

LEXBONO

Spółka Akcyjna

RAPORT ZA II KWARTAŁ 2026 R.

tj. za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2026 r.

sporządzony w dniu 14 sierpnia 2026 r.

Raport za II kwartał 2026 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.....	7
II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU.....	9
III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	12
IV. .KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM.....	22
V. PROGNOZY FINANSOWE.....	25
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	25
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE.....	25
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.....	25

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

drugi kwartał 2026 roku był pierwszym okresem sprawozdawczym, który w przeważającej części przypadł na pracę obecnego Zarządu. Rozpocząłem ją 20 kwietnia 2026 roku, oddelegowany przez Radę Nadzorczą do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Po zakończeniu tego okresu Rada Nadzorcza powołała mnie w skład Zarządu i powierzyła mi funkcję Prezesa Zarządu ze skutkiem od 29 lipca 2026 roku, a ja złożyłem mandat członka Rady Nadzorczej. Nie jest to więc już rozwiązanie przejściowe, lecz pełna, stała odpowiedzialność za Spółkę, jej interes i zobowiązania.

Spółka wchodziła w miniony kwartał obciążona zdarzeniami zamkniętymi wcześniej: ujemnym kapitałem własnym oraz rozpoczętym postępowaniem restrukturyzacyjnym. Do tego doszedł składnik najbardziej dotkliwy w codziennej pracy, to jest kilkumilionowe zadłużenie wobec kilkudziesięciu wierzycieli, obsługiwane przy przychodach ze sprzedaży nowych umów, które na początku kwartału, podobnie jak w kwartałach wcześniejszych, były nie tylko niewielkie, lecz w istocie nieznaczne. Spółka miała zatem zobowiązania z przeszłości w skali nieprzystającej do bieżącej sprzedaży i żadnego wyniku, który mógłby tę dysproporcję doganiać. W takiej sytuacji łatwo ulec przekonaniu, że jedyną dostępną formą działania jest reagowanie na bieżące zdarzenia. Przyjęliśmy odwrotne założenie.

Pracę rozpoczęliśmy od oceny możliwości i dróg jej rozwoju, ponieważ bez rozstrzygnięcia, czym Spółka ma być, skąd ma czerpać przychody, a w konsekwencji zyski, i na czym ma zarabiać, każda decyzja operacyjna staje się przypadkowa. Powstały założenia pięcioletnie, a wraz z nią plany i badania dla poszczególnych linii spraw, to jest kredytów opartych o stawkę WIBOR, wadliwego oprocentowania, sankcji kredytu darmowego oraz kredytów we frankach i w pozostałych walutach. Do tego zestaw mierników efektywności, budżet, propozycje układowe wraz z modelem i trybem rozmowy z wierzycielami, dokumenty porządkujące zobowiązania wobec wierzycieli zabezpieczonych rzeczowo oraz tych niezabezpieczonych, a także kosztorys projektu windykacyjnego Denarium określający jego rzeczywisty potencjał. Powstały również raporty różnego rodzaju, obejmujące sprzedaż, koszty, sprawy i zobowiązania, oraz wizja rozwoju Spółki.

Równolegle, zbudowaliśmy własną analitykę, bez której te plany pozostają deklaracją: codzienne raportowanie sprzedaży na poziomie szczegółowym i metaanalitycznym oraz codzienną jego analizę, porównania miesiąc do miesiąca, analizy statystyczne, analizę kwartalną wraz z projekcją na trzeci kwartał oraz stałe zestawianie wykonania z budżetem. Każde wprowadzane rozwiązanie mierzymy przed i po zmianie, dzięki czemu zamiast przekonywać siebie o postępie, możemy go sprawdzić. Działania te nie były więc ozdobą porządkowania, lecz jego główną częścią: porządek bez kierunku jest tylko starannie ułożonym bałaganem.

