

NOVINA

SPÓŁKA AKCYJNA

**Jednostkowy raport za III kwartał 2020 r.
01.07.2020 - 30.09.2020**

Warszawa, 16.11.2020 roku

Spis treści

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 2020 r.	4
3.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	8
4.	Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w III kwartale 2020 r., wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki.....	9
5.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta oraz harmonogramu ich realizacji o których Emitenta informował w dokumencie informacyjnym.....	9
6.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników finansowych na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym.....	9
7.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji.	9
8.	Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	9
9.	Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji...9	
10.	Wskazanie przyczyn niesporządzenia przez Emitenta sprawozdania skonsolidowanego	10
11.	Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty ..	10

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
Faks: +48 864 790 125
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

1.3. Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Emitenta na dzień publikacji raportuwchodzi:

Karol Pupik - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Mariusz Ustaszewski - Członek Rady Nadzorczej

Roman Dębowski - Członek Rady Nadzorczej

Jacek Łupiński - Członek Rady Nadzorczej

Hubert Skoczylas - Członek Rady Nadzorczej

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	7,00	7,00
B	819.253	9,60	9,60
C	7.110.672	83,40	83,40
Razem	8.532.807	100	100

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.)
	Novina sp. z o.o.	6.272.474	73,51	73,51
	Pozostali	2.260.333	26,49	26,49
	Razem	8.532.807	100	100

2. Kwartałne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2020 r.

Bilans

Wiersz	AKTYWA	30.09.2019	30.09.2020
A.	Aktywa trwale	31.062,65	73.653,67
A I.	Wartości niematerialne i prawne		
A II.	Rzeczowe aktywa trwale	31.062,65	73.653,67
A III.	Należności długoterminowe		
A IV.	Inwestycje długoterminowe		
A V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
B.	Aktywa obrotowe	5.727.054,99	6.501.498,11
B I.	Zapasy		
B II.	Należności krótkoterminowe	4.429.376,88	1.363.074,58
B III.	Inwestycje krótkoterminowe	1.295.766,30	5.131.352,41
B IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.911,81	7.071,12
	AKTYWA RAZEM	5.758.117,64	6.575.151,78

Wiersz	PASYWA	30.09.2019	30.09.2020
A.	Kapitał własny	5.684.212,44	6.482.445,99
A.I.	Kapitał podstawowy	1.066.600,80	1.023.936,84
A.II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		
A.III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-782.172,60	
A IV.	Kapitał zapasowy	239.486,82	321.611,86
A V.	Kapitał z aktualizacji wyceny		
A VI.	Pozostałe kapitały rezerwowe	2.143.303,40	2.143.303,40
A VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2.707.707,39	2.207.685,57
A VIII.	Zysk (strata) netto	309.286,63	785.908,32
A IX.	Odpisy netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
A 1.	Kapitał mniejszości		
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	73.905,20	92.705,79
B I.	Rezerwy na zobowiązania		
B II.	Zobowiązania długoterminowe		
B III.	Zobowiązania krótkoterminowe	73.905,20	26.705,79
B IV.	Rozliczenia międzyokresowe		66.000,00
	SUMA PASYWÓW	5.758.117,64	6.575.151,78

Rachunek zysków i start

Wiersz	Wyszczególnienie	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównanie z nimi	67.069,92	606.700,00	100.200,00	782.160,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	67.069,92	606.700,00	100.200,00	782.160,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)				
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B.	Koszty działalności operacyjnej	42.888,08	95.763,64	132.363,83	246.495,42
I.	Amortyzacja	4.563,75	4.563,75	13.691,25	13.691,25
,74II.	Zużycie materiałów i energii	5.542,45	4.000,61	17.709,62	13.588,89
III.	Usługi obce	30.131,34	77.846,02	87.440,77	184.437,65
IV.	Podatki i opłaty	1.079,20	3.829,00	1.736,20	6.815,50
V.	Wynagrodzenia				
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia				
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1.571,34	5.524,26	11.785,99	27.962,13
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C.	Zysk/strata ze sprzedaży (A-B)	24.181,84	510.936,36	-32.163,83	535.664,58
D.	Pozostałe przychody operacyjne	32.498,68		47.945,83	5.000,00
I.	Zyski ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Dotacje				
III.	Inne przychody operacyjne	32.498,68		47.945,83	5.000,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne				
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
II.	Inne koszty operacyjne				
F.	Zysk/strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	56.771,52	510.936,36	15.782,00	540.664,58
G.	Przychody finansowe	308.476,95	47.500,37	308.476,95	245.243,74
I.	Dywidendy i udziały w zyskach				
II.	Odsetki uzyskane	142.346,70	47.500,37	142.346,70	88.493,98
III.	Zysk ze zbycia inwestycji				10.683,57

IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	166.130,25		166.130,25	146.066,19
V.	Inne				
H.	Koszty finansowe	-48.903,94		14.972,32	
I.	Odsetki				
III.	Strata ze zbycia inwestycji	48.903,94		14.972,32	
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji				
V.	Inne				
I.	Zysk/strata z działalności gospodarczej (F+G-H)	414.061,41	558.436,73	309.286,63	785.908,32
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I.	Zyski nadzwyczajne				
II.	Straty nadzwyczajne				
K.	Zysk/strata brutto (I +/- J)	414.061,41	558.436,73	309.286,63	785.908,32
L.	Podatek dochodowy				
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku / zwiększenia straty				
	Zysk/strata netto (K-L-M)	414.061,41	558.436,73	309.286,63	785.908,32

