

Uchwała nr 1

z dnia 19 marca 2026 roku

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie

wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000383435

w sprawie wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie przepisu art. 409 §1 kodeksu spółek handlowych, uchwala co następuje: -----

§ 1.

Walne Zgromadzenie Spółki powołuje na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Pana Adama Osińskiego. -----

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia. -----

Adam Osiński oświadczył że w głosowaniu nad uchwałą ważne głosy oddano z 11.866.748 akcji, których procentowy udział w kapitale zakładowym wynosi 36,30 %, łączna liczba ważnych głosów wynosi 11.866.748, za uchwałą oddano 10.896.598 głosów, przeciw uchwale oddano 629.250 głosów, głosów wstrzymujących oddano 340.900, nie zgłoszono sprzeciwów, a zatem Adam Osiński stwierdził, iż Uchwała została podjęta wymaganą większością głosów, w głosowaniu tajnym. -----

- do pkt 3-4 porządku obrad: -----

W tym miejscu Przewodniczący Zgromadzenia zarządził sporządzenie listy obecności, podpisał ją i oświadczył, że na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu reprezentowanych jest 18568657 akcji, na które przypada 11866748 głosów uprawnionych do głosowania, tj. 36,30 % kapitału zakładowego spółki, nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad. W stosunku do pełnomocników nie zachodzą okoliczności wskazane w art. 412² Kodeksu spółek handlowych. Następnie Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że Zgromadzenie zostało zwołane prawidłowo w trybie art. 399 § 1 oraz że zachowane zostały warunki określone w art.

402 § 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych, a zatem Walne Zgromadzenie zdolne jest do podejmowania uchwał w sprawach objętych porządkiem obrad. -----

Przewodniczący zaproponował zmianę kolejności porządku obrad w ten sposób, że porządek obrad będzie miał następującą kolejność:-----

1. Otwarcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----
2. Wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał. -----
4. Przyjęcie porządku obrad Walnego Zgromadzenia.-----
5. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji serii H w trybie subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki. -----
6. Przeprowadzenie głosowania oddzielnymi grupami, na podstawie art. 385 § 3-9 K.S.H.:
 - a. podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki w związku z wyborem Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami;-----
 - b. podjęcie uchwał w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami; -----
 - c. podjęcie uchwał w sprawie powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej;
7. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia zasad przyznawania wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej Spółki. -----
8. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki. -----
9. Podjęcie uchwały w przedmiocie poniesienia kosztów zwołania odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----
10. Zamknięcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----

Przewodniczący oświadczył że w głosowaniu nad uchwałą ważne głosy oddano z 11.866.748 akcji, których procentowy udział w kapitale zakładowym wynosi 36,30 %, łączna liczba ważnych głosów wynosi 11.866.748, za uchwałą oddano 11.866.748 głosów, przeciw uchwale głosów nie było, głosów wstrzymujących nie było, nie zgłoszono sprzeciwów, a zatem Przewodniczący stwierdził, iż Uchwała została podjęta wymaganą większością głosów, w głosowaniu jawnym. -----

Uchwała nr 2

z dnia 19 marca 2026 roku

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie

wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000383435

w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji serii H w trybie subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie przepisu art. 431 § 1 i § 2 pkt 1, art. 432, art. 433 § 1 i § 2 k.s.h., uchwała co następuje: -----

§ 1

1. Walne Zgromadzenie Spółki podwyższa kapitał zakładowy Spółki o kwotę 399 999,96 zł (trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych i 96/100), to jest z kwoty 3 922 725,24 zł (trzy miliony dziewięćset dwadzieścia dwa tysiące siedemset dwadzieścia pięć złotych i 24/100) do kwoty 4 322 725,20 zł (cztery miliony trzysta dwadzieścia dwa tysiące siedemset dwadzieścia pięć złotych i 20/100). -----
2. Podwyższenie kapitału nastąpi w drodze emisji 3 333 333 (trzy miliony trzysta trzydzieści trzy tysiące trzysta trzydzieści trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii H, o wartości nominalnej 12 gr (dwanaście groszy) każda. -----
3. Wszystkie akcje serii H zostaną objęte w zamian za wkład pieniężny wniesiony przed zarejestrowaniem akcji. -----
4. Cena emisyjna będzie wynosić 60 gr (sześćdziesiąt groszy) za każdą poszczególną akcję.
5. Akcje serii H będą zdematerializowane.-----
6. Akcje serii H będą uczestniczyć w dywidendzie na następujących warunkach: -----
 - a. akcje serii H wydane lub zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za poprzedni rok obrotowy, tzn. od dnia 1 stycznia roku obrotowego

poprzedzającego bezpośrednio rok, w którym akcje te zostały wydane lub zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, -----

