NOVINA

pozyczkihipoteczne.eu

SPÓŁKA AKCYJNA

Raport za III kwartał 2026 r.

01.07.2026 - 30.09.2026

Warszawa, 12.11.2026 roku

Spis treści

Spis treści 2

1. Podstawowe informacje o Spółce 4

1.1. Dane Spółki 4

1.2. Zarząd 4

1.3. Rada Nadzorcza 4

1.4. Akcjonariat 4

2. Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 r. 5

3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości 17

4. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2026 roku 22

5. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników finansowych na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym 22

6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji, o których Emitenta informował w dokumencie informacyjnym 23

7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie, jakie Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności 23

8. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nie objętych konsolidacją 23

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 25

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 25

11. Informacje o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień przekazania raportu, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu. 26

12. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty 26

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Jako Prezes Zarządu NOVINA POZYCZKIHIPOTECZNE.EU S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Emitent" lub „Spółka"), mam przyjemność przedstawić Państwu raport okresowy podsumowujący działania podejmowane przez Spółkę w 3 kwartale 2026 roku a także perspektywy rozwoju Spółki w kolejnych miesiącach.

Przychody z działalności podstawowej Novina S.A. w III kwartale 2026 roku wyniosły 1.680.133,41 zł i wzrosły o **1236 %** w stosunku do przychodów ze sprzedaży w III kwartale 2025 roku, kiedy wyniosły 125.678,92 zł.

Novina S.A. w III kwartale roku 2026 wypracował zysk netto w wysokości 985.216,21 zł wobec straty, jaką osiągnęła w III kwartale 2025 r. w wysokości 1.143.231,85 zł.

Przychody z działalności podstawowej Novina S.A. narastająco w okresie od 01.01.2026 do 30.09.2026 r. wyniosły 5.291.137,31 zł i były wyższe o niemal **108 %** w stosunku do przychodów ze sprzedaży w porównywalnym okresie 2025 roku, kiedy wyniosły 2.547.319,13 zł.

Novina S.A. narastająco w okresie od 01.01.2026 do 30.09.2026 r. wypracowała zysk netto w wysokości 2.624.740,31 zł i był wyższy o około **1314 %** w stosunku do zysku netto w porównywalnym okresie 2025 roku, kiedy wyniósł 185.566,22 zł.

Łączna wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30.09.2026 roku wynosiła 38 989 046,57 zł i jest wyższa o **25 %** od łącznej wartości pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na 30.09.2025 roku, kiedy wynosiła 31 179 938,99 zł.

Zarząd podejmuje szereg działań na rzecz budowania wartości Spółki, gdyż w jego ocenie obecny poziom kapitalizacji rynkowej Emitenta nie odzwierciedla w pełni jej sytuacji finansowej, prowadzonej działalności oraz podjętych działań.

Jednym z elementów realizowanej przez Spółkę polityki zarządzania kapitałem jest program nabywania akcji własnych. Zarząd ocenia, że realizacja programu przy obecnych poziomach notowań pozostaje uzasadniona z perspektywy przyjętej przez Spółkę polityki alokacji kapitału, przy uwzględnieniu bieżącej sytuacji finansowej Spółki oraz jej potrzeb kapitałowych.

Dotychczasowe decyzje strategiczne, w tym decyzje dotyczące niewykorzystywania uprawnienia do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego, były podejmowane z uwzględnieniem interesu Spółki oraz wszystkich akcjonariuszy zgodnie z obowiązującymi przepisami, a także mając na uwadze potrzeby finansowe.

Ponadto największy akcjonariusz Spółki zawarł z Autoryzowanym Doradcą umowę lock-up, na mocy której zobowiązał się do powstrzymania się, w okresie od 4 września 2026 r. do 31 grudnia 2027 r., od dokonywania jakichkolwiek czynności zobowiązujących lub rozporządzających, których przedmiotem byłoby 11 682 194 akcji Emitenta. Zobowiązanie to stanowi element działań sprzyjających stabilności struktury akcjonariatu oraz ograniczeniu ryzyka wystąpienia nadmiernej presji podażowej na akcje Spółki.

Zarząd Spółki zamierza dalej prowadzić dalszą selektywną ekspansję pożyczkową. Spółka koncentruje się na finansowaniu podmiotów gospodarczych, w szczególności poprzez pożyczki zabezpieczone na nieruchomościach, przy zachowaniu przyjętych przez Spółkę kryteriów oceny ryzyka i rentowności.

Nadrzędnym celem Zarządu jest konsekwentne budowanie wartości Spółki poprzez rozwój działalności operacyjnej, odpowiedzialną politykę zarządzania kapitałem oraz realizację przyjętej strategii rozwoju. W ocenie Zarządu konsekwentna realizacja przyjętych kierunków rozwoju powinna sprzyjać budowaniu wartości Spółki w długim terminie.

Kapitalizacja rynkowa Spółki stanowi jeden z istotnych wskaźników oceny jej sytuacji przez uczestników rynku. Zarząd na bieżąco monitoruje relację pomiędzy poziomem rynkowej wyceny Spółki a jej sytuacją finansową, skalą i charakterem prowadzonej działalności, wartością posiadanych aktywów oraz perspektywami dalszego rozwoju.

