

LEXBONO

Spółka Akcyjna

RAPORT ZA IV KWARTAŁ 2025 R.

tj. za okres od 1 października do 31 grudnia 2025 r.

sporządzony w dniu 16 lutego 2026 r.

Raport za IV kwartał 2025 roku został sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE.....	4
II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	6
III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM	18
V. PROGNOZY FINANSOWE.....	20
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ	20
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	20
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.....	20

Szanowni Akcjonariusze, Obligatariusze, Inwestorzy i Wszyscy zainteresowani naszą Spółką,

przekazujemy Państwu raport za czwarty kwartał, zamykający ubiegły rok fiskalny. Był to okres intensywnych wdrożeń oraz rozwoju nowych obszarów aktywności – czas zdobywania doświadczeń, weryfikacji założeń i podejmowania decyzji, które kierunki okazały się najkorzystniejsze z perspektywy dalszego wzrostu.

Po poprzednim kwartale informowaliśmy o uruchomieniu zautomatyzowanych narzędzi wykorzystujących rozwiązania AI oraz nowoczesne środowiska bazodanowe. W minionym okresie konsekwentnie testowaliśmy te rozwiązania zarówno w obszarze wiarytelności, jak i w obsłudze spraw klientów. Dziś wiemy zdecydowanie więcej: które inicjatywy będziemy skalować, a które pozostawimy do dalszej obserwacji lub ponownej analizy – zależnie od rozwoju sytuacji rynkowej. Nasze działania rozwojowe napędza przede wszystkim potrzeba poprawy efektywności kosztowej i jakościowej, tak charakterystyczna dla trzeciej dekady XXI wieku. Wierzymy, że podmioty, które najlepiej odrobiją tę „lekcję produktywności”, zyskają realną i trwałą przewagę konkurencyjną.

Na przełomie roku wyraźnie przyspieszyliśmy działania w zakresie pozyskiwania kredytobiorców hipotecznych opartych o wskaźnik WIBOR. Jest to grupa, w której zainteresowanie dynamicznie rośnie – mimo że rynek wciąż czeka na pełniejsze ustabilizowanie linii orzeczniczej. Nasi prawnicy oceniają perspektywy tego segmentu z ostrożnym optymizmem, a my przygotowujemy procesy tak, aby wraz z dojrzewaniem rynku obsługa tych spraw mogła stanowić coraz istotniejszą część naszego portfela.

Równolegle rozpoczęliśmy pozyskiwanie klientów, którzy przez lata posiadali na swoich nieruchomościach infrastrukturę energetyczną, nie otrzymując adekwatnego wynagrodzenia za korzystanie z gruntu. To szeroka grupa osób, którym chcemy pomóc skutecznie dochodzić należnych świadczeń z tytułu wieloletniego, bezumownego wykorzystania nieruchomości.

Szczególną satysfakcję przynoszą nam również kolejne sprawy zakończone sukcesem na rzecz naszych klientów. Ich zadowolenie pozostaje dla nas kluczowym miernikiem jakości, a rosnąca liczba pozytywnych opinii jest powodem do dumy całego zespołu.

Dziękujemy Państwu za zaufanie i wsparcie. O dalszych postępach oraz kluczowych decyzjach będziemy informować na bieżąco.

Z wyrazami szacunku,

Robert Gądek

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE**Dane teleadresowe**

<i>nazwa firmy</i>	LexBono Spółka Akcyjna
<i>adres siedziby</i>	ul. Słoneczna 32/III P., 33-100 Tarnów
<i>numer telefonu</i>	+48 14 657 50 71
<i>adres poczty elektronicznej</i>	sekretariat@lexbono.pl
<i>adres strony internetowej</i>	www.lexbono.pl
<i>sąd rejestrowy</i>	Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<i>numer krs</i>	0000525241
<i>regon</i>	243210870
<i>nip</i>	9930653149

Organy Spółki**Zarząd:**

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 października do 31 grudnia 2025 r., jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W dniu 16 grudnia 2025 roku Pan Grzegorz Zaremba złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na dzień 30 grudnia 2025 roku. Wobec powyższego, na dzień 31 grudnia 2025 r. w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Paweł Łazarz - Członek Rady Nadzorczej