Chcę wyraźnie powiedzieć, w jaki sposób zmiany te zostały wprowadzone. Nie przeprowadziłem rewolucji kadrowej, ponieważ nie uważam wymiany ludzi za dowód sprawczości. Starłem się wykorzystać maksymalnie potencjał, wiedzę i doświadczenie każdej osoby będącej już na pokładzie, a równolegle poszerzać Zespół. Poza jednym przypadkiem, w całym tym okresie nie doszło do zwolnień, ani wypowiedzeń, ani rozwiązań za porozumieniem stron, a Zespół się powiększył. Uznaję to za wynik równie istotny jak liczby, bo świadczy o tym, że porządkowanie Spółki nie odbyło się kosztem ludzi, którzy ją tworzą.

Idziemy do przodu i wskaźniki to potwierdzają. Drugi kwartał zamknął się dodatnim wynikiem netto, wyższym o ponad 20 procent niż w analogicznym kwartale poprzedniego roku, po serii kwartałów zamykanych stratą. Przepływy z działalności operacyjnej pozostały dodatnie i również wzrosły rok do roku.

Za tą zmianą stoi prosta arytmetyka. Koszty działalności operacyjnej są dziś o ponad jedną trzecią niższe niż średnia z przytoczonego wyżej okresu, a koszt obsługi zadłużenia spadł kilkunastokrotnie. Znaczy to, że każda złotówka przychodu pracuje na wynik nieporównanie mocniej niż rok temu, a Spółka przestała oddawać efekty własnej sprzedaży na obsługę własnych zaległości. Rentowność nie jest tu skutkiem szczęścia rynkowego, lecz dyscypliny, którą utrwalamy w budżecie: każda główna kategoria kosztów ma przypisany limit kwartalny, a jego przekroczenie wymaga decyzji, nie wyjaśnienia po fakcie.

Wynik można poprawić kosztami tylko raz. Trwałość daje wyłącznie sprzedaż, dlatego jej odbudowę, obok procesu restrukturyzacyjnego oraz optymalizacji lub automatyzacji wszystkich możliwych procesów w firmie, traktuję jako zadanie najważniejsze. W raportowaniu każdy miesiąc kwartału był lepszy od poprzedniego. Kwiecień nie był jeszcze miesiącem, w którym odpowiadałem za sprzedaż i jej organizację, i to widoczne jest w liczbach: 8 pozyskanych leadów w całym miesiącu. W maju, pierwszym pełnym miesiącu nowego sposobu pracy, było ich blisko 140, co oznacza wzrost o 1650 procent. W tym samym porównaniu, liczba dokumentów przekazanych do analizy wzrosła o 600 procent, a liczba podpisanych umów o 300 procent. Czerwiec wobec maja dał około 80 procent więcej leadów, blisko 57 procent więcej dokumentów przekazanych do analizy i 50 procent więcej podpisanych umów. Przychody kwartału zamknęły się na poziomie 131 procent budżetu, czyli o 31 procent powyżej planu, a liczba podpisanych umów przekroczyła plan budżetowy o 57 procent. Wzrosła zatem nie tylko wartość sprzedaży, lecz także jej wolumen, i to w obu wymiarach powyżej planu.

Za tymi liczbami stoi konstrukcja, a nie sprzyjający zbieg okoliczności. Sprzedaż ma dziś ściśle procedury i plany na poziomie dziennym, tygodniowym, miesięcznym, a od tego kwartału również kwartalnym, przy założeniu, że wszystko, co robimy, musi być mierzalne, a to, czego nie da się zmierzyć, nie może być podstawą decyzji. Liczymy również te wielkości, przy których znaczenie ma zmiana o jedną dziesiątą procenta, ponieważ nie lekceważymy zjawiska skali. Odsetek pozornie nieistotny przy kilkuset rekordach staje się skalą przy kilkudziesięciu tysiącach, a skala działania Spółki ma być i będzie coraz większa. Zmianie tej towarzyszy

decyzja o charakterze organizacyjnym: powstało biuro w Krakowie, dedykowane projektowi WIBOR. Pracują w nim już 2 nowe osoby, zatrudnione albo pozyskane do współpracy, a 2 kolejne zadeklarowały gotowość rozpoczęcia pracy od września i mamy w tym zakresie wzajemne ustalenia.