Z poważaniem0

Krzysztof Konopka

Prezes Zarządu

1. Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

Firma:	Novina pozyczkihipoteczne.eu (dalej NOVINA, Emitent, Spółka)
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. Upływ kadencji Zarządu Spółki - 31 maja 2027 roku.

1.3. Rada Nadzorcza

Na dzień sporządzenia raportu skład Rady Nadzorczej Emitenta jest następujący:

1) Arkadiusz Gral,
2) Zbigniew Fałek,
3) Anna Głębocka,
4) Annę Bieńczyk,
5) Adam Osiński.

Na mocy § 1 uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19 marca 2026 roku w/w osoby zostały powołane na nową, wspólną kadencję, która trwa do dnia 30 czerwca 2030 roku.

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	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
H	3.333.333	8,19	1,48
Razem	**40 692 621**	100	100

Źródło: Emitent

Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień sporządzenia 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 Fundacja Rodzinna (w porozumieniu z Krystianem Konopką i Iwoną Konopką)	17.144.644	42,13	42,13
2	Bogusław Bacławski	2.370.887	5,83	5,83
3	Emitent (akcje własne)	597.500	1,47	1,47
4	Pozostali	20.579.590	50,57	50,57
Razem		**40 692 621**	100	100

Źródło: Emitent

2. Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 r.

BILANS

AKTYWA	**30.09.2025**	**30.09.2026**
A. AKTYWA TRWAŁE	**22.107.590,07**	**29.717.182,73**
I. Wartości niematerialne i prawne		**21.815,35**
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		21.815,35
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**1.093.534,22**	**1.017.106,76**
1. Środki trwałe	1.093.534,22	1.017.106,76
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1.033.272,52	1.017.106,76
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu	60.262,70	
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
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	**20.417.696,62**	**26.148.344,86**
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne I prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	20.417.696,62	26.148.344,86
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	20.417.696,62	26.148.344,86
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki	20.417.696,62	26.148.344,86
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**596.359,23**	**2.529.915,76**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	596.359,23	2.529.915,76
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	**15.863.578,80**	**18.319.985,63**
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	**77.158,43**	**170.540,33**
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	77.158,43	170.540,33
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		
c) inne	77.158,43	170.540,33
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	**11.328.751,23**	**13.852.858,62**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	11.328.751,23	13.852.858,62
a) w jednostkach powiązanych		
– udziały lub akcje		

– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	10.774.209,60	13.090.225,52
– udziały lub akcje		237.556,58
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki	10.762.242,37	12.840.701,71
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	11.967,23	11.967,23
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	554.541,63	762.633,10
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	554.541,63	762.633,10
– inne środki pieniężne		
– inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**4.457.669,14**	**4.296.586,68**
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		**296.248,71**
AKTYWA RAZEM	**37.971.168,87**	**48.333.417,07**

PASYWA	30.09.2025	30.09.2026
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**22.480.924,01**	**30.494.860,04**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	**3.922.725,24**	**4.883.114,52**
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	**6.720.969,14**	**12.034.534,05**
– nadwyżkawartościsprzedaży(wartościemisyjnej)nadwart		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	**10.926.069,41**	**10.926.069,41**
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	10.926.069,41	10.926.069,41
– na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	725.594,00	26.401,75
VI. Zysk (strata)netto	185.566,22	2.624.740,31
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	**15.490.244,86**	**17.838.557,03**
I. Rezerwy na zobowiązania		**807.139,23**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		807.139,23
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
– długoterminowa		
– krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
– długoterminowe		
– krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe		**1.272.727,29**
1. Wobec jednostek powiązanych		
2.Wobecpozostałychjednostek,wktórychjednostkaposiadaz aangażowaniew kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		1.272.727,29
a) kredyty i pożyczki		1.272.727,29
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
d) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**4.613.201,49**	**2.443.344,37**
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
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	4.613.201,49	2.443.344,37
a) kredyty i pożyczki	4.263.944,83	1.943.962,05
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		29.932,42
– do 12 miesięcy		29.932,42
– powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g)z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych I zdrowotnych oraz innych tytułówpublicznoprawnych	349.256,66	461.597,51
h) z tytułu wynagrodzeń		7.852,39
i) inne		
4. Fundusze specjalne		