Tomasz Dziobiak - Członek Rady Nadzorczej

Robert Skolimowski - Członek Rady Nadzorczej

Tomasz Dominiak - Członek Rady Nadzorczej

Następnie, już po okresie sprawozdawczym, w dniu 9 stycznia 2026 roku Członkowie Rady Nadzorczej Spółki dokooptowali do składu Rady Nadzorczej Pana Łukasza Srokę na wspólną kadencję, kończącą się 31 grudnia 2025 r. (kadencja upłynęła 31 grudnia 2025 r., przy czym mandat Członków Rady Nadzorczej tej kadencji wygaśnie z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki za 2025 r.). Wobec powyższego, na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Paweł Łazarz - Członek Rady Nadzorczej

Tomasz Dziobiak - Członek Rady Nadzorczej

Robert Skolimowski	- Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Dominiak	- Członek Rady Nadzorczej
Łukasz Sroka	- Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 3.524.822,00 zł i dzieli się na 35.248.220 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 3.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 5.400.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B,
- 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 1.033.513 akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 39.820 akcji zwykłych na okaziciela serii E,
- 253.157 akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 472.010 akcji zwykłych na okaziciela serii K,
- 14.342.877 akcji zwykłych na okaziciela serii L,
- 1.060.000 akcji zwykłych na okaziciela serii M.

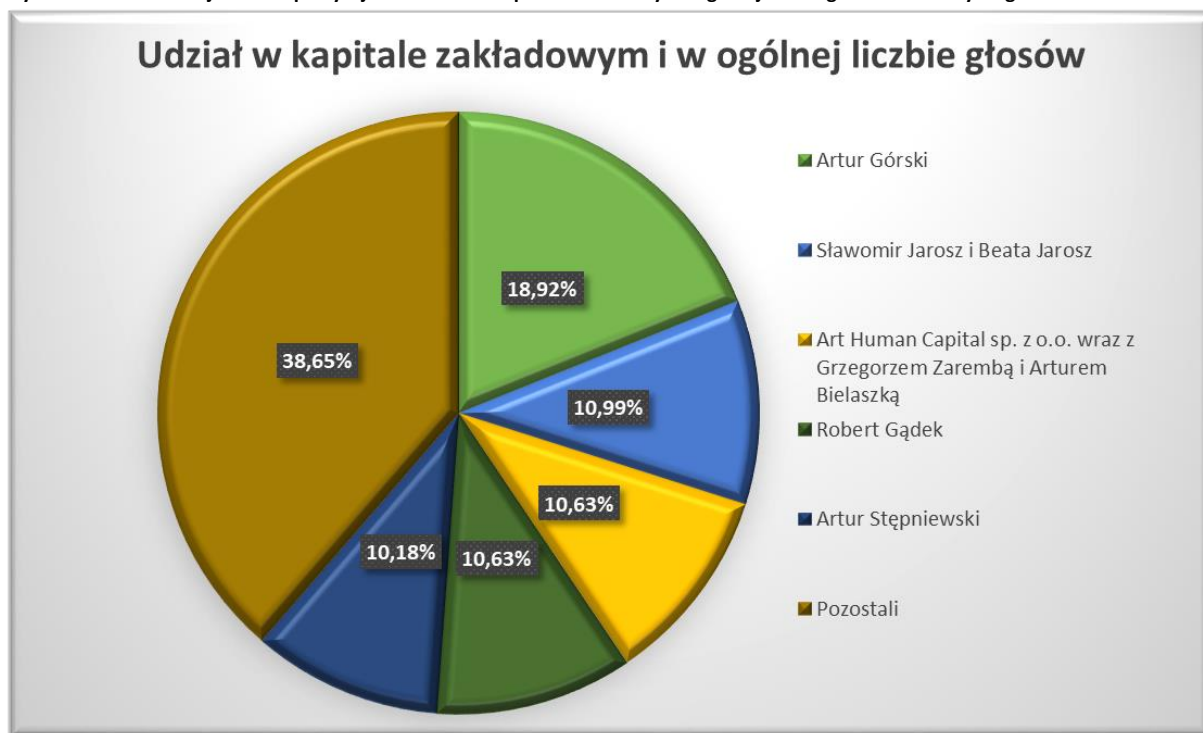
Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki prezentowała się następująco:

