursowe od zaciągniętych kredytów i pożyczek na zakup środka trwałego, które zostały naliczone do dnia przekazania środka trwałego do używania,

– opłaty notarialne, skarbowe, sądowe i inne naliczone w związku z nabyciem środka trwałego do dnia przekazania do używania,

– koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka trwałego do używania, w szczególności: koszty transportu, załadunku, wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, a także remontu wykonanego przed dniem oddania środka trwałego do używania,

– w przypadku importu cło i podatek akcyzowy,

– ewentualnie inne opłaty, opusty i rabaty;

b) koszt wytworzenia, który obejmuje:

– koszty pozostające w bezpośrednim związku z wytworzeniem, montażem, ulepszeniem środka trwałego,

– koszty dostosowania wytwarzanego środka trwałego do użytkowania,

– wartość zużytych składników rzeczowych i usług obcych,

- koszty wynagrodzeń za pracę wraz z narzutami na rzecz pracowników i innych osób zatrudnionych przy budowie,
- inne koszty dające się zaliczyć do wartości wytwarzanych składników majątkowych;
- c)wartość rynkową, w przypadku nabycia środka trwałego w drodze darowizny lub w inny nieodpłatny sposób, za którą przyjmuje się wartość z dnia nabycia określoną na podstawie przeciętnych cen stosowanych w danej miejscowości w obrocie składnikami majątkowymi tego samego rodzaju i gatunku z uwzględnieniem ich stanu i stopnia zużycia, chyba że umowa darowizny albo umowa o nieodpłatnym przekazaniu określa tę wartość;
- 8) jeżeli nabyte środki trwale wymagają montażu, ich wartość powiększa się o wydatki poniesione na montaż;
- 9)wartość początkową środka trwałego podwyższa się, jeżeli uległ on ulepszeniu w wyniku przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji – o sumę wydatków na ich ulepszenie;
- 10)podstawowym narzędziem ewidencyjnym środków trwałych jest „Księga inwentarzowa środków trwałych” prowadzona z podziałem na grupy i rodzaje środków trwałych;
- 11)ewidencja środków trwałych o wartości początkowej niższej niż 5.000,00 prowadzona jest w księgach inwentarzowych z oznaczeniem „Księga inwentarzowa środków trwałych o niskiej wartości”;
- 12),„Księga inwentarzowa środków trwałych” obejmuje m.in. następujące pozycje:
 - a)numer inwentarzowy środka trwałego oraz numer fabryczny dla przedmiotów, które ten numer posiadają,
 - b)nazwę i charakterystykę środka trwałego umożliwiającą jego identyfikację,
 - c)wartość początkową i jej zmiany,
 - d)określenie rodzaju przychodu, datę i źródło nabycia lub wytworzenia, numery i symbole dowodów, na podstawie których wpisano obiekt do książki,
 - e)określenie rodzaju rozchodu oraz datę operacji,
 - f)osoby materialnie odpowiedzialne i komórki organizacyjne, w których znajdują się środki trwałe;
- 13)ewidencję wartości niematerialnych i prawnych w księgach inwentarzowych ujmuje się według zasad określonych dla środków trwałych;
- 14–18)okresy amortyzacji mogą być zbieżne z okresami amortyzacji określonymi w przepisach o podatku dochodowym od osób prawnych;
- 19)dokonuje się jednorazowego odpisywania w koszty wartości materiałów i towarów na dzień ich zakupu lub produktów gotowych w momencie ich wytworzenia, połączonego z ustalaniem stanu tych składników aktywów i jego wyceny oraz korektą kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy;
- 20)wartość stanu wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego, za który następują rozliczenia z budżetem z tytułu podatku dochodowego, dokonane na podstawie danych rzeczywistych;
- 21)inwentaryzację składników aktywów i pasywów prowadzi się według zasad określonych w instrukcji inwentaryzacyjnej.