IV. Rozliczeniamiędzyokresowe	**10.877.043,37**	**13.315.346,14**
1. Ujemna wartość firmy		
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych		
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	10.877.043,37	13.315.346,14
– długoterminowe	10.877.043,37	13.315.346,14
– krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	**37.971.168,87**	**48.333.417,07**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.07.2025-30.09.2025	01.07.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	**125.678,92**	**1.680.133,41**	**2.547.319,13**	**5.291.137,31**
– od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży	125.678,92	1.680.133,41	2.547.319,13	5.291.137,31
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)				
– w tym obiekty w				
III. Koszt wytworzenia				
IV. Przychody netto ze				
B. Koszty działalności	**502.475,69**	**795.058,75**	**1.366.492,11**	**2.104.022,91**
I. Amortyzacja	34.172,26	2.248,40	102.516,76	42.255,21
II. Zużycie materiałów i energii	16.885,05	56.513,38	67.370,99	115.178,91
III. Usługi obce	221.455,31	371.258,14	712.938,99	1.350.203,42
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3.726,00	1.876,00	9.624,50	7.767,00
– podatek akcyzowy				
V. Wynagrodzenia	61.998,00	114.918,00	185.994,00	239.754,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i	2.866,80	9.608,82	8.600,40	15.514,50
– emerytalne				
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	161.372,28	238.636,01	279.446,48	333.349,87
VIII. Wartość sprzedanych				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	**-376.769,77**	**885.074,66**	**1.180.827,02**	**3.187.114,40**
D. Pozostałe przychody	**62.985,00**	**99.020,77**	**62.985,00**	**1.505.870,69**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Aktualizacja wartości				
IV. Inne przychody operacyjne	62.985,00	99.020,77	62.985,00	1.505.870,69
E. Pozostałe koszty	**1.528.181,02**	**803.571,40**	**1.528.181,02**	**2.571.435,88**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów				
II. Aktualizacja wartości				
III. Inne koszty operacyjne	1.528.181,02	803.571,40	1.528.181,02	2.571.435,88
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	**-1.841.992,79**	**180.524,03**	**-284.369,00**	**2.121.549,21**
G. Przychody finansowe	**1.149.779,15**	**1.216.569,15**	**2.452.248,10**	**3.558.784,03**
I. Dywidendy i udziały w				
a) od jednostek				
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b) od jednostek				
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II. Odsetki, w tym:	1.120.214,96	1.204.835,27	1.690.183,91	2.347.050,15
– od jednostek				
III. Zysk z tytułu rozchodu	101.564,19	11.733,88	101.564,19	11.733,88
– w jednostkach				
IV. Aktualizacja wartości				
V. Inne	-72.000,00		660.500,00	1.200.000,00

H. Koszty finansowe	**127.105,21**	**202.608,09**	**1.346.684,88**	**2.219.684,47**
I. Odsetki, w tym:	112.771,12	42.266,12	137.014,61	307.540,43
– dla jednostek				
II. Strata z tytułu rozchodu				
– w jednostkach				
III. Aktualizacja wartości	137.292,09		137.292,09	
IV. Inne	-122.958,00	160.341,97	1.072.378,18	1.912.144,04
I. Zysk (strata) brutto (F+G–	**-819.318,85**	**1.194.485,09**	**821.194,22**	**3.460.648,77**
J. Podatek dochodowy	**323.913,00**	**452.973,00**	**635.628,00**	**1.401.473,00**
K. Pozostałe obowiązkowe		**-243.704,12**		**-565.564,54**
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	**-1.143.231,85**	**985.216,21**	**185.566,22**	**2.624.740,31**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.07.2025 – 30.09.2025	01.07.2026 – 30.09.2026	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2026 – 30.09.2026
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	**24.774.256,57**	**29.676.552,20**	**23.445.458,50**	**24.937.389,68**
– zmiany przyjętych				
– korekty błędów				
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	**24.774.256,57**	**29.676.552,20**	**23.445.458,50**	**24.937.389,68**
1. Kapitał (fundusz)podstawowy na początek okresu	**3.922.725,24**	**4.883.114,52**	**3.922.725,24**	**3.922.725,24**
1.1. Zmiany				
a) zwiększenie				960.389,28
– wydania udziałów (emisji				960.389,28
–				
– …				
b) zmniejszenie				
–				
–				
– obniżka				
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**3.922.725,24**	**4.883.114,52**	**3.922.725,24**	**4.883.114,52**
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**6.720.969,14**	**12.034.534,05**	**6.720.969,14**	**6.720.969,14**
2.1. Zmiany				**5.313.564,91**
a) zwiększenie				**5.313.564,91**
– emisji akcji powyżej				3.141.379,34
– podziału zysku (ustawowo)				2.172.185,57
– podziału zysku (ponad wymagana				
– zbycielub				
– kwota				
b) zmniejszenie				
– pokrycia				
–				
–				
– wydatki				
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na	**6.720.969,14**	**12.034.534,05**	**6.720.969,14**	**12.034.534,05**

3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na				
3.1. Zmiany				
a) zwiększenie z tytułu				
– zmniejszeniarezerwyztytuluodroc				
–				
– różnic				
– …				
b) zmniejszenie				
– zbycia				
–				
– zwiększenia rezerwy z tytułu				
–				
– różnic				
– …				
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu				
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	**10.926.069,41**	**10.926.069,41**	**7.228.437,39**	**10.926.069,41**
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych				
a) zwiększenie z tytułu			3.697.632,02	
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			3.697.632,02	
– 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	**10.926.069,41**	10.926.069,41	**10.926.069,41**	**10.926.069,41**
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1.875.694,71	193.310,12	1.875.694,71	1.195.440,32
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1.875.694,71	193.310,12	1.875.694,71	1.195.440,32
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-1.150.100,71	-166.908,37	-1.150.100,71	-1.169.038,57
– korekty błędów				
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	725.594,00	26.401,75	725.594,00	26.401,75
a) zwiększenie z tytułu				