Tabela 1 Wykaz akcjonariuszy posiadających przynajmniej 5% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1.	Artur Górski	6 668 883	6 668 883	18,92%	18,92%
2.	Sławomir Jarosz i Beata Jarosz	3 872 904	3 872 904	10,99%	10,99%
3.	Art Human Capital sp. z o.o. wraz z Grzegorzem Zarembą i Arturem Bielaszką)	3 748 041	3 748 041	10,63%	10,63%
4.	Robert Gądek	3 745 778	3 745 778	10,63%	10,63%
5.	Artur Stępniewski	3 588 265	3 588 265	10,18%	10,18%
	Pozostali	13 624 349	13 624 349	38,65%	38,65%
	suma	35 248 220	35 248 220	100,00%	100,00%

Źródło: LexBono SA

Wykres 1 Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu



Źródło: LexBono SA

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy za dany kwartał roku obrotowego obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartości. Amortyzowane są metodą liniową według stawek z przewidywalnych okresów użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Środki trwałe są wyceniane w cenie lub koszcie wytworzenia pomniejszonej o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową według stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji.

Środki trwałe o przewidywanym okresie użytkowania do jednego roku oraz jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące)

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej), a skutki wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa lub umowy Spółki.

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 października 2025 roku do 31 grudnia 2025 r. wraz zdanymi narastającymi od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2024 r.

Raport kwartalny LexBono SA za IV kwartał 2025 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

W związku z dążeniem do pokazywania danych finansowych w sposób transparentny Zarząd Emitenta podjął decyzję o zmianie w polityce rachunkowości stosowane w Spółce. Od 1 stycznia 2016 roku Spółka zmienia sposób rozpoznania portfela wierzytelności w bilansie. Portfele wierzytelności

wycenione są metodą przyszłych przepływów finansowych z ustaleniem krzywej odzysku wyrażającej poziom spłat wierzytelności w kolejnych okresach windykacji portfeli.

Od 1 stycznia 2018 r. zmieniono sposób prezentacji ceny nabycia pakietów wierzytelności masowych oraz wierzytelności hipotecznych w bilansie oraz rachunku zysków i strat.

Dotychczas cena nabycia, ustalona na dzień nabycia pakietu - pomniejszała pozycję pasywów w rozliczeniach międzyokresowych. Rozliczana w czasie cena nabycia proporcjonalnie pomniejszała w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży.

Od 1 stycznia 2018 r. cena nabycia została zaprezentowana w aktywach w rozliczeniach międzyokresowych, a rozliczana proporcjonalnie w czasie cena nabycia obciążająca wynik finansowy roku została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji usługi obce. Po tej zmianie prezentacyjnej przychody z tytułu windykacji są ujmowane w rachunku zysków i strat w pełnej wysokości, tj. bez pomniejszenia o cenę nabycia.

Wprowadzona zmiana prezentacyjna pozostaje bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

Odpisy aktualizujące tworzy się wg następujących zasad:

- brak odpisu dla wierzytelności spłacanych w terminie, płaconych na bieżąco, podpisane umowy, deklaracje wpłat,
- 50 % odpisu dla wierzytelności, gdzie prowadzona jest windykacja polubowna i nie można stwierdzić jaki będzie jej efekt,
- 30 % dla wierzytelności, które zostały skierowane do komornika i do sądów,
- 100% dla wierzytelności, które wg aktualnej wiedzy są nieściągalne, przeprowadzono pełną procedurę polubownej windykacji a brak podstaw do windykacji przymusowej

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej).

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa lub umowy Spółki.

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS

BILANS - AKTYWA		31.12.2025	31.12.2024
A.	AKTYWA TRWAŁE	0,00 zł	209 587,74 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d)	środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e)	inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	207 050,67 zł
1.	Nieruchomości	0,00 zł	207 050,67 zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
a)	w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	2 537,07 zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00 zł	2 537,07 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd. 1

B.	AKTYWA OBROTOWE	15 676 061,65 zł	16 177 574,01 zł
	I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
	1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł
	2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
	3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
	4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
	II. Należności krótkoterminowe	9 184 013,97 zł	9 735 297,87 zł
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) inne	0,00 zł	0,00 zł
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) inne	0,00 zł	0,00 zł
	3. Należności od pozostałych jednostek	9 184 013,97 zł	9 735 297,87 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	991 026,43 zł	97 924,84 zł
	- do 12 miesięcy	991 026,43 zł	97 924,84 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	141 517,16 zł	135 839,80 zł
	c) inne	8 051 470,38 zł	9 501 533,23 zł
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
	III. Inwestycje krótkoterminowe	117 779,75 zł	6 513,24 zł
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	117 779,75 zł	6 513,24 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	117 779,75 zł	6 513,24 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	117 779,75 zł	6 513,24 zł
	- inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
	- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 374 267,93 zł	6 435 762,90 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
	AKTYWA RAZEM	15 676 061,65 zł	16 387 161,75 zł