- b. akcje serii H wydane lub zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie poczynsz od zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały wydane lub zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, tzn. od dnia 1 stycznia tego roku obrotowego. -----
7. Objęcie wszystkich akcji serii H nastąpi w drodze złożenia oferty przez Spółkę i jej przyjęcia przez oznaczonego adresata (subskrypcja prywatna), przy czym oferta objęcia akcji serii H zostanie skierowana wyłącznie do 1 (jednego) podmiotu, to jest Novina Fundacja Rodzinna. -----
8. Zawarcie przez Spółkę umów o objęciu akcji serii H w trybie art. 431 §2 pkt. 1 k.s.h. w ramach subskrypcji prywatnej nastąpi w terminie do dnia 19 września 2026 roku. -----

§ 2

1. Po zapoznaniu się z pisemną opinią Zarządu Spółki uzasadniającą przyczyny pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru akcji serii H, a także uzasadniającą proponowaną cenę emisyjną tychże akcji, działając w interesie Spółki, Walne Zgromadzenie pozbawia dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru akcji serii H w całości. -----
2. Opinia Zarządu Spółki, o której mowa w ust. 1, brzmi jak następuje: -----

„Pozbawienie dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru akcji serii H jest uzasadnione zamiarem przeprowadzenia emisji akcji serii H w drodze subskrypcji prywatnej, skierowanej do Novina Fundacji Rodzinnej, będącej największym akcjonariuszem Spółki. Działanie to stanowi element spójnego mechanizmu finansowania działalności Spółki oraz realizacji jej strategii rozwoju. -----

W 2025 roku Novina Fundacja Rodzinna zawarła z Emitentem umowę pożyczki, na mocy której zobowiązała się udzielić Emitentowi pożyczki do kwoty 3.000.000 zł. Środki przeznaczone na udzielenie pożyczki zostały pozyskane przez Novina Fundację Rodziną z tytułu sprzedaży akcji Emitenta, co skutkowało zmniejszeniem jej zaangażowania kapitałowego w Spółce. -----

Środki pieniężne pozyskane w ramach wskazanej umowy pożyczki, zostały w całości przeznaczone na finansowanie działalności operacyjnej Emitenta, w szczególności na udzielanie kolejnych pożyczek jego klientom, co miało pozytywny wpływ na wyniki finansowe Emitenta w 2025 roku. Koszt finansowania wynikający z przedmiotowej pożyczki pozostaje istotnie niższy niż rentowność działalności Emitenta w zakresie udzielania pożyczek.-----

Zgodnie z przyjętą strategią rozwoju, Emitent dąży do istotnego zwiększenia skali prowadzonej działalności, w szczególności poprzez zwiększenie liczby udzielanych pożyczek, co wymaga zapewnienia odpowiedniego poziomu finansowania.-----

W ocenie Zarządu przeprowadzenie emisji akcji serii H w drodze subskrypcji prywatnej, z jednoczesnym pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru, leży w najlepiej pojętym interesie Spółki, gdyż umożliwi jej sprawne i efektywne dokapitalizowanie bez ryzyka nieobjęcia emisji, a także zapewni stabilność struktury właścicielskiej oraz ciągłość procesu decyzyjnego, niezbędne dla dalszej realizacji strategii rozwoju.-----

Ustalenie ceny emisyjnej akcji serii H w wysokości 0,60 zł (sześćdziesiąt groszy) za jedną akcję jest związane z zamiarem niezwłocznego objęcia całej emisji przez Novina Fundację Rodzinną oraz z przeznaczeniem pozyskanych środków na finansowanie działalności operacyjnej Emitenta, w szczególności na udzielanie kolejnych pożyczek klientom.-----

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Emitenta pozytywnie opiniuje projekt uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta poprzez emisję akcji serii H w trybie subskrypcji prywatnej, z jednoczesnym pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru oraz zmiany statutu Spółki, a także rekomenduje akcjonariuszom podjęcie przedmiotowej uchwały.”