Początkowa wycena aktywów i pasywów:

- 1)wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia (koszt wytworzenia dotyczy tylko pozytywnie zakończonych prac rozwojowych); cenę nabycia zwiększają koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych na zakup wartości niematerialnych i prawnych, do czasu ich oddania do użytkowania;
- 2)środki trwale wycenia się według ceny nabycia; wartość początkową środka trwałego powiększają koszty ulepszenia polegające na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji; w przypadku nieodpłatnego nabycia przez spółkę – np. w wyniku darowizny – wycena w ciągu roku obrotowego następuje według ceny sprzedaży takiego samego lub podobnego środka trwałego; jeżeli środki trwale uległy ulepszeniu polegającemu na przebudowie, rozbudowie, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji, wartość początkową tych środków powiększa się o sumę wydatków na ich ulepszenie;
- 3)nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji, wycenia się według ceny nabycia;
- 4)dlugotrwałe aktywa finansowe wycenia się według ceny nabycia lub ceny zakupu, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne;
- 5)należności wycenia się według wartości nominalnej;
- 6)materiały wycenia się według ceny zakupu lub według ceny nabycia, lub w cenach przyjętych do ewidencji, z uwzględnieniem różnic pomiędzy tymi cenami a rzeczywistymi cenami ich nabycia albo zakupu;
- 7) towary wycenia się według ceny zakupu lub według ceny nabycia, lub w cenach przyjętych do ewidencji, z uwzględnieniem różnic pomiędzy tymi cenami a rzeczywistymi cenami ich nabycia albo zakupu;
- 8)półprodukty i wyroby gotowe wycenia się według kosztu wytworzenia;

- 9) krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według ceny nabycia lub ceny zakupu, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji są nieistotne;
- 10) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne wycenia się według wartości nominalnej;
- 11) kapitał własny wykazuje się w wartości nominalnej;
- 12) rezerwy wycenia się w wysokości oszacowanej kwoty zobowiązania, którego obowiązek będzie spółka miała wypełnić w przyszłości;
- 13) kredyty i pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, po doliczeniu należnych odsetek;
- 14) długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wycenia się w skorygowanej cenie netto;
- 15) zobowiązania inne niż wymienione w pkt. 13 i 14 wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty;
- 16) zobowiązania w walutach obcych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich powstania odpowiednio:
 - a) po kursie kupna lub sprzedaży walut stosowanym przez bank, z którego spółka korzysta w przypadku operacji sprzedaży bądź kupna walut oraz operacji zapłaty należności albo zobowiązań,
 - b) po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na dzień poprzedzający dzień powstania zobowiązania, chyba że w ogłoszeniu celnym lub innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs – w przypadku pozostałych operacji,
 - c) zobowiązania z tytułu importu wycenia się po kursie z dokumentu SAD (ang. *Single Administrative Document*, czyli jednolitego dokumentu celnego);
- 17) przychody przyszłych okresów wycenia się w wartości nominalnej.

Bilansowa wycena aktywów i pasywów:

- 1) na dzień bilansowy środki trwale wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 2) na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 3) na dzień bilansowy nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, odpisy umorzeniowe zaliczając do kosztów amortyzacji;
- 4) na dzień bilansowy środki trwale w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 5) na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt. 3 inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wycenia się:
 - a) według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,
 - b) według wartości godziwej w przypadku aktywów przeznaczonych do obrotu,
 - c) według skorygowanej ceny nabycia, jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności;
- 6) na dzień bilansowy udziały w jednostkach podporządkowanych zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według zasad określonych w pkt. 5;
- 7) na dzień bilansowy inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny (wartości) rynkowej albo według skorygowanej ceny nabycia – jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności;
- 8) na dzień bilansowy rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy;
- 9) na dzień bilansowy należności i udzielone pożyczki niezaliczane do aktywów finansowych wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności;
- 10) na dzień bilansowy należności i udzielone pożyczki zaliczone do aktywów finansowych wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności;
- 11) na dzień bilansowy zobowiązania inne niż finansowe wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty;
- 12) na dzień bilansowy zobowiązania finansowe wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty;
- 13) na dzień bilansowy rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 14) na dzień bilansowy udziały (akcje) własne wycenia się według cen nabycia;