Rachunek przepływów pieniężnych

Wiersz	Nazwa pozycji sprawozdania	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Wynik finansowy netto	414.061,41	558.436,73	309.286,63	785.908,32
II.	Korekty o pozycje:	-355.375,38	-124.908,72	-377.185,20	2.633.632,85
III.	Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	58.686,03	433.528,01	-67.898,57	3.419.541,17
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	142.346,71	47.500,37	142.346,71	88.493,98
II.	Wydatki	188.510,00	2.352.695,54	230.540,00	3.528.159,62
III.	Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-46.163,29	2.305.195,17	-88.193,29	3.439.665,64
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	18.727,00		943.893,76	
II.	Wydatki			782.172,60	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	18.727,00		161.721,16	

D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	31.249,74	-1.871.667,16	5.629,30	-20.124,47
E.	Środki pieniężne na początek okresu		1.891.821,75	26.120,44	40.279,06
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	31.249,74	20.154,59	31.749,74	20.154,59

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Wiersz	Wyszczególnienie	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5.270.151,03	5.924.009,26	5.248.531,65	5.696.537,67
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5.270.151,03	5.924.009,26	5.248.531,65	5.696.537,67
	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5.684.212,44	6.482.445,99	5.684.212,44	6.482.445,99
	Zmiana stanu kapitału własnego (BZ - BO)	414.061,41	558.436,73	435.680,79	785.908,32
	Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.)			0	0
	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5.684.212,44	6.482.445,99	5.684.212,44	6.482.445,99

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.
- Omówienie przyjętych zasad rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia pomniejszone o dokonane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe).
- Środki trwałe przeznaczone do likwidacji lub wycofane z używania wycenia się według wartości księgowej netto.
- Środki trwałe do wartości 3.500 zł umarżane są jednorazowo w momencie wydania ich do użytkowania.
- Wyposażenie przyjęte aportem do Spółki jest amortyzowane przy zastosowaniu stawki 10%.
- Materiały zakupione do natychmiastowego zużycia odpisywane są w 100% w koszty.
- Do wyceny stanu rozchodów rzeczowych składników majątku obrotowego stosuje się ceny średnioważone.
- Należności, zobowiązania, kredyty i pożyczki wycenia się według kwot wymagających zapłaty.
- Środki pieniężne wycenia się według wartości nominalnej, natomiast w przypadku środków zgromadzonych w banku wartość nominalna obejmuje doliczone lub potrącone przez bank odsetki.
- Kapitały (fundusze) wycenia się według wartości nominalnej.
- 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 okresie 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 niewątpliwe 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 okresie 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. Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w III kwartale 2020 r., wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki

W III kwartale 2020 roku Emitent realizował konsekwentnie przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. III kwartał 2020 roku jeszcze raz potwierdził, że strategia Emitenta, zakładająca koncentrację na udzielaniu pożyczek hipotecznych dla podmiotów gospodarczych, jest trafna i zapewnia Emitentowi bardzo dobre wyniki finansowe, przy zachowaniu bezpiecznego, stopniowego i stabilnego tempa rozwoju. Co przy tym ważne, w III kwartale 2020 roku Emitent prowadził swoją działalność jedynie przy wykorzystaniu wewnętrznych źródeł finansowania, w tym w szczególności środków otrzymanych tytułem ceny zbycia udziałów P24 Innovation sp. z o.o. z siedzibą w Kościelisku. Emitent zakłada, że także w kolejnych okresach źródłem finansowania udzielanych przez Emitenta pożyczek hipotecznych będą wyłącznie środki własne Emitenta.

Łączna wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30 września 2020 roku wynosiła 4.096.700zł.

Dzięki realizacji przyjętej strategii w III kwartale Novina S.A. uzyskała zysk netto w wysokości 558.436,73 zł. Narastająco, po trzecim kwartale, zysk netto Emitenta wynosi 785.908,32 zł. Warto zauważyć również, że przy aktywach obrotowych w wysokości 6.501.498,11 zł zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Emitenta na koniec III kwartału 2020 roku wynosiły tylko 92.705,79 zł.

Już po zakończeniu kwartału, w dniu 22 października 2020r. Spółka otrzymała ostatnią część ceny zbycia udziałów P24 Innovation sp. z o.o. z siedzibą w Kościelisku wraz z należnymi odsetkami, tj. kwotę 1.066.109,58 zł. Powyższe oznacza to, że z tytułu ceny zbycia udziałów P24 Innovation sp. z o.o. Emitent otrzymał łącznie kwotę 4.066.109,58 zł. Otrzymane środki posłużą do dalszego rozwijania działalności pożyczkowej, w tym do poszerzenia portfela udzielonych i udzielanych pożyczek, co powinno mieć istotne znaczenie dla wyników Emitenta w kolejnych okresach.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

7. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji.

Nie dotyczy.

8. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

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

9. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Na dzień 30 września 2020 roku Emitent nie tworzył grupy kapitałowej w rozumieniu obowiązujących Emitenta przepisów o rachunkowości.

10. Wskazanie przyczyn niesporządzania przez Emitenta sprawozdania skonsolidowanego

Nie dotyczy.

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

Według stanu na dzień przekazania niniejszego raportu, Emitent nie zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę.

Krzysztof Konopka

Prezes Zarządu

NOVINA S.A.