

Kancelaria  
**LEXBONO**  
& PARTNERZY

**RAPORT ZA III KWARTAŁ 2024 R.**  
tj. za okres od 1 lipca do 30 września 2024 r.

**sporządzony w dniu 14 listopada 2024 r.**

Raport za III kwartał 2024 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 .....	7
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.....	19
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	19
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE .....	19
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY .....	19

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

*przyjęty model rozwoju sektora klientów indywidualnych, związany z obsługą prowadzonych przez konsumentów sporów z instytucjami, który rozwijamy w ostatnich dwóch latach, od czasu pozyskania pierwszych klientów, stał się już naszą stałą kompetencją, która niesie ze sobą wizję przyszłych, korzystnych zysków. Portfel klientów, budowany od zera w tej specjalizacji stale rośnie, a odłożone w czasie należności, wynikające z podpisanych kontraktów, to ponad trzy lub prawie cztery miliony złotych, w zależności od obrotu spraw, które są prowadzone (m.in. od tego na którym etapie pojawią się rozstrzygnięcia i w jaki sposób zostaną zakończone sprawy). W tym samym czasie spółka reinwestuje bieżące, zmniejszone przychody w pozyskiwanie nowych klientów oraz obsługę pozyskanych spraw. Taka forma nie pozwala generować natychmiastowych zysków ani pokazać zysków końcowych (wierzytelności przyszłe wynikające z realizowanych umów, czyli zapłaty wynagrodzenia przypadającego po zakończeniu spraw, nie są rozpoznane księgowo).*

*Aby zapewnić organiczny wzrost tej działalności, szacując okres kończenia prowadzonych spraw, który przewidujemy jako rozwijający od około drugiego roku i kumulujący w następnym roku- dwóch, Spółka postanowiła redukować stałe koszty i skupiać się na budowie elastycznych form współpracy. Jest to także bardzo ważne także wobec przyszłych planów rozwoju nowych, adekwatnych do szybko zmieniającego się otoczenia – wyspecjalizowanych usług konsumenckich, i nie tylko. Efekty racjonalizacji kosztowej i rozwoju elastycznego zarządzania zasobami, kluczowego w erze szybkich przemian społecznych powodowanych gruntownymi zmianami technologicznymi, będą mogli obserwować Państwo obecnie i w najbliższej przyszłości. Spodziewanie rozpoczęcie wykazywania wpływów z kończących się spraw powinno przez to przynieść wzmocniony efekt finansowy.*

*Ze stale zwiększanej puli obsługiwanych spraw większość ma już ustalony status biegu sądowego, a kolejne, już zakończone w pierwszej instancji sprawy trafiają drugiej, po której następuje ostateczne zakończenie sporu. Jeszcze bardziej pocieszającym jest fakt, że już ponad 6% wszystkich spraw jest w fazie (wspieranych przez nas) negocjacji ugód z kredytodawcami, które były na tyle akceptowalne w swoich postawach, że dają nadzieję na zakończenie sporu bez wyroku sądowego. To stale wzrastający trend i upatrujemy w nim znaczącego potencjału na widoczne przyśpieszenie fali kończących się spraw i ich rozliczeń. Prowadzimy również pierwsze sprawy wynikające z Ustawy o kredycie konsumenckim (SKD). To nowa specjalizacja nawet przed rozstrzygnięciami TSUE i utrwalaniem linii orzeczniczej. Nie zaniedbujemy też kompetencji obsługowych na innych polach, na przykład kontynuując obsługę wierzytelności sztandarowego przewoźnika torowego.*

*Wierzymy, że obszar wyspecjalizowanych, profesjonalnie zaawansowanych usług, z wysoką wartością standardów obsługi klienta będzie najlepszą gwarancją przewagi konkurencyjnej, która pozwoli skutecznie rozwijać się na rynku. Realizacje przychodów i zysków, z już solidnego sektora reprezentacji i obsługi sporów konsumenckich, będą wkrótce cieszyć interesariuszy i dawać nowy impuls do dalszego rozwoju.*

*Robert Gądek*

## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

### Dane teleadresowe

---

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

---

### Organy Spółki

#### **Zarząd:**

---

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 lipca do 30 września 2024 r. Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

**Robert Gądek** - Prezes Zarządu

W dn. 10 października 2024 r. Rada Nadzorcza oddelegowała na okres 3 miesięcy Pana Pawła Łazarza do pełnienia funkcji Członka Zarządu. Pan Paweł Łazarz będzie nadzorował obszar pozyskania klientów oraz rozwoju nowych produktów.