§ 3

Walne Zgromadzenie upoważnia Zarząd Spółki do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do prawidłowego wykonania niniejszej uchwały, a w szczególności do: -----

- 1/ określenia szczegółowych warunków przeprowadzenia oferty akcji serii H. -----
- 2/ dokonania wszelkich czynności związanych z zawarciem umowy objęcia akcji serii H oraz z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki. -----
- 3/ podjęcia wszelkich działań mających na celu wprowadzenie akcji serii H do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. -----
- 4/ podjęcia wszelkich działań mających na celu dokonanie rejestracji akcji serii H w depozycie papierów wartościowych.-----

§ 4

W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki zmienia się dotychczasową treść §8 ust. 1 Statutu Spółki i nadaje się mu następujące brzmienie: -----

1. *Kapitał zakładowy Spółki wynosi 4 322 725,20 zł (cztery miliony trzysta dwadzieścia dwa tysiące siedemset dwadzieścia pięć złotych i 20/100) i dzieli się na: -----*
 - a) *602 882 (sześćset dwa tysiące osiemset osiemdziesiąt dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii A o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - b) *819 253 (osiemset dziewiętnaście tysięcy dwieście pięćdziesiąt trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - c) *7 110 672 (siedem milionów sto dziesięć tysięcy sześćset siedemdziesiąt dwa) akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - d) *2 363 652 (dwa miliony trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące sześćset pięćdziesiąt dwa) akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - e) *10 896 459 (dziesięć milionów osiemset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - f) *10 896 459 (dziesięć milionów osiemset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda; -----*
 - g) *3 333 333 (trzy miliony trzysta trzydzieści trzy tysiące trzysta trzydzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii H o wartości nominalnej 0,12 zł (dwanaście groszy) każda. -----*

§ 5

Walne Zgromadzenie Spółki upoważnia Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu z uwzględnieniem zmian, o których mowa w niniejszej uchwale. -----

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z tym, że zmiany statutu Spółki objęte uchwałą następują z chwilą ich wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. ----

Przewodniczący oświadczył że w głosowaniu nad uchwałą ważne głosy oddano z 11.866.748 akcji, których procentowy udział w kapitale zakładowym wynosi 36,30 %, łączna liczba ważnych głosów wynosi 11.866.748, za uchwałą oddano 10.896.598 głosów, przeciw uchwale oddano 970.150 głosów, głosów wstrzymujących nie było, nie zgłoszono sprzeciwów, a zatem Przewodniczący stwierdził, iż Uchwała została podjęta wymaganą większością głosów, w głosowaniu jawnym. -----

Uchwała nr 3

z dnia 19 marca 2026 roku

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie

wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000383435

w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie przepisu art. 385 § 1 k.s.h. oraz postanowienia § 21 ust. 2 oraz 3 Statusu Spółki, uchwała, co następuje: -----

§ 1

Walne Zgromadzenie odwołuje następujące osoby ze składu Rady Nadzorczej: -----

1. Mariusz Ustaszewski; -----
2. Hubert Skoczylas; -----
3. Jacek Łupiński; -----
4. Roman Dębowski; -----
5. Adam Osiński. -----

§ 2

Walne Zgromadzenie powołuje następujące osoby do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję: -----

1. Arkadiusz Grała; -----
2. Zbigniew Falek; -----
3. Anna Głębocka; -----
4. Anna Bieńczyk; -----
5. Adam Osiński. -----

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia. -----

Przewodniczący oświadczył że w głosowaniu nad uchwałą ważne głosy oddano z 11.866.748 akcji, których procentowy udział w kapitale zakładowym wynosi 36,30 %, łączna liczba ważnych głosów wynosi 11.866.748, za uchwałą oddano 11.866.748 głosów, przeciw uchwale głosów nie było, głosów wstrzymujących nie było, nie zgłoszono sprzeciwów, a zatem Przewodniczący stwierdził, iż Uchwała została podjęta wymaganą większością głosów, w głosowaniu tajnym. -----

Uchwała nr 4

z dnia 19 marca 2026 roku

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie

wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000383435

w sprawie poniesienia kosztów zwołania i odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie przepisu art. 400 § 4 k.s.h. uchwała, co następuje:

§ 1

Koszty zwołania i odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia ponosi Spółka. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia. -----

Przewodniczący oświadczył że w głosowaniu nad uchwałą ważne głosy oddano z 11.866.748 akcji, których procentowy udział w kapitale zakładowym wynosi 36,30 %, łączna liczba ważnych głosów wynosi 11.866.748, za uchwałą oddano 11.866.748 głosów, przeciw uchwale głosów nie było, głosów wstrzymujących nie było, nie zgłoszono sprzeciwów, a zatem Przewodniczący stwierdził, iż Uchwała została podjęta wymaganą większością głosów, w głosowaniu jawnym. -----