Mam pełną świadomość, że nominalnie są to wielkości niewielkie i że procent liczony od 8 zdarzeń zawsze wygląda imponująco. Nie o to jednak chodzi. Ruch w górę trzeba najpierw rozpocząć, aby móc znaleźć się wyżej, a kierunek zmiany wyprzedza zawsze jej skalę. Nie przedstawiam Państwu prognoz, bo Spółka ich nie publikuje. Punktem odniesienia pozostaje budżet, a ten za drugi kwartał nie jest planem do osiągnięcia, lecz planem osiągniętym i przekroczonym. Sprawy przyjęte do obsługi w drugim kwartale pozwalają patrzeć na plan drugiego półrocza z taką samą pewnością. To dopiero początek i tak właśnie chcę, aby ten kwartał został odczytany.

W lipcu br. wierzyciele przyjęli układ, oddając za nim głosy odpowiadające 92 procentom sumy wierzytelności uczestniczących w głosowaniu. Propozycje układowe nie przewidują redukcji kwot głównych, a jedynie rozłożenie spłat w czasie oraz konwersję części zobowiązań na akcje nowej emisji. Odczytuję ten wynik jako kredyt zaufania udzielony nie obietnicom, lecz odpowiedniemu i strategicznemu przygotowaniu oraz wspólnemu działaniu i zaangażowaniu w rozmowy z wierzycielami.

Osobnym wątkiem, prowadzonym równolegle do restrukturyzacji, jest uporządkowanie ładu korporacyjnego i podstawy kapitałowej. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą nowej kadencji, przyjęło zmiany statutu oraz udzieliło Zarządowi upoważnienia w ramach kapitału docelowego. Nie jest to kwestia wyłącznie formalna. Spółka otrzymała narzędzie, pozwalające domknąć kwestię kapitału własnego w sposób planowany, a nie wymuszony okolicznościami. Część tych zmian oczekuje jeszcze na rejestrację w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Przed nami cztery zadania i każde z nich ma już wyznaczoną drogę. Kwestia ujemnego kapitału własnego ma ścieżkę wyjścia w konwersji części zobowiązań na akcje oraz w upoważnieniu udzielonym Zarządowi w ramach kapitału docelowego. Zatwierdzenie układu przez sąd jest naturalnym, przewidzianym prawem etapem postępowania, które dotychczas przebiegało zgodnie z przyjętym planem, a wynik głosowania wierzycieli jest dla tego etapu mocną podstawą. Obok tego pozostaje kwestia obligacji serii P, którą traktuję jako element tego samego porządkowania zobowiązań i którą zamierzam domknąć w porozumieniu z obligatariuszami. Czwartym zadaniem jest rozpędzenie sprzedaży i przychodów. Sprzedaż została już odbudowana, działa według ustalonych procedur i przynosi wyniki powyżej budżetu, więc przed nami nie jej naprawa, lecz zwiększanie tempa, tak aby poprawa wyniku przestała opierać się na stronie kosztowej, a zaczęła wynikać ze skali prowadzonych spraw. Punktem odniesienia pozostaje budżet oraz sprawy już przyjęte do obsługi.

Z tego powodu patrzę na najbliższe miesiące spokojnie, choć bez przedwczesnych zapewnień. Spółka jest dziś rentowna w działalności bieżącej, reguluje zobowiązania powstające na bieżąco i ma ustalony kierunek, w którym się rozwija. To nie jest jeszcze stan docelowy, ale jest to stan, z którego można nim zarządzać, a nie jedynie go obserwować.

Będziemy Państwa informować o postępach rzetelnie i regularnie, w rytmie, na który akcjonariusze spółki publicznej mają prawo. Dziękuję zespołowi Kancelarii za pracę w warunkach, które nie były łatwe, a Państwu za zaufanie i gotowość do rozmowy.