#### **Rada Nadzorcza:**

---

W dniu 8 lipca 2024 roku Członkowie Rady Nadzorczej Spółki dokooptowali do składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Łazarza na wspólną kadencję, upływającą 12 lipca 2025 r. Tym samym, na dzień 30 września 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu Rada Nadzorcza składa się z pięciu osób:

**Artur Górski** - Członek Rady Nadzorczej  
**Sławomir Jarosz** - Członek Rady Nadzorczej  
**Grzegorz Zaremba** - Członek Rady Nadzorczej  
**Artur Bielaszka** - Członek Rady Nadzorczej  
**Paweł Łazarz** - Członek Rady Nadzorczej

### Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.984.534,30 zł i dzieli się na 19.845.343 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.

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	3 568 883	3 568 883	17,98%	17,98%
2.	Art Human Capital sp. z o.o. (wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką)*	2 913 041	2 913 041	14,68%	14,68%
4.	Sławomir Jarosz wraz z Beatą Jarosz**	2 632 307	2 632 307	13,26%	13,26%
5.	Robert Gądek	1 237 778	1 237 778	6,24%	6,24%
	Pozostali	9 493 334	9 493 334	47,84%	47,84%
	<b>suma</b>	<b>19 845 343</b>	<b>19 845 343</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Źródło: LexBono SA

\* Art Human Capital sp. z o.o. wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką posiada 2 913 041 akcji stanowiących 14,68% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 2 913 041 głosów, co stanowi 14,68% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, w tym:

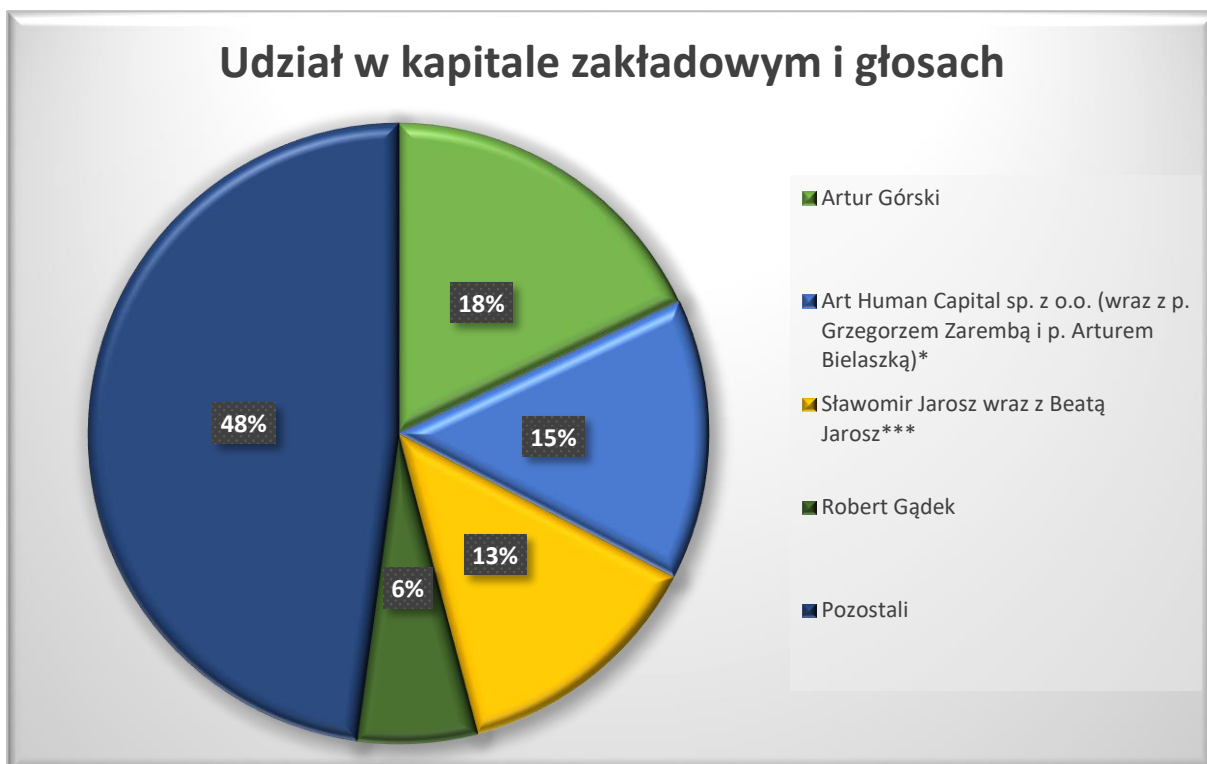
- Art Human Capital sp. z o.o. posiada 1 501 117 akcji stanowiących 7,56% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 501 117 głosów, co stanowi 7,56% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Artur Bielaszka Prezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 135 000 akcji stanowiących 0,68% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 135 000 głosów, co stanowi 0,68% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Grzegorz Zaremba Wiceprezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 1 276 924 akcji stanowiących 6,43% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 276 924 głosów, co stanowi 6,43% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