BILANS – cd. 2

BILANS - PASywa		31.12.2025	31.12.2024
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	1 532 792,21 zł	59 344,76 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 418 822,00 zł	1 984 534,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 793 004,27 zł	2 793 004,27 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	0,00 zł	0,00 zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	393 299,49 zł	393 299,49 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
	- na udziały (akcje) własne	393 299,49 zł	393 299,49 zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł
VI.	Zysk (strata) netto	39 159,75 zł	-743 597,82 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	14 143 269,44 zł	16 327 816,99 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	58 126,89 zł	60 663,96 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00 zł	2 537,07 zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
3.	Pozostałe rezerwy	58 126,89 zł	58 126,89 zł
	- długoterminowa	43 126,89 zł	43 126,89 zł
	- krótkoterminowa	15 000,00 zł	15 000,00 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	61 059,89 zł	1 531 595,62 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	61 059,89 zł	1 531 595,62 zł
	a) kredyty i pożyczki	61 059,89 zł	1 531 595,62 zł
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	d) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
	e) inne	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd. 3

III. Zobowiązania krótkoterminowe		5 255 543,43 zł	5 254 893,24 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 255 543,43 zł	5 254 893,24 zł
a)	kredyty i pożyczki	2 294 112,90 zł	361 742,30 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 129 922,44 zł	2 347 653,60 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 195 819,77 zł	784 897,79 zł
-	do 12 miesięcy	1 195 819,77 zł	784 897,79 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	19 600,00 zł	2 600,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	251 646,11 zł	127 511,67 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	258 099,23 zł	187 204,81 zł
i)	inne	106 342,98 zł	1 443 283,07 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe		8 768 539,23 zł	9 480 664,17 zł
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 768 539,23 zł	9 480 664,17 zł
-	długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
-	krótkoterminowe	8 768 539,23 zł	9 480 664,17 zł
PASYWA RAZEM		15 676 061,65 zł	16 387 161,75 zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024	01.10.2025- 31.12.2025	01.10.2024- 31.12.2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 830 060,41 zł	1 237 307,03 zł	534 668,49 zł	245 374,22 zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 830 060,41 zł	1 237 307,03 zł	534 668,49 zł	245 374,22 zł
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
B	Koszty działalności operacyjnej	1 412 391,22 zł	1 647 833,63 zł	400 771,62 zł	370 280,68 zł
I	Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	36 305,43 zł	37 340,39 zł	7 746,84 zł	8 780,19 zł
III	Usługi obce	676 083,67 zł	638 465,45 zł	198 873,57 zł	184 904,16 zł
IV	Podatki i opłaty	32 108,89 zł	41 966,90 zł	22 952,00 zł	719,00 zł
	- <i>podatek akcyzowy</i>	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	528 387,83 zł	792 630,37 zł	138 683,02 zł	155 818,66 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	70 843,15 zł	119 376,50 zł	18 625,55 zł	18 843,10 zł
	- <i>emerytalne</i>	35 151,57 zł	62 295,45 zł	9 439,22 zł	-36 184,53 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	68 662,25 zł	18 054,02 zł	13 890,64 zł	1 215,57 zł
	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł		0,00 zł	0,00 zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	417 669,19 zł	-410 526,60 zł	133 896,87 zł	-124 906,46 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	50 326,23 zł	701 887,12 zł	1 414,24 zł	17 972,72 zł
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	53 983,74 zł	0,00 zł	33 333,33 zł
II	Dotacje	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne przychody operacyjne	50 326,23 zł	647 903,38 zł	1 414,24 zł	-15 360,61 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	65 977,63 zł	469 980,34 zł	12 927,41 zł	-26 130,35 zł
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Inne koszty operacyjne	65 977,63 zł	469 980,34 zł	12 927,41 zł	-26 130,35 zł
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	402 017,79 zł	-178 619,82 zł	122 383,70 zł	-80 803,39 zł
G	Przychody finansowe	2 949,33 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- <i>od jednostek powiązanych</i>	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	2 949,33 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- <i>w jednostkach powiązanych</i>	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
H	Koszty finansowe	365 807,37 zł	564 978,00 zł	197 642,10 zł	243 257,54 zł
I	Odsetki, w tym:	365 782,80 zł	553 645,00 zł	197 627,78 zł	231 924,54 zł
	- <i>dla jednostek powiązanych</i>	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	24,57 zł	11 333,00 zł	24,57 zł	11 333,00 zł
	- <i>w jednostkach powiązanych</i>	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne	0,00 zł	0,00 zł	-10,25 zł	0,00 zł
K	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	39 159,75 zł	-743 597,82 zł	-75 258,40 zł	-324 060,93 zł
L	Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
N	Zysk (strata) netto (I-J-K)	39 159,75 zł	-743 597,82 zł	-75 258,40 zł	-324 060,93 zł