– podziału zysku z lat ubiegłych				
– …				
b) zmniejszenie z tytułu				
– wypłaty dywidendy				
–				
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe				
– przeznaczenia na umorzenie udziałów				
– …				
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	725.594,00	26.401,75	725.594,00	26.401,75
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, po				
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	725.594,00	26.401,75	725.594,00	26.401,75
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	725.594,00	26.401,75	725.594,00	26.401,75
6. Wynik netto	-1.143.231,85	985.216,21	185.566,22	2.624.740,31
a) zysk netto		985.216,21	185.566,22	2.624.740,31
b) strata netto	-1.143.231,85			
c) odpisy z zysku				
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec	**22.480.924,01**	**30.494.860,04**	**22.480.924,01**	**30.494.860,04**
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia	**22.480.924,01**	**30.494.860,04**	**22.480.924,01**	**30.494.860,04**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (PLN) (METODA POŚREDNIA)

Treść	01.07.2025 – 30.09.2025	01.07.2026 – 30.09.2026	01.07.2025 – 30.09.2025	01.07.2026 – 30.09.2026
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności				
I. Zysk (strata) netto	**-1.143.231,85**	**985.216,21**	**185.566,22**	**2.624.740,31**
II. Korekty razem	**1.524.040,67**	**-817.433,18**	**2.189.775,41**	**-109.105,01**
1. Amortyzacja	34.172,25	2.248,40	102.516,75	42.255,21
2. Zyski (straty) z tytułu				
3. Odsetki i udziały w	-1.007.443,84	-1.162.569,15	-1.553.169,30	-2.039.509,72
4. Zysk (strata) z	35.727,90	-11.733,88	35.727,90	-11.733,88
5. Zmiana stanu rezerw		106.099,47		-73.889,30
6. Zmiana stanu zapasów				
7. Zmiana stanu należności	-77.158,43	30.005,90	-77.158,43	-2.948,50
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z	236.349,62	83.226,30	81.468,95	-478.019,71
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2.302.393,17	135.289,78	3.600.389,54	2.454.740,89
10. Inne korekty				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	**380.808,82**	**167.783,03**	**2.375.341,63**	**2.515.635,30**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	**7.354.937,04**	**-369.208,93**	**12.692.379,83**	**10.804.692,60**
1. Zbycie wartości			50.000,00	
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz				
3. Z aktywów finansowych, w tym:	6.923.161,61	-369.208,93	12.210.604,40	10.804.692,60
a) w jednostkach				
– zbycie				
– dywidendy i				
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych				
– odsetki				
– inne wpływy z				
b) w pozostałych jednostkach	6.923.161,61	-369.208,93	**12.210.604,40**	10.804.692,60
– zbycie				
– dywidendy i				
– spłata	5.939.961,26	-807.886,05	10.657.435,10	9.223.800,60
– odsetki	983.200,35	438.677,12	1.553.169,30	1.580.892,00
– inne wpływy z				
4. Inne wpływy	431.775,43		431.775,43	

II. Wydatki	**8.797.375,21**	**361.475,09**	**17.316.976,35**	**15.608.550,50**
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3.874,50		3.874,50
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3. Na aktywa	8.797.375,21	357.600,59	17.316.976,35	15.604.676,00
a) w jednostkach				
– nabycie				
– udzielone				
b) w pozostałych	8.797.375,21	357.600,59	17.316.976,35	15.604.676,00
– nabycie				
– udzielone	8.797.375,21	357.600,59	17.316.976,35	15.604.676,00
4. Inne wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	**-1.442.438,17**	**-730.684,02**	**-4.634.596,58**	-4.803.857,94
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	**2.855.044,83**	**-302.755,29**	3.834.544,83	**6.566.610,42**
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych				4.101.768,62
2. Kredyty i pożyczki	2.855.044,83	-302.755,29	3.834.544,83	2.464.841,80
3. Emisja dłużnych				
4. Inne wpływy				
II. Wydatki	**1.262.871,83**	**343.875,36**	**1.287.115,32**	**4.646.060,71**
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		134.700,65		296.248,71
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	1.150.100,71	166.908,59	1.150.100,71	1.169.038,57
4. Spłaty kredytów i pożyczek				
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych				2.873.233,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
8. Odsetki	112.771,12	42.266,12	137.014,61	307.540,43
9. Inne wydatki finansowe				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	**1.592.173,00**	**-646.630,65**	**2.547.429,51**	**1.920.549,71**
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)	**530.543,65**	**-1.209.531,64**	**278.174,56**	**-367.672,93**

E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	**530.543,65**	**-1.209.531,64**	**278.174,56**	**-367.672,93**
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	**23.997,98**	**1.972.164,74**	**276.367,07**	1.130.306,03
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	**554.541,63**	**762.633,10**	**554.541,63**	762.633,10
– 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.

Spółka prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120). W sprawach nie uregulowanych w ustawie spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości a w przypadku ich braku Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Opisane zasady (politykę) rachunkowości, spółka stosuje w sposób ciągły, w ramach zasady istotności.