- 15) na dzień bilansowy kapitały (fundusze) własne, z wyjątkiem udziałów (akcji) własnych, oraz pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej;
- 16) na dzień bilansowy składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności) i pasywów wyrażonych w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez NBP;
- 17) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego;
- 18) rezerwę na podatek odroczonego wycenia się w wysokości podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty;
- 19) ewidencję i rozliczanie kosztów prowadzi się według rodzajów na kontach zespołu 4;
- 20) produkcja w toku ustalona na koniec okresu sprawozdawczego zostaje przeksięgowana na konto 602 „Półprodukty”;

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży ujmowane w okresach, których dotyczą na podstawie faktur własnych pomniejszonych o podatek od towarów i usług.

Koszty działalności operacyjnej obciążają w pełnej wysokości koszty sprzedaży za wyjątkiem tych, które dotyczą następnym okresom sprawozdawczym i zgodnie z zasadą zachowania współmierności przychodów i kosztów odnoszone są na rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Firma stosuje porównawczy rachunek zysków i strat.

Przychody i koszty finansowe ujmowane są w ciągu roku z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne - zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny. Ujmowane są wszystkie niewątpliwie pozostałe przychody i koszty operacyjne dotyczące danego roku, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wszelkie poniesione koszty rozliczane są na bieżąco lub w czasie, jeżeli dotyczą następnym okresom sprawozdawczym.

Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe czynne kosztów ustala się w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Odpisuje się je jednorazowo w ciągu okresu jakiego dotyczą.

W ciągu okresu sprawozdawczego nie zmieniono metod księgowości ani wyceny, które mogłyby wywrzeć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Nie dokonano również zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego. W związku z tym nie miało to wpływu na sytuację majątkową i finansową oraz rentowność jednostki.

Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

4. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2023 roku

W III kwartale 2023 roku Emitent z sukcesem realizował przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. Kwartał ten był kontynuacją dynamicznego rozwoju działalności Emitenta, co potwierdza, że strategia zakładająca koncentrację na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, jest trafna i zapewnia ponadprzeciętne wyniki finansowe, przy zachowaniu stabilnego i bezpiecznego tempa rozwoju. Co przy tym ważne, także w III kwartale 2023 roku Emitent prowadził swoją działalność jedynie przy wykorzystaniu wewnętrznych źródeł finansowania.

Poniżej zaprezentowane zostały kluczowe dane obrazujące działalność Spółki po III kwartale 2023 w porównaniu z III kwartałem 2022.

	Q 3 2022	Q 3 2023
Przychody ze sprzedaży	1.179.513,21	1.408.687,77
Zysk netto	959.155,10	271.993,27

Źródło: Emitent

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

W związku z faktem, że działalność Emitenta polega na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, na cele związane z prowadzoną przez te podmioty działalnością gospodarczą, na działalność Emitenta nie mają wpływu przepisy ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (tzw. Antylichwa 3.0).

Przychody z działalności podstawowej Emitenta w III kwartale 2023 roku wyniosły 1.408.687,77 zł. Przychody ze sprzedaży z działalności podstawowej w III kwartale 2023 roku były:

- 1) wyższe o 18 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej w III kwartale 2022 roku, które wyniosły 1.179.513,21 zł, oraz
- 2) niższe o 68,97 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej w II kwartale 2023 roku, które wyniosły 2.013.278,64 zł.

Zysk netto Emitenta w III kwartale roku 2023 wyniósł 271.993,27 zł. Emitent wskazuje jednocześnie, że zysk netto w III kwartale roku 2023 był:

- 1) niższy o 253 proc. od zysku netto w III kwartale 2022 roku, który wyniósł 959.155,10 zł;
- 3) niższy o 569 proc. od zysku netto w II kwartale 2023 roku, który wyniósł 1.819.725,48 zł.