Łukasz Sroka
Prezes Zarządu

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 dniu 17 kwietnia 2026 r. Rada Nadzorcza Spółki odwołała ze składu Zarządu Spółki Pana Roberta Gądkę, Prezesa Zarządu. Następnie, w dniu 20 kwietnia 2026 r. Rada Nadzorcza oddelegowała Członka Rady Nadzorczej, Pana Łukasza Srokę, do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu na okres 3 miesięcy, tj. do 20 lipca 2026 r. Dalej, w dniu 27 lipca 2026 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę, na podstawie której powołała Pana Łukasza Srokę na członka Zarządu Spółki powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu. Przedmiotowa uchwała weszła w życie z dniem 29 lipca 2026 r.

Wobec tych zmian, na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego, Spółka reprezentowana jest przez Zarząd jednoosobowy:

Łukasz Sroka – Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W dniu 20 kwietnia 2026 roku Pan Tomasz Dziobiak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 30 kwietnia 2026 r. W dniu 11 maja 2026 roku w drodze kooptacji przez Członków Rady Nadzorczej Spółki do składu tejże Rady Nadzorczej został powołany Pan Jan Leszkiewicz. W dniu 22 lipca 2026 r., w związku z wygaśnięciem mandatów członków Rady Nadzorczej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do składu Rady Nadzorczej Spółki, na nową pięcioletnią kadencję Pana Pawła Bochonko, Pana Tomasza Waśniowskiego, Pana Roberta Skolimowskiego, Pana Jana Leszkiewicza oraz Pana Łukasza Srokę. Z uwagi na powołanie do Zarządu, w dniu 28 lipca 2026 r. Pan Łukasz Sroka złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na koniec dnia 28 lipca 2026 r.

Wobec powyższego, na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Paweł Bochonko	- Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Waśniowski	- Członek Rady Nadzorczej
Robert Skolimowski	- Członek Rady Nadzorczej
Jan Leszkiewicz	- 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

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 30 czerwca 2026 r. oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych i zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 kwietnia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2025 r.

Raport kwartalny LexBono SA za II kwartał 2026 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 zmieniła 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

Wyszczególnienie	30.06.2026	30.06.2025
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	0,00	2 537,07
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00

BILANS, cd. 1

Wyszczególnienie	30.06.2026	30.06.2025
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	2 537,07
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	2 537,07
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	399 867,91	16 395 138,58
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	343 385,29	9 941 594,39
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	343 385,29	9 941 594,39
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	169 838,05	338 005,59
- do 12 miesięcy	169 838,05	338 005,59
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	168 822,44	127 490,14
c) inne	4 724,80	9 476 098,66
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	51 843,44	45 858,42
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	51 843,44	45 858,42
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały i akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały i akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

BILANS, cd. 2

Wyszczególnienie	30.06.2026	30.06.2025
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	51 843,44	45 858,42
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	51 843,44	45 858,42
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 639,18	6 407 685,77
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	399 867,91	16 397 675,65

Wyszczególnienie	30.06.2026	30.06.2025
PASYWA		
A. KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	-4 451 012,61	1 419 199,23
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 524 822,00	3 418 822,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 793 004,27	2 793 004,27
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	393 299,49	393 299,49
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	393 299,49	393 299,49
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-11 181 122,85	-5 111 493,30
VI. Zysk (strata) netto	18 984,48	-74 433,23
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 850 880,52	14 978 476,42
I. Rezerwy na zobowiązania	129 068,04	45 663,96
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	2 537,07
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	129 068,04	43 126,89
- długoterminowa	85 941,15	0,00
- krótkoterminowa	43 126,89	43 126,89
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	479 191,10
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	479 191,10
a) kredyty i pożyczki	0,00	479 191,10
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00

BILANS, cd. 3

Wyszczególnienie	30.06.2026	30.06.2025
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 721 812,48	4 887 768,38
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 721 812,48	4 887 768,38
a) kredyty i pożyczki	2 270 778,97	1 806 900,62
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 094 000,00	1 164 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	742 372,28	1 405 102,82
- do 12 miesięcy	742 372,28	1 405 102,82
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	2 600,00	10 600,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	337 558,19	240 742,27
h) z tytułu wynagrodzeń	274 160,06	198 079,69
i) inne	342,98	62 342,98
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	9 565 852,98
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	9 565 852,98
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	9 565 852,98
PASYWA RAZEM	399 867,91	16 397 675,65