Spółka przyjęła rok obrotowych jako 12 kolejno następujących po sobie miesięcy zakończonych 31 grudnia. W związku z tym spółka sporządza bilans na dzień 31 grudnia oraz rachunek zysków i strat za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia. Rok podatkowy jest tożsamy z rokiem obrotowym. W ramach obowiązków sprawozdawczych spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym, bilans, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) oraz informację dodatkową zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego wg Załącznika nr 1 do Ustawy o rachunkowości. Dodatkowo spółka zobowiązana jest do sporządzania Raportów kwartalnych i Raportu rocznego zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu NewConncect

Wycena i prezentacja aktywów i pasywów spółki oraz ustalanie wyniku finansowego

3.1. Wartości niematerialne i prawne

Na wartości niematerialne i prawne składają się nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby Spółki, a w szczególności:
a) autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
b) prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych
W dniu przyjęcia do używania wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach rachunkowych w cenie nabycia.

Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków przeznaczonych na nabycie składnika aktywów oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa do używania.

Wartości niematerialne i prawne wykorzystywane przez Spółkę w działalności operacyjnej podlegają amortyzacji metodą liniową przez okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności. Amortyzacja rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 5.000,00 zł, amortyzuje się jednorazowo.

3.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby Spółki. W dniu przyjęcia do używania środki trwałe ujmowane są w księgach rachunkowych w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę bądź modernizację pomniejszone o dokonane odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu utraty ich wartości.

Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków poniesionych z tytułu nabycia, rozbudowy i/lub modernizacji oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa do używania. Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową przez okres odpowiadający szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Podstawowe stawki amortyzacyjne wynoszą:

- budynki – nakłady na obce środki trwałe 10%
- maszyny i urządzenia – 14%
- sprzęt komputerowy – 30%
- środki transportu: samochody osobowe – 20%,
- pozostałe rzeczowe aktywa trwałe – 20%.

Wydatki poniesione na remonty, które powodują ulepszenie lub przedłużenie użytkowania środka trwałego podlegają kapitalizacji. W przeciwnym razie są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Rzeczowe aktywa trwałe o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 5 000 zł, amortyzuje się jednorazowo.

Wydatki ponoszone na wytworzenie rzeczowych aktywów trwałych do momentu przyjęcia do użytkowania prezentowane są jako środki trwałe w budowie. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania.

3.3. Inwestycje i instrumenty finansowe

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wprowadza się w księgi w cenie nabycia. Na dzień bilansowy wycenia się według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.
Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz innych jednostkach zaliczone do aktywów trwałych wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej, w przypadku przeznaczonych do obrotu.
Inwestycje krótkoterminowe wycenia się na dzień bilansowy według ceny (wartości) nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia – jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

W dniu nabycia spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:
1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
2) pożyczki,
3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Klasyfikacja ta przeprowadzona jest w oparciu o cele nabycia aktywów finansowych. Zarząd określa klasyfikację aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu.

Do grupy aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się instrumenty finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu nabytego instrumentu.

Pożyczki udzielone to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o dających się ustalić płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Zalicza się je do aktywów trwałych, pod warunkiem, że

termin ich wymagalności przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki o terminie wymagalności nie przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów obrotowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to instrumenty finansowe niestanowiące instrumentów pochodnych, które są przeznaczone do tej kategorii albo niesklasyfikowane do żadnej pozostałej kategorii. Zalicza się je do aktywów trwałych, chyba że Zarząd zamierza dokonać zbycia inwestycji w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Aktywa finansowe wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego zgodnie z Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Należności (pożyczki) o krótkim terminie wymagalności, wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez Spółkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty.

W razie trwałej utraty wartości aktywów finansowych aktualizuje się ich wartość zgodnie z art. 28 ust. 7 i art. 35b ustawy o rachunkowości, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, stosując odpowiednio określone w ustawie zasady ujęcia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w księgach rachunkowych.

3.4. Umowy leasingu
Dla środków trwałych leasingowanych Spółka dokonuje kwalifikacji umów, o których mowa w art.3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości i nie stosuje przepisów ust. 6 ze względu na wyłączenie zgodnie z ust. 1e. pkt.4.

Opłata leasingowa dzielona jest na kwotę główną zobowiązania (kapitał) i odsetki według harmonogramów opłat leasingowych. Kwota główna zobowiązania z tytułu umowy leasingu finansowego jest dzielona na zobowiązanie długo-i krótkoterminowe. Koszty odsetek z tytułu umowy leasingowej są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy. Aktywa trwałe wykorzystywane w ramach umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez okres użyteczności aktywa zgodnie z zasadami amortyzacji stosowanymi przez Spółkę do podobnych własnych składników aktywów .

3.5. Zbycie, przegląd stawek amortyzacyjnych i utrata wartości aktywów trwałych
W przypadku zbycia aktywów trwałych zyski i straty ustala się poprzez porównanie wpływów ze zbycia z wartością bilansową.

Na koniec każdego roku stawki amortyzacyjne podlegają weryfikacji. Jeżeli w wyniku tej weryfikacji zmieni się szacunkowy okres ich użytkowania wówczas zmiana wprowadzana jest prospektywnie. Na każdy dzień bilansowy spółka dokonuje przeglądu aktywów trwałych pod kątem realizacji ich wartości bilansowej. Jeżeli wystąpią przesłanki wskazujące na to, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa wówczas spółka przeprowadza test na utratę wartości. Test ten przeprowadzany jest w oparciu o ośrodek wypracowujący korzyści ekonomiczne. Ewentualny odpis z tytułu utraty wartości znajduje odzwierciedlenie w księgach bieżącego okresu i obciąża pozostałe koszty operacyjne, jeżeli dotyczy niefinansowych aktywów trwałych lub koszty finansowe, jeżeli dotyczy finansowych aktywów trwałych.