Przychody z działalności podstawowej Emitenta narastająco po III kwartale 2023 roku wyniosły 4.475.248,95 zł. Przychody ze sprzedaży z działalności podstawowej za okres od stycznia do grudnia 2023 roku były:

- 4) wyższe o 196 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej narastająco po III kwartale 2022 roku, które wyniosły 2.271.879,85 zł, oraz

- 5) wyższe o 45,93 % od przychodów ze sprzedaży z działalności podstawowej narastająco po II kwartale 2023 roku, które wyniosły 3.066.560,28 zł.

Narastająco zysk netto po III kwartale 2023 r. wyniósł 2.871.128,39 zł i był wyższy o 74,79 proc. od zysku netto narastająco po II kwartale 2022 roku, który wyniósł 1.642.547,90 zł.

Ponadto, łączna wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30 września 2023 roku wynosiła 13.939.550,99 zł.

Na osiągnięty na dzień 30 września 2023 r. przez Spółkę wynik finansowy w wysokości zysku 2.871.128,39 zł poza prowadzoną działalnością operacyjną miały następujące zdarzenia:

- zbycie 25 września 2023 r. kolejnego pakietu 7 wierzytelności zabezpieczonych hipotekami, przysługujących Spółce za kwotę 1.108.000,00 zł;
- zbycia 209 169 akcji własnych, stanowiących 0,96% kapitału zakładowego Spółki oraz reprezentują 0,96% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki za łączną kwotę 313.201,81 zł.

Emitent wskazuje, że rekordowe przychody i zysk, uzyskane w III kwartale 2023 roku, wpłyną znacząco na wynik Emitenta w całym roku 2023 roku, który powinien być znacząco lepszy od wyniku roku 2022, a możliwość przeznaczenie środków pieniężnych, pochodzących z zysku, na udzielanie pożyczek wpłynie pozytywnie na wyniki Emitenta nie tylko w roku 2023, ale i w kolejnych okresach.

W dniu 10 lipca 2023 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Uchwałą nr 15 Walne Zgromadzenie upoważniało Zarząd do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego dokonując zmiany § 9 statutu. W dniu 11.08.2023 roku Sąd Rejestrowy dokonał zmiany wysokości kapitału docelowego Spółki z kwoty 980.681,31 zł do kwoty 1.961.362,00 zł, tj. o kwotę 980.680,69 zł. Po rejestracji zmian w KRS wysokość kapitału docelowego wynosi 1.961.362,00 zł. Sąd Rejestrowy wpisał zmiany statutu Spółki, dokonane uchwałą nr 15, Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 10.07.2023 roku.

W okresie sprawozdawczym Emitent opublikował w dniu 14 sierpnia 2023 r. raport za 2 kwartał 2023 r.

Zarząd Emitenta w dniu 31 lipca 2023 r. podjął decyzję o założeniu spółki zależnej do Emitenta, dedykowanej crowdfundingowi pożyczkowemu, działającej w oparciu o technologię AI. Zadaniem spółki celowej będzie stworzenie i prowadzenie, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, platformy crowdfundingu pożyczkowego. Emitent zamierza przy tym wystąpić o środki o charakterze bezzwrotnym _granty_ na sfinansowanie powstania platformy. Jednocześnie Emitent nie zakłada angażowania własnych środków w udzielanie pożyczek w formule crowdfundingu pożyczkowego. Spółka zależna wprowadzi i będzie wykorzystywać rozwiązania oparte o technologię AI _tj. sztucznej inteligencji_ w zakresie:

1. oceny ryzyka kredytowego z wykorzystaniem analizy dużych ilości danych finansowych, w tym danych o historii transakcji i wiarygodności kredytowej klientów;
2. automatyzacji procesu przyznawania pożyczek, w takich obszarach jak weryfikacja danych, analizowanie dokumentów czy generowanie umów;
3. analizy zachowań klientów;
4. personalizacji oferty.