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	585 752,91	638 167,50	316 710,58	445 705,23
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	585 752,91	638 167,50	316 710,58	445 705,23
II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B Koszty działalności operacyjnej	520 778,13	611 418,15	249 241,73	352 169,22
I Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II Zużycie materiałów i energii	12 073,45	17 780,96	5 661,85	9 165,76
III Usługi obce	251 907,14	292 453,26	123 323,04	185 960,47
IV Podatki i opłaty	759,86	4 296,00	484,39	1 383,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	218 931,48	240 430,03	103 169,38	114 953,86
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	34 334,22	26 470,56	18 296,60	12 425,73
- emerytalne	0,00	25 259,95	-7 888,04	12 020,94
VII Pozostałe koszty rodzajowe	2 771,98	29 987,34	-1 693,53	28 280,40
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	316 710,58	0,00
C Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	64 974,78	26 749,35	67 468,85	93 536,01
D Pozostałe przychody operacyjne	1 766,24	42 323,99	1 226,03	42 317,81
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 138,21	0,00	1 138,21	0,00
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	628,03	42 323,99	87,82	42 317,81
E Pozostałe koszty operacyjne	2 536,36	47 702,74	2 205,55	36 293,93
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Inne koszty operacyjne	2 536,36	47 702,74	2 205,55	36 293,93
F Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	64 204,66	21 370,60	66 489,33	99 559,89
G Przychody finansowe	0,00	2 949,33	0,00	0,00
I Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	2 949,33	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
H Koszty finansowe	45 220,18	98 753,16	14 599,89	56 382,59
I Odsetki, w tym:	45 217,24	98 742,91	14 598,12	56 372,34
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	-1,17	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne	2,94	10,25	2,94	10,25
K Zysk (strata) brutto (F+G-H)	18 984,48	-74 433,23	51 889,44	43 177,30
L Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
M Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N Zysk (strata) netto (I-J-K)	18 984,48	-74 433,23	51 889,44	43 177,30

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-4 469 997,09	59 344,76	1 656 548,64	1 631 007,87
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-4 469 997,09	59 344,76	1 656 548,64	1 631 007,87
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 524 822,00	1 984 534,30	3 524 822,00	3 418 822,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 434 287,70	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 524 822,00	3 418 822,00	3 524 822,00	3 418 822,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27
3. Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49	393 299,49	393 299,49	393 299,49
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49	393 299,49	393 299,49	393 299,49
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 111 493,30	-4 367 895,48	-5 054 577,12	-4 974 117,89
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział zysku lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-5 111 493,30	-4 367 895,48	-5 054 577,12	-4 974 117,89
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	-89 821,14	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-5 111 493,30	-4 367 895,48	-5 144 398,26	-4 974 117,89
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	-6 069 629,55	-743 597,82	-6 069 629,55	-254 985,94
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-11 181 122,85	-5 111 493,30	-11 214 027,81	-5 229 103,83
5.7. Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wynik netto	18 984,48	-74 433,23	51 889,44	43 177,30
a) zysk netto	18 984,48	0,00	51 889,44	43 177,30
b) strata netto	0,00	-74 433,23	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-4 451 012,61	1 419 199,23	-4 451 012,61	1 419 199,23
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. prop. podziału zysku (pokrycia straty)	-4 451 012,61	1 419 199,23	-4 451 012,61	1 419 199,23

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
A. Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	18 984,48	-74 433,23	51 889,44	43 177,30
II. Korekty razem	101 365,13	139 120,10	19 846,83	23 464,32
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	45 217,24	142 396,51	34 736,01	56 374,69
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-21 000,00	-15 000,00	-21 000,00	-15 000,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-45 413,90	-122 336,67	-139 314,07	-196 798,13
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	122 245,87	20 794,32	101 877,66	38 171,48
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	315,92	113 265,94	43 547,23	140 716,28
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	120 349,61	64 686,87	71 736,27	66 641,62
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	0,00	123 090,82	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	123 090,82	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	-0,00	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	-0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE, cd. 1