3.6. Należności handlowe oraz pozostałe należności
Należności handlowe, udzielone pożyczki nie zaliczone do instrumentów finansowych oraz pozostałe należności prezentuje się przy początkowym ujęciu według kwoty wymaganej zapłaty przy zachowaniu zasady ostrożności. Następnie pomniejsza się je o odpisy aktualizujące wartość. Odpisy te są ustalane w przypadku, gdy istnieje obiektywny dowód, że spółka nie otrzyma wszystkich kwot należności zgodnie z zawartą umową. Przyczyną ustalenia odpisu aktualizującego mogą być np. kłopoty finansowe dłużnika, prawdopodobieństwo, że dłużnik ogłosi bankructwo. Podstawą ustalania odpisów jest ocena możliwości odzyskania należności dokonywana przez Zarząd w odniesieniu do każdego klienta indywidualnie.

Wysokość odpisu aktualizującego stanowi różnicę pomiędzy wartością należności w księgach a wartością spodziewanych przepływów pieniężnych. Kwotę odpisu aktualizującego prezentuję się jako pomniejszenie należności w bilansie oraz drugostronnie w pozostałych kosztach operacyjnych. Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności powyżej 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa trwałe.

Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności do 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa obrotowe.

W przypadku późniejszej spłaty należności, na którą utworzono odpis aktualizujący, ewidencjonuje się ją jako pozostałe przychody operacyjnych lub przychody finansowe.

3.7. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o wysokim stopniu płynności i pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się je według wartości nominalnej.

3.8. Rozliczenia międzyokresowe
Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dotyczą rozliczenia polis ubezpieczeniowych oraz innych kosztów dotyczących przyszłych okresów, o ile ich wysokość zostanie uznana za istotną, a tytuł zakwalifikowany do rozliczenia w czasie. Dla kwalifikacji poniesionych kosztów do rozliczenia w czasie istotny jest ich wpływ na poziom kosztów okresu sprawozdawczego i możliwość zniekształcenia wyniku finansowego (zasada istotności).

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania uzależniony jest od charakteru rozliczanych kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, a wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz spółki przez kontrahentów, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny.

3.9. Kapitał podstawowy, kapitał rezerwowy i kapitał zapasowy
Kapitał własny wykazuje się w wartości nominalnej.
Akcje własne wycenia się według cen nabycia.
Spółka tworzy wymagane statutem kapitały zapasowe i rezerwowe.
Wypłata dywidendy na rzecz akcjonariuszy Spółki ujmowana jest jako zobowiązanie w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym dywidenda zostaje zatwierdzona przez WZA.

3.10. Rezerwy na zobowiązania
Rezerwy wykazuje się na dzień ich powstania w wysokości oszacowanej kwoty zobowiązania, którego obowiązek będzie spółka miała wypełnić w przyszłości. Na dzień bilansowy rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

3.11. Zobowiązania handlowe i pozostałe
Zobowiązania handlowe, budżetowe, pracownicze i pozostałe wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty

3.12. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek ujmuje się w momencie ich otrzymania w wartości nominalnej. Na dzień bilansowy kredyty i pożyczki wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Odsetki od kredytów i pożyczek zaliczane są do kosztów finansowych. Kredyty i pożyczki zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zobowiązania z tytułu kredytu w rachunku bieżącym prezentowane są w zobowiązaniach krótkoterminowych.

3.13. Podatek dochodowy bieżący
Podatek dochodowy prezentowany w rachunku zysków i strat obejmuje podatek za bieżący okres.
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego jest obliczane na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych. W sprawach wątpliwych spółka wykorzystuje dostępne orzecznictwo sądów administracyjnych a także interpretacje Ministerstwa Finansów.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego okresu sprawozdawczego. Podstawa opodatkowania różni się od księgowego zysku/straty netto w związku z występowaniem przychodów przejściowo lub stale nie podlegających opodatkowaniu i kosztów

przejściowo lub stale niestanowiących kosztów uzyskania przychodów. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

3.14. Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług
Przychody ze sprzedaży produktów (usług) obejmują uzyskane kwoty prowizji od udzielonych pożyczek ujmowane w okresach, których dotyczą. Przychody z prowizji są ujmowane w momencie udzielenia pożyczki ponieważ zgodnie z umową są potrącane w momencie wypłaty środków dla pożyczkobiorcy.

3.15. Ewidencja kosztów
Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym.

3.16. Pozostałe koszty i przychody operacyjne
Do pozycji pozostałe koszty i przychody operacyjne spółka zalicza koszty i przychody, związane z działalnością operacyjną, które nie mogą zostać zaklasyfikowane do przychodów i kosztów ze sprzedaży usług. W szczególności w pozycji tej będą ujmowane odpisy (oraz ich ewentualne odwrócenie) z tytułu trwałej utraty niefinansowych aktywów trwałych oraz odpisy z tytułu utraty wartości należności handlowych.