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024	01.10.2025- 31.12.2025	01.10.2024- 31.12.2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	59 344,76 zł	713 260,68 zł	1 608 050,61 zł	383 405,69 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	59 344,76 zł	713 260,68 zł	1 608 050,61 zł	383 405,69 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 984 534,30 zł	1 937 333,30 zł	3 418 822,00 zł	1 984 534,30 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 434 287,70 zł	47 201,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 434 287,70 zł	47 201,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 418 822,00 zł	1 984 534,30 zł	3 418 822,00 zł	1 984 534,30 zł
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł	2 793 004,27 zł	2 793 004,27 zł
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	42 480,90 zł	0,00 zł	42 480,90 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	42 480,90 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	42 480,90 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 793 004,27 zł	2 793 004,27 zł	2 793 004,27 zł	2 793 004,27 zł
3.	Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zmiany zasad rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł	393 299,49 zł	393 299,49 zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł	393 299,49 zł	393 299,49 zł
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł	-4 997 075,15 zł	-4 787 432,37 zł
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł	-4 997 075,15 zł	-4 787 432,37 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł	-4 997 075,15 zł	-4 787 432,37 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł	-4 997 075,15 zł	-4 787 432,37 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 111 493,30 zł	-4 367 895,48 zł	-4 997 075,15 zł	-4 787 432,37 zł
5.	Wynik netto	39 159,75 zł	-743 597,82 zł	-75 258,40 zł	-324 060,93 zł
a)	zysk netto	39 159,75 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	0,00 zł	-743 597,82 zł	-75 258,40 zł	-324 060,93 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 532 792,21 zł	59 344,76 zł	1 532 792,21 zł	59 344,76 zł
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. prop. podziału zysku (pokrycia straty)	1 532 792,21 zł	59 344,76 zł	1 532 792,21 zł	59 344,76 zł

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024	01.10.2025- 31.12.2025	01.10.2024- 31.12.2024
A.	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	39 159,75 zł	-743 597,82 zł	-75 258,40 zł	-324 060,93 zł
II.	Korekty razem	348 048,81 zł	1 543 540,80 zł	93 710,20 zł	407 035,74 zł
	1. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	263 187,18 zł	419 589,58 zł	102 595,51 zł	97 869,12 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	-2 537,07 zł	-679 893,11 zł	12 462,93 zł	-668 893,11 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	635 243,75 zł	1 229 561,90 zł	49 772,33 zł	23 553,84 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	100 247,85 zł	830 296,24 zł	-24 870,86 zł	257 452,71 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-648 092,90 zł	-256 013,81 zł	-46 249,71 zł	697 053,18 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	387 208,56 zł	799 942,98 zł	18 451,80 zł	82 974,81 zł
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	123 090,82 zł	166 422,77 zł	0,00 zł	145 772,36 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	0,00 zł	56 422,77 zł	0,00 zł	35 772,36 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne	123 090,82 zł	110 000,00 zł	0,00 zł	110 000,00 zł
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	-121 333,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	-121 333,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	123 090,82 zł	166 422,77 zł	0,00 zł	24 439,36 zł