Wyszczególnienie	01.01 30.06.2026	01.01 30.06.2025	01.04 30.06.2026	01.04 30.06.2025
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	123 090,82	0,00	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	72 451,22	200 000,00	54 451,22	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	72 451,22	200 000,00	54 451,22	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	-259 267,76	-348 432,51	-167 255,48	-248 990,69
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-178 128,12	-116 036,00	-132 519,47	-102 616,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	-90 000,00	0,00	-90 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	-81 139,64	-142 396,51	-34 736,01	-56 374,69
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-186 816,54	-148 432,51	-112 804,26	-248 990,69
D. Przepływy pieniężne netto razem	-66 466,93	39 345,18	-41 067,99	-182 349,07
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-66 466,93	39 345,18	-41 067,99	-182 349,07
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	118 310,37	7 319,28	92 911,43	229 013,53
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	51 843,44	46 664,46	51 843,44	46 664,46
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

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

W II kwartale 2026 r. Zarząd LexBono S.A. kontynuował działania ukierunkowane na stabilizację sytuacji operacyjnej i finansowej Spółki oraz realizację procesu restrukturyzacyjnego rozpoczętego w marcu 2026 r. Podejmowane działania koncentrowały się w szczególności na wypracowaniu warunków porozumienia z wierzycielami, dostosowaniu struktury i harmonogramu spłaty zobowiązań do możliwości finansowych Spółki oraz stworzeniu podstaw do utrzymania i dalszego prowadzenia działalności gospodarczej.

Proces restrukturyzacyjny prowadzony jest w formule postępowania o zatwierdzenie układu, na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne. Funkcję nadzorca układu pełni KPR Kancelaria Restrukturyzacyjna Kaczor Madejewska sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie.

W dniu 12 czerwca 2026 r. Zarząd przygotował i przyjął propozycje układowe przeznaczone do przedstawienia wierzycielom uczestniczącym w postępowaniu restrukturyzacyjnym. Głównym założeniem propozycji jest utrzymanie funkcjonowania działalności gospodarczej Spółki oraz spłata zobowiązań wobec wierzycieli w sposób dostosowany do aktualnych i prognozowanych możliwości finansowych przedsiębiorstwa.

Propozycje układowe przewidują restrukturyzację zobowiązań poprzez zastosowanie, zależnie od kategorii wierzycieli, mechanizmu rozłożenia spłaty wierzytelności na raty w wydłużonym okresie lub konwersji części albo całości wierzytelności na akcje nowej emisji Spółki. Co do zasady, propozycje nie przewidują redukcji kwot głównych wierzytelności objętych układem, z zastrzeżeniem ewentualnych różnic wynikających z technicznego sposobu ustalenia liczby akcji obejmowanych w zamian za konwertowane wierzytelności.

Układ ma charakter układu częściowego i obejmuje wierzytelności objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym, z wyłączeniem wierzytelności wynikających z emisji obligacji, zgodnie z art. 362 ust. 3 ustawy – Prawo restrukturyzacyjne.

Na potrzeby głosowania nad układem wierzyciele zostali podzieleni na sześć grup, obejmujących:

- Grupa I: Zakład Ubezpieczeń Społecznych, w odniesieniu do którego przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 48 równych ratach miesięcznych;
- Grupa II - właściwy urząd skarbowy, w odniesieniu do którego przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 48 ratach miesięcznych, o wysokości dostosowanej do przewidywanych możliwości płatniczych Spółki;
- Grupa III - wierzyciele posiadający zabezpieczenie rzeczowe, w przypadku których przewidziano spłatę kwoty głównej wierzytelności w trzech ratach rocznych oraz konwersję należności ubocznych na akcje nowej emisji Spółki;
- Grupa IV - wierzyciele posiadający wierzytelności o większej wartości, w przypadku których przewidziano konwersję kwoty głównej wierzytelności oraz należności ubocznych na akcje nowej emisji Spółki;
- Grupa V - wierzyciele posiadający wierzytelności o mniejszej wartości, w odniesieniu do których przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 24 równych ratach miesięcznych;

– Grupa VI - wierzyciele posiadający wierzytelności ze stosunku pracy, którzy wyrażą zgodę na objęcie ich układem, w odniesieniu do których przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 24 równych ratach miesięcznych.