Takie zastosowanie AI powinno, w ocenie Emitenta, pozwolić na:

1. szybsze, tańsze i skuteczniejsze dokonywanie oceny ryzyka kredytowego;
2. istotne skrócenie czasu oczekiwania na decyzję pożyczkową;
3. dostosowywanie oferty kredytowej do indywidualnych potrzeb i preferencji każdego klienta, a tym samym na oferowanie możliwie najbardziej atrakcyjnych warunków pożyczki, celem zwiększenia poziomu akceptacji ofert pożyczkowych.

Crowdfunding pożyczkowy jest alternatywną metodą finansowania przedsięwzięć gospodarczych polegającą na finansowaniu społecznościowym opartym na pożyczkach. Dzięki crowdfundingowi pożyczkowemu inwestor lub inwestorzy zainteresowani finansowaniem przedsięwzięć gospodarczych mogą udzielić pożyczki właścicielom projektów, którzy poszukują takiego wsparcia za pośrednictwem platformy finansowania społecznościowego _platforma crowdfundingowa_. Platforma łączy właściciela projektu z inwestorem, działając jako bezstronny pośrednik. Więcej informacji na temat crowdfundingu pożyczkowego można znaleźć pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/crowdfunding_pożyczkowy.

Zamiarem jest wejście, za pośrednictwem spółki zależnej, w nowy perspektywiczny rynek _rynek crowdfundingu pożyczkowego w oparciu o technologię AI_, na którym istotne może być wykorzystanie doświadczenia i kompetencji Emitenta w zakresie udzielania pożyczek podmiotom gospodarczym. Prowadzenie działalności w zakresie crowdfundingu pożyczkowego wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Emitent zakłada, że inwestycja w spółkę zależną powinna przynieść Emitentowi dywidendę z tytułu zysków spółki zależnej, a jednocześnie dzięki budowaniu wartości spółki zależnej, powinna wpłynąć na wycenę i sytuację ekonomiczną Emitenta.

W dniu 16 sierpnia 2023 r. Emitent opublikował prognozę wyników finansowych na rok 2023 w zakresie przychodów ze sprzedaży oraz zysku netto. Prognoza przewiduje osiągnięcie na koniec roku 2023:

- przychodów ze sprzedaży w wysokości nie niższej niż 6.000.000 zł, co oznacza wzrost o 85,26 proc. w stosunku do przychodów ze sprzedaży osiągniętych w roku 2022, które wyniosły 3.238.803,68 zł;
- zysku netto w wysokości nie niższej niż 5.000.000 zł, co oznacza wzrost o 153,42 proc. w stosunku do zysku netto osiągniętego w roku 2022, który wyniósł 1.972.937,06 zł.

Prognoza została sporządzona przy uwzględnieniu 1. wyników finansowych uzyskanych przez Emitenta w pierwszym półroczu roku 2023, 2. bieżącej sytuacji Emitenta oraz 3. stałego powiększania przez Emitenta rozmiaru prowadzonej działalności pożyczkowej, dzięki przeznaczeniu środków pieniężnych pochodzących z zysku Emitenta na udzielanie kolejnych pożyczek. W opinii Zarządu powyższa prognoza ma charakter konserwatywny.

W dniu 17 sierpnia 2023 r. Emitent dokonał zbycia 209 169 akcji własnych, stanowiących 0,96% kapitału zakładowego Spółki oraz reprezentują 0,96% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. W posiadaniu Emitenta nie pozostały żadne akcje własne.

W dniu 21 sierpnia 2023 roku została zawarta przez tj. Novina sp. z o.o., to jest największego akcjonariusza Spółki, oraz ABISTEMA Kancelaria Doradcza sp. z o.o., będącą autoryzowanym doradcą rynku NewConnect, umowa 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 31 maja 2024 roku. Przedmiotem umowy jest 8.759.487 _osiem milionów siedemset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta osiemdziesiąt siedem_ akcji Emitenta, to jest wszystkie akcje Emitenta znajdujące się w posiadaniu Novina sp. z o.o. W szczególności oznacza to, że w okresie obowiązywania umowy Novina sp. z o.o. nie może zbywać jakiegokolwiek liczby 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).