3.17. Przychody z tytułu odsetek
Przychody z tytułu odsetek od pożyczek ujmuje się w momencie ich spłaty przez pożyczkobiorcę.

3.18. Waluty obce
Walutą funkcjonalną spółki jest PLN. Transakcje przeprowadzone w walucie innej niż funkcjonalna wykazuje się po kursie faktycznie zastosowanym. Jeżeli kurs faktycznie zastosowany nie może zostać ustalony wówczas spółka stosuje kurs średni NBP. W wyniku przeliczenia aktywów i pasywów monetarnych, wyrażonych w walutach obcych oraz zapłaty należności i zobowiązań powstają różnice kursowe. Dodatnie różnice kursowe prezentowane są w przychodach finansowych zaś ujemne różnice prezentowane są w kosztach finansowych.

3.19. Ustalanie wyniku finansowego
Na wynik finansowy brutto składa się:

- Wynik na sprzedaży usług będący różnicą między sumą przychodów netto ze sprzedaży usług a kosztami działalności operacyjnej;
- Wyniku na pozostałej działalności;
- Wyniku na operacjach finansowych.

Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości z uwzględnieniem zasady współmierności przychodów i kosztów oraz zasady ostrożnej wyceny bilansowej.

4. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2026 roku

W III kwartale 2026 roku Emitent z sukcesem realizował przyjętą strategię, zakładającą udzielanie przedsiębiorcom pożyczek zabezpieczonych na nieruchomościach. W III kwartale 2026 roku Emitent prowadził swoją działalność przy wykorzystaniu wewnętrznych jak i zewnętrznych źródeł finansowania.

	Q 3 2025	Q 3 2026	Q 3 2025 narastająco	Q 3 2026 narastająco
Przychody ze sprzedaży	**125.678,92**	**1.680.133,41**	**2.547.319,13**	**5.291.137,31**
Zysk netto	**-1.143.231,85**	**985.216,21**	**185.566,22**	**2.624.740,31**

Źródło: Emitent

Łączna wartość pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na dzień 30.09.2026 roku wynosiła 38 989 046,57 zł i jest wyższa o **25 %** od łącznej wartości pożyczek obsługiwanych przez Emitenta na 30.09.2025 roku, kiedy wynosiła 31 179 938,99 zł.

Przychody z działalności podstawowej Emitenta w III kwartale 2026 roku wyniosły 1.680.133,41 zł i były znacznie wyższe w stosunku do przychodów ze sprzedaży w III kwartale 2025 roku, kiedy wyniosły 125.678,92 zł. Emitent w omawianym okresie osiągnął kwotę 1.216.569,15 zł tytułem przychodów finansowych. Koszty prowadzonej działalności operacyjnej w III kwartale 2026 r. wyniosły 795.058,75 zł, zaś koszty finansowe – 202.608,09 zł, i są spowodowane zwiększeniem liczny udzielanych pożyczek. Emitent w III kwartale roku 2026 wypracował zysk netto w wysokości 985.216,21 zł wobec straty, jaką Emitent osiągnął w III kwartału 2025 r. w wysokości 1.13,231,85 zł.

Przychody z działalności podstawowej Emitenta narastająco w okresie od 01.01.2026 do 30.09.2026 r. wyniosły 5.291.137,31 zł i były wyższe o niemal 108 % w stosunku do przychodów ze sprzedaży w porównywalnym okresie 2025 roku, kiedy wyniosły 2.547.319,13 zł. Emitent w omawianym okresie osiągnął kwotę 3.558.784,03 zł tytułem przychodów finansowych (więcej o ponad 45 %).

Koszty prowadzonej działalności operacyjnej narastająco w okresie od 01.01.2026 do 30.09.2026 r. wyniosły 2.104.022,91 zł, pozostałe koszty operacyjne 2.571.35,88 zł, zaś koszty finansowe 2.219.68,47 zł. Emitent narastająco w okresie od 01.01.2026 do 30.09.2026 r. wypracował zysk netto w wysokości 2.624.740,31 zł, znacznie wyższy niż w porównywalnym okresie 2025 r., kiedy to osiągnął zysk netto w wysokości 185.566,22 zł.

Na dzień 30.09.2026 r. Emitent dysponuje środkami pieniężnymi w wysokości 762.633,10 zł.

W okresie sprawozdawczym Spółka prowadziła skup akcji własnych. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Emitent posiada 597.500 sztuk akcji własnych.

W okresie sprawozdawczym Emitent opublikował w dniu 14 sierpnia 2026 r. raport za 2 kwartał 2026 r.

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

Nie dotyczy.

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

Emitent tworzy grupę kapitałową. Emitent posiada 100% udziałów w spółce Novina 1 sp. z o.o. w likwidacji. Spółka ta nie prowadzi działalności. Zgodnie z art. 58 ust. 1 ustawy o rachunkowości dane finansowe tej jednostki nie są objęte konsolidacją.