W odniesieniu do wierzycieli objętych mechanizmem konwersji, propozycje układowe przewidują podwyższenie kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję nowych akcji obejmowanych w zamian za konwertowane wierzytelności. Emisja ma zostać przeprowadzona w terminie czterech miesięcy od dnia wejścia układu w życie, z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Szczegółowe parametry emisji, w tym cena emisyjna oraz liczba emitowanych akcji, zostaną określone po ich ostatecznym ustaleniu.

Przyjęcie propozycji układowych stanowiło jeden z kluczowych etapów procesu restrukturyzacyjnego prowadzonego w II kwartale 2026 r. W ocenie Zarządu, zaproponowane rozwiązania zmierzają do uporządkowania struktury zadłużenia Spółki, ograniczenia obciążeń płynnościowych w okresie przejściowym oraz umożliwienia kontynuowania działalności operacyjnej.

Równolegle do działań restrukturyzacyjnych, Spółka prowadziła bieżącą działalność operacyjną, w tym obsługę spraw kredytowych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

W dniu 19 czerwca 2026 r. Spółka opublikowała raport roczny za rok obrotowy 2025. W związku z przygotowaniem sprawozdania finansowego za 2025 r. oraz przeprowadzonym przeglądem ksiąg rachunkowych Zarząd podjął decyzję o dokonaniu odpisów aktualizujących wartość posiadanych przez Spółkę pakietów wierzytelności w łącznej kwocie 6.389.434,81 zł, odpowiadającej pełnej wartości, w jakiej aktywa te były dotychczas wykazywane w bilansie.

Przy podejmowaniu decyzji Zarząd uwzględnił w szczególności upływ czasu od ostatniej wyceny pakietów wierzytelności, brak aktualnej wyceny zewnętrznej potwierdzającej ich dotychczasową wartość bilansową, zasadę ostrożności oraz konieczność zapewnienia rzetelności i jasności sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2025.

Odpis został odniesiony do ksiąg rachunkowych za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. i miał istotny negatywny wpływ na wynik finansowy Spółki za ten okres. Jednocześnie miał on charakter niepieniężny i nie wpłynął bezpośrednio na bieżącą płynność finansową Spółki.

Dokonanie odpisu nie oznacza zrzeczenia się wierzytelności, umorzenia zobowiązań dłużników ani zaprzestania działań związanych z dochodzeniem należności. Spółka może nadal prowadzić działania windykacyjne, prawne, sądowe, egzekucyjne lub ugodowe dotyczące tych wierzytelności, o ile będzie to ekonomicznie uzasadnione. Ewentualne przyszłe wpływy z pakietów wierzytelności będą ujmowane zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nastąpiły kolejne istotne etapy prowadzonego postępowania restrukturyzacyjnego.

W dniu 13 lipca 2026 r. przeprowadzono głosowanie wierzycieli nad układem. W głosowaniu uczestniczyło 31 wierzycieli, posiadających wierzytelności o łącznej wartości 2.887.971,37 zł. Za przyjęciem układu głosowało 28 wierzycieli posiadających wierzytelności o łącznej wartości 2.678.690,49 zł, co stanowiło 92% sumy wierzytelności przysługujących wierzycielom, którzy oddali ważny głos. Przeciwno przyjęciu układu głosowało trzech wierzycieli posiadających wierzytelności o łącznej wartości 209.280,88 zł, stanowiącej 8% tej sumy.

Wobec osiągnięcia wymaganego kworum oraz większości określonych przepisami Prawa restrukturyzacyjnego nadzorca układu stwierdził, że układ został przyjęty przez wierzycieli. Zarząd zaznacza, że przyjęcie układu przez wierzycieli nie jest równoznaczne z jego prawomocnym zatwierdzeniem ani wejściem w życie. Zatwierdzenie układu wymaga jeszcze postanowienia o zatwierdzeniu układu właściwego sądu, które do dnia sporządzenia niniejszego raportu nie zostało wydane.