W dniu 23 sierpnia 2023 roku Emitent zawarł z Novina sp. z o.o., to jest największym akcjonariuszem Emitenta, umowę o zapewnienie finansowania dla działalności Emitenta. Na podstawie przedmiotowej umowy Novina sp. z o.o. zobowiązała się względem Emitenta do dostarczenia na każde żądanie Emitenta, w terminie 3 dni od dnia złożenia zadania, środków finansowych na potrzeby finansowania działalności pożyczkowej Emitenta. Na podstawie umowy Novina sp. z o.o. zobowiązała się względem Emitenta do dostarczenia środków finansowych, jednorazowo lub w transzach, według wyboru Emitenta, do wysokości 4.000.000 zł (cztery miliony złotych). Umowa obowiązuje do dnia 23 sierpnia 2024 roku. Z tytułu zawarcia Umowy Emitent nie ponosi jakichkolwiek kosztów lub opłat na rzecz Novina sp. z o.o. Wyłącznie od otrzymanych i niezwróconych środków Emitent będzie natomiast płacił Novina sp. z o.o. odsetki w wysokości 12 proc. rocznie. Umowa nie przewiduje ustanowienia jakiegokolwiek zabezpieczenia zwrotu przekazanych środków.

W dniu 29.08.2023 roku, Zarząd działając na podstawie upoważnienia zawartego w §9 Statutu Spółki postanowił o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki, w ramach kapitału docelowego, o kwotę nie większą niż 1.307.575,08 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki zostało dokonane poprzez emisję nie więcej niż 10.896.459 sztuk akcji zwykłych na okaziciela serii F, o wartości nominalnej 0,12 zł każda („Akcje Serii F”). Cena emisyjna jednej Akcji Serii F została ustalana na kwotę 0,40 zł. Z uwagi na podwyższenie kapitału zakładowego Spółki, zmianie uległ §8 ust. 1 statutu Spółki. Emisja została przeprowadzona w trybie subskrypcji zamkniętej, tj. zaofiarowania akcji wyłącznie akcjonariuszom, którym służy prawo poboru (art. 431 §2 pkt. 2 k.s.h.). Akcje serii F zostały przydzielone w dniu 20.10.2023 roku. Suma objętych przez 435 akcjonariuszy po cenie emisyjnej 0,40 zł akcji serii F wyniosła 10.896.459 zł. Spółka pozyskała kapitał w wysokości 4.358.583,60 zł.

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

Emitent w dniu 16 sierpnia 2023 r. opublikował prognozę, zgodnie z którą przewiduje osiągnięcie na koniec roku 2023:

- przychodów ze sprzedaży w wysokości nie niższej niż 6.000.000 zł, co oznacza wzrost o 85,26 proc. w stosunku do przychodów ze sprzedaży osiągniętych w roku 2022, które wyniosły 3.238.803,68 zł. Emitent za 3 kwartały 2023 r. osiągnął przychody ze sprzedaży w wysokości 4.475.248,05 zł, co stanowi realizację prognozy w 74,59 %.

- zysku netto w wysokości nie niższej niż 5.000.000 zł, co oznacza wzrost o 153,42 proc. w stosunku do zysku netto osiągniętego w roku 2022, który wyniósł 1.972.937,06 zł. Emitent za 3 kwartały 2023 r. osiągnął zysk netto w wysokości 2.871.128,39 zł, co stanowi realizację prognozy w 57,42 %.

W ocenie Emitenta realizacja prognozy jest niezagrożona.

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

Nie dotyczy.

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

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

lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1	Novina sp. z o.o.	8.759.487	40,19	40,19
2	Bogusław Baclawski	1.737.470	7,97	7,97
3	Novina S.A. (nabyte akcje własne)	0	0	0
4	Pozostali	11.295.961	51,84	51,84
Razem		21.792.918	100	100

Źródło: Emitent

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

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

Krzysztof Konopka

Prezes Zarządu

NOVINA S.A.