Nazwa (firma):	**Novina 1 sp. z o.o. w likwidacji**
Kraj:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres siedziby:	Aleja Jana Pawła II nr 27, 00-867 Warszawa
Adres biura:	Aleja Jana Pawła II nr 27, 00-867 Warszawa
Numer KRS:	0000908870
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	389361050
NIP:	5272963063
Kapitał zakładowy	5 000,00 zł
Skład zarządu	Krzysztof Konopka – Likwidator

Novina 1 sp. z o.o. w likwidacji to spółka powiązana kapitałowo z Emitentem, która obecnie nie prowadzi działalności i przechodzi proces likwidacji. Emitent jest jedynym wspólnikiem Novina 1 sp. z o.o. w likwidacji

Likwidatorem Novina 1 sp. z o.o. w likwidacji jest Krzysztof Konopka, tj. Prezes Zarządu Emitenta.

Informacja o spółkach niewchodzących w skład Grupy Kapitałowej, ale będących podmiotami istotnymi dla działalności prowadzonej przez Emitenta i powiązanymi kapitałowo lub osobowo z Emitentem, osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających lub nadzorczych Emitenta lub znaczącymi akcjonariuszami Emitenta

Nazwa (firma):	**Leasingnieruchomości.pl sp. z o.o.**
Kraj:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres siedziby:	Aleja Jana Pawła II nr 27, 00-867 Warszawa
Adres biura:	Aleja Jana Pawła II nr 27, 00-867 Warszawa
Numer KRS:	0000524120
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	200883447
NIP:	7182140519
Kapitał zakładowy	1 000 000,00 zł
Skład zarządu	Krzysztof Konopka – Prezes Zarządu

Leasingnieruchomości.pl sp. z o.o. to spółka powiązana kapitałowo i osobowo z Emitentem, która prowadzi działalność w zakresie wynajmu i zarządzania nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi, jak również obrotu nieruchomościami.

Jedynym wspólnikiem Leasingnieruchomości.pl sp. z o.o. jest Novina Fundacja Rodzinna – główny akcjonariusz Emitenta.

Prezesem Zarządu Leasingnieruchomości.pl sp. z o.o. jest Krzysztof Konopka, tj. Prezes Zarządu Emitenta.

Nazwa (firma):	**G-Devs S.A.**
Kraj:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres siedziby:	ul. Bluszczańska, nr 76, paw. 6, 00-712 Warszawa
Adres biura:	ul. Bluszczańska, nr 76, paw. 6, 00-712 Warszawa
Numer KRS:	0001048794
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	387517944
NIP:	5213911923
Kapitał zakładowy	105 400,00zł
Skład zarządu	Piotr Jakub Bator – Prezes Zarządu

G-Devs S.A. to spółka prowadząca działalność w zakresie produkcji i wydawanie gier oraz dodatków do gier na komputery PC (sprzedawane za pośrednictwem platformy Steam na rynki globalne). G-Devs S.A. jest aktywny w dwóch podstawowych segmentach działalności, tj. produkcji gier na komputery PC oraz działalności dystrybucyjno-wydawniczej, za które otrzymuje wynagrodzenie stałe lub prowizyjne, jako udział w przychodach ze sprzedaży.

W czerwcu 2026 r. Emitent, działając w porozumieniu z Adamem Osińskim, będącym członkiem Rady Nadzorczej Emitenta oraz Fundacją Rodzinną Osiński, której beneficjentem jest Adam Osiński, dokonał inwestycji w G-Devs S.A., mieszczącej się w ramach strategii inwestycyjnej Emitenta. Emitent nabył bezpośrednio łącznie 8,82% akcji G-Devs S.A.

Emitent posiada aktualnie bezpośrednio 3,04% akcji w kapitale zakładowym G-Devs S.A. Ponadto Emitent jest uczestnikiem porozumienia akcjonariuszy, posiadającego łącznie 16,19% akcji w kapitale zakładowym G-Devs S.A. (W dniu 30 lipca 2026 r. do ww. porozumienia dołączyły PI sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz PIK Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie).

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

Emitent nie sporządził skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał roku 2026, działając w oparciu o przepis art. 58 ust. 1 ustawy o rachunkowości, zgodnie z którym „Konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku określonego w art. 4 ust. 1.", przy czym zgodnie z przepisem art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowości „Jednostki obowiązane są stosować przyjęte zasady (politykę) rachunkowości, rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy". W efekcie, konsolidacja nie jest konieczna w związku z tym, że wyniki finansowe Novina 1 sp. sp. z o.o. w likwidacji są dotychczas nieistotne dla rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Emitenta.

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

Wybrane dane finansowe Novina 1 spółka z ograniczoną odpowiedzialności w likwidacji

Pozycja	30.09.2026 *	30.09.2025
Kapitał własny	5.000,00	5.000,00
Aktywa trwałe	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	5.000,00	5.000,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5.000,00	5.000,00
Należności krótkoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży	0,00	0,00

Zysk/starta na działalności operacyjnej	0,00	0,00
Zysk/ strata brutto	0,00	0,00
Zysk/ strata netto	0,00	0,00

dane w PLN

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 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 Fundacja Rodzinna (w porozumieniu z Krystianem Konopką i Iwoną Konopką)	17.144.644	42,13	42,13
2	Bogusław Bacławski	2.370.887	5,83	5,83
3	Emitent (akcje własne)	597.500	1,47	1,47
4	Pozostali	20.579.590	50,57	50,57
Razem		**40 692 621**	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 3 pracowników na podstawie umów o pracę.

Krzysztof Konopka

Prezes Zarządu