W dniu 22 lipca 2026 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Zgromadzenie nie odstąpiło od rozpatrzenia żadnego punktu porządku obrad, a do podjętych uchwał nie zgłoszono sprzeciwów.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło m.in. uchwały o powołaniu Członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz uchwały w sprawie zmiany Statutu Spółki. Uchwalone zmiany obejmują w szczególności przeniesienie siedziby Spółki z Tarnowa do Krakowa, dostosowanie określenia przedmiotu działalności do aktualnej Polskiej Klasyfikacji Działalności oraz udzielenie Zarządowi upoważnienia do podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego do łącznej kwoty 2.643.616,50 zł w okresie do 21 lipca 2029 r.

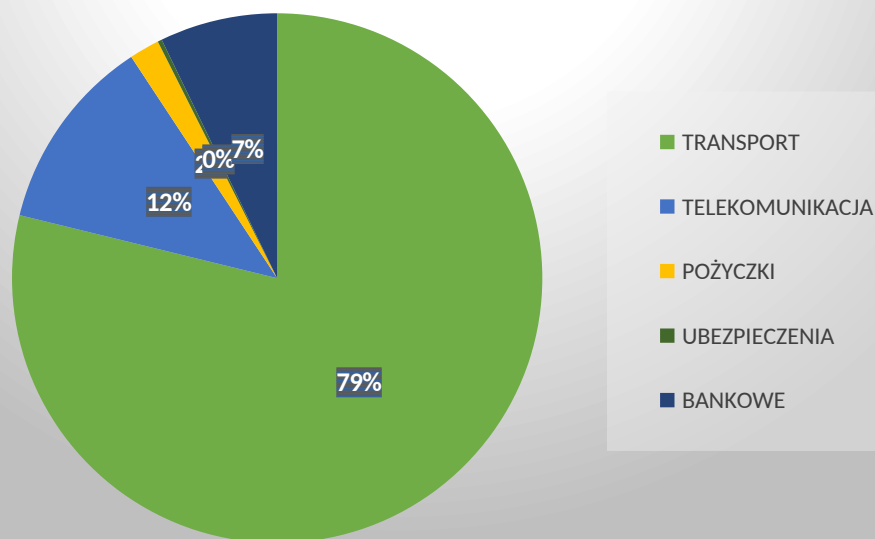
Upoważnienie dotyczące kapitału docelowego przewiduje możliwość dokonywania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego, emisji akcji imiennych lub na okaziciela za wkłady pieniężne i niepieniężne, emisji warrantów subskrypcyjnych oraz – za zgodą Rady Nadzorczej – pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru w całości lub w części. Zmiany Statutu wymagają dla swojej skuteczności wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, przy czym do dnia sporządzenia niniejszego raportu, zmiany te nie zostały zarejestrowane przez Sąd.

W ocenie Zarządu, wyniki głosowania wierzycieli oraz uchwały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie stanowią istotne elementy działań zmierzających do przeprowadzenia restrukturyzacji finansowej Spółki. Jednocześnie Zarząd wskazuje, że dalszy przebieg procesu jest uzależniony między innymi od zatwierdzenia układu przez właściwy sąd, skutecznego wdrożenia jego warunków, pozyskania środków niezbędnych do finansowania bieżącej działalności oraz osiągania wyników operacyjnych pozwalających na wykonywanie zobowiązań układowych.

Zarząd będzie kontynuował działania ukierunkowane na odbudowę rentowności, poprawę płynności finansowej, optymalizację kosztów oraz rozwój działalności w segmentach zapewniających odpowiednią marżowość i przewidywalność przepływów pieniężnych. Realizacja tych zamierzeń będzie podlegała bieżącej ocenie i dostosowaniu do sytuacji ekonomicznej Spółki, przebiegu postępowania restrukturyzacyjnego oraz warunków rynkowych.

STRUKTURA WIERZYTELNOŚCI

wg wartości nominalnej zakupu



Wykres 2 Struktura posiadanych wierzytelności
Źródło: LexBono SA

V. PROGNOZY FINANSOWE

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2026.

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 II kwartału 2026 r., tj. 30 czerwca 2026 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

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