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024	01.10.2025- 31.12.2025	01.10.2024- 31.12.2024
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	277 098,97 zł	244 361,38 zł	77 098,97 zł	66 310,04 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	-88 369,44 zł
	2. Kredyty i pożyczki	277 098,97 zł	89 681,90 zł	77 098,97 zł	0,00 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	154 679,48 zł	0,00 zł	154 679,48 zł
	4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	-676 131,84 zł	-1 283 525,66 zł	-159 753,57 zł	-172 476,22 zł
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału z	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	-173 194,06 zł	-735 369,43 zł	-57 158,06 zł	-7 242,42 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-90 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	8. Odsetki	-412 937,78 zł	-548 156,23 zł	-102 595,51 zł	-165 233,80 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-399 032,87 zł	-1 039 164,28 zł	-82 654,60 zł	-106 166,18 zł
D.	Przepływy pieniężne netto razem	111 266,51 zł	-72 798,53 zł	-64 202,80 zł	1 247,99 zł
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	111 266,51 zł	-72 798,53 zł	-64 202,80 zł	1 247,99 zł
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 513,24 zł	79 311,77 zł	181 982,55 zł	5 265,25 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	117 779,75 zł	6 513,24 zł	117 779,75 zł	6 513,24 zł
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM

W dniu 3 października 2025 r. Spółka zawarła z DBMS sp. z o.o. umowę o powołaniu Konsorcjum LexBono–DBMS, którego celem jest wspólna realizacja przedsięwzięcia obejmującego projektowanie, rozwój oraz wdrażanie rozwiązań technologicznych wykorzystujących zaawansowane technologie big data, sztuczną inteligencję (AI) oraz narzędzia analityczne i sprzedażowe, w szczególności w oparciu o platformę DMSales.com. Współpraca realizowana jest na zasadach określonych w umowie konsorcjum, z jednoczesnym założeniem możliwości jej dalszego rozszerzania na kolejne obszary działalności, za zgodą obu stron.

Celem realizowanego zadania jest połączenie kompetencji, doświadczenia oraz know-how Konsorcjantów w celu opracowania i wdrożenia rozwiązań technologicznych zwiększających efektywność pozyskiwania klientów, automatyzujących procesy obsługowe, podnoszących ich jakość i szybkość, a także umożliwiających Spółce uzyskanie trwałej przewagi konkurencyjnej oraz skuteczne pozycjonowanie jako innowacyjnego podmiotu w obszarze FinTech i LegalTech. Realizacja projektu zakłada również poszerzenie zakresu prowadzonej działalności, zwiększenie liczby i typów obsługiwanych klientów, wprowadzenie nowych produktów do oferty Spółki oraz udostępnienie opracowanych narzędzi przedsiębiorcom działającym w branżach pokrewnych.

W ramach umowy konsorcjum, strony przewidziały realizację trzech głównych strumieni projektowych. Pierwszym z nich jest Projekt Kredyty, obejmujący obsługę spraw klientów dotyczących kredytów hipotecznych waloryzowanych do walut obcych (CHF, EUR, USD), kredytów złotowych opartych o stawkę WIBOR, jak również pożyczek i kredytów konsumenckich objętych reżimem sankcji kredytu darmowego (SKD), niezależnie od kanału pozyskania klienta. Drugim obszarem jest Projekt Restrukturyzacja i Windykacja, który dotyczy kompleksowej obsługi spraw windykacyjnych i egzekucyjnych prowadzonych przez Spółkę, a także postępowań restrukturyzacyjnych i upadłościowych, w tym upadłości konsumenckiej dla klientów pozyskanych w ramach projektu. Trzecim obszarem współpracy jest Projekt White Label SaaS, obejmujący komercjalizację oraz sprzedaż opracowanych w ramach Konsorcjum narzędzi technologicznych na rzecz kancelarii prawnych oraz innych podmiotów zewnętrznych.

Wykorzystanie narzędzi rozwijanych w ramach Konsorcjum ma na celu wspieranie procesu zawierania umów z klientami oraz ich dalszą obsługę, w szczególności w ramach wskazanych projektów. W realizacji umowy Spółka zobowiązała się do wniesienia do Konsorcjum specjalistycznego know-how prawnego i finansowo-prawnego, udostępnienia danych niezbędnych do trenowania modeli AI, zapewnienia wsparcia merytorycznego i obsługi prawnej klientów, a także do udziału w tworzeniu, wdrażaniu oraz promocji opracowywanych rozwiązań, wraz z zapewnieniem zasobów operacyjnych i wdrożeń rynkowych. Z kolei DBMS sp. z o.o. zobowiązał się do zapewnienia dostępu do platformy DMSales.com/DMSender, projektowania, rozwoju i utrzymania narzędzi opartych o AI, wsparcia w zakresie prospectingu oraz współrealizacji działań promocyjnych związanych z projektem.

W dniu 6 października 2025 r., nastąpiła materializacja założeń strategicznej współpracy z DBMS sp. z o.o., poprzez uruchomienie pierwszego praktycznego etapu wspólnego projektu realizowanego w ramach Konsorcjum LexBono–DBMS. W ramach tego etapu Spółka rozpoczęła komercyjne wykorzystanie wyspecjalizowanego narzędzia technologicznego, opartego o architekturę sztucznej inteligencji (modele LLM), przeznaczonego do

automatycznej i błyskawicznej analizy umów kredytowych, w tym również w zakresie zawartych w nich zapisów prawnych.

Uruchomione rozwiązanie umożliwi użytkownikom uzyskanie natychmiastowej wstępnej analizy prawnej dokumentów kredytowych, w szczególności pod kątem identyfikacji potencjalnych klauzul abuzywnych lub postanowień mogących być niezgodnych z obowiązującymi przepisami prawa. Narzędzie stanowi pierwszy komercyjnie wdrożony efekt prac Konsorcjum i będzie podlegało dalszemu, systematycznemu rozwojowi, obejmującemu zarówno rozszerzenie zakresu analizowanych typów umów i dokumentów, jak i rozbudowę funkcjonalności analitycznych. W kolejnych etapach współpracy planowane jest również oferowanie tego rozwiązania w modelu SaaS (White Label) dla klientów biznesowych.

Usługa została udostępniona wszystkim zainteresowanym za pośrednictwem strony internetowej Spółki i stanowi praktyczną realizację zakładanych wcześniej synergii, wynikających z połączenia wieloletniego doświadczenia Spółki w obszarze prawa i finansów z kompetencjami technologicznymi DBMS w zakresie zarządzania danymi, technologii cyfrowych oraz sztucznej inteligencji.

Dalszy rozwój projektów realizowanych wspólnie z DBMS będzie prowadzony zgodnie z postanowieniami umowy konsorcjum z dnia 3 października 2025 r., o której Spółka informowała komunikatem ESPI nr 25/2025, jak również w zgodzie z kierunkami strategicznymi określonymi w liście intencyjnym, o którego podpisaniu Spółka informowała w komunikacie ESPI nr 21/2025.

W okresie sprawozdawczym Spółka dokonywała terminowych wypłat odsetek od obligacji na rzecz obligatariuszy, tj.:

- w dniu 6 października 2025 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii P za ósmy okres odsetkowy.

W dniu 3 października 2025 r. odbyło się zwołane przez Spółkę Zgromadzenie Obligatariuszy, które zmieniło Warunki Emisji Obligacji serii P. Zmiana Warunków Emisji Obligacji serii P polegała na zmianie terminu wykupu tych obligacji i wydłużeniu okresu trwania z 24 miesięcy na 36 miesięcy od dnia przydziału. Dzień, w którym Obligacje serii P podlegać będą wykupowi, określony został na 06 października 2026 r. W ślad za tą decyzją, w dniu 3 października 2025 r. zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach, Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 1/10/2025 o wyrażeniu zgody na przedmiotową zmianę warunków emisji obligacji serii P.

W dniu 25 listopada 2025 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Spółki z kwoty 3.418.822,00 zł do kwoty 3.524.822,00 zł, dokonane w drodze emisji 1.060.000 akcji serii M o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego zarejestrowane zostały również odpowiednie zmiany w §6 i §7 Statutu Spółki, wynikające z treści uchwały emisyjnej akcji serii M, tj. uchwały Zarządu z dnia 28 marca 2025 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki oraz oświadczenia Zarządu Spółki z dn. 26 września 2025 r. w sprawie dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M (podsumowanie subskrypcji akcji serii M zostało przekazane raportem EBI nr 19/2025 z dn. 29 września 2025 r.).

Wszystkie posiadane przez Spółkę wierzytelności masowe pochodzą z pięciu branż: transportowej, telekomunikacji, bankowości, pożyczek i ubezpieczeń. Dominujące są masowe wierzytelności transportowe, a struktura przedstawia się jak na załączonym wykresie.

Wykres 2 Struktura posiadanych wierzytelności
Źródło: LexBono SA



V. PROGNOZY FINANSOWE

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2025.

VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

LexBono SA nie posiada jednostek zależnych. Spółka nie jest również jednostką zależną względem innego podmiotu.

VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka nie podejmowała działań w obszarze rozwiązań innowacyjnych.

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Na koniec IV kwartału 2025 r., tj. 31 grudnia 2025 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 8,
- zatrudnienie w etatach – 7.