\*\* Sławomir Jarosz i Beata Jarosz w oparciu o ostatnio złożone zawiadomienie z art. 69 ustawy o ofercie posiadają łącznie 1 940 000 akcji stanowiących 9,78% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 1 940 000 głosów, co stanowi 9,78% ogólnej liczby głosów, w tym:

- Beata Jarosz posiada 200 000 akcji stanowiących 1,01% kapitału zakładowego i uprawniających do 200 000 głosów, co stanowi 1,01% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Sławomir Jarosz posiada 1 740 000 akcji stanowiących 8,77% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 1 740 000 głosów, co stanowi 8,77% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 2 marca 2023 r. Pan Sławomir Jarosz złożył zawiadomienie w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR, w którym poinformował o nabyciu poza systemem obrotu w dniu 27 lutego 2023 r. 692 307 akcji Spółki. Tym samym Pan Sławomir Jarosz posiada 2 432 307 akcji, a wraz z Beatą Jarosz (która posiada 200 000 akcji wg ostatnio przekazanego zawiadomienia) łącznie posiadają 2 632 307 akcji, stanowiących 13,26% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 2 632 307 głosów, co stanowi 13,26% ogólnej liczby głosów.

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 wpisuje 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 września 2024 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 lipca 2024 roku do 30 września 2024 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2023 r.

Raport kwartalny LexBono SA za III kwartał 2024 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		30.09.2024	30.09.2023
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>936 607,74 zł</b>	<b>1 125 955,21 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>207 050,67 zł</b>	<b>328 383,67 zł</b>
1.	Nieruchomości	207 050,67 zł	328 383,67 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
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>729 557,07 zł</b>	<b>797 571,54 zł</b>
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	797 571,54 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

## BILANS – cd. 1

BILANS - AKTYWA		30.09.2024	30.09.2023
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>16 273 356,60 zł</b>	<b>18 036 973,12 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
	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
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>9 794 624,07 zł</b>	<b>11 036 369,77 zł</b>
	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	9 794 624,07 zł	11 036 369,77 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	110 918,51 zł	277 967,46 zł
	- do 12 miesięcy	110 918,51 zł	277 967,46 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	150 551,37 zł	14 653,21 zł
	c) inne	9 533 154,19 zł	10 743 749,10 zł
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 265,25 zł</b>	<b>326 678,03 zł</b>
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 265,25 zł	326 678,03 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	5 265,25 zł	326 678,03 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 265,25 zł	326 678,03 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
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 473 467,28 zł</b>	<b>6 673 925,32 zł</b>
<b>C.</b>	<b>NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		
<b>D.</b>	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>17 209 964,34 zł</b>	<b>19 162 928,33 zł</b>

## BILANS – cd. 2

BILANS - PASywa		30.09.2024	30.09.2023
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>383 405,69 zł</b>	<b>1 170 203,44 zł</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 984 534,30 zł	1 937 333,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 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	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł
VI.	Zysk (strata) netto	-419 536,89 zł	-144 299,97 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość	0,00 zł	0,00 zł
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>16 790 558,65 zł</b>	<b>17 992 724,89 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>729 557,07 zł</b>	<b>797 571,54 zł</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	797 571,54 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	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>1 743 894,68 zł</b>	<b>2 956 671,96 zł</b>
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	1 743 894,68 zł	2 956 671,96 zł
a)	kredyty i pożyczki	429 894,68 zł	532 671,96 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 314 000,00 zł	2 424 000,00 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

BILANS - PASywa		30.09.2024	30.09.2023
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4 804 771,53 zł</b>	<b>3 430 687,15 zł</b>
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	4 804 771,53 zł	3 430 687,15 zł
a)	kredyty i pożyczki	1 349 283,84 zł	723 826,12 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	990 000,00 zł	2 008 000,00 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	775 554,36 zł	512 504,19 zł
	- do 12 miesięcy	775 554,36 zł	512 504,19 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	27 600,00 zł	8 685,61 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	138 933,89 zł	28 294,74 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	137 786,48 zł	148 515,95 zł
i)	inne	1 385 612,96 zł	860,54 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>9 512 335,37 zł</b>	<b>10 807 794,24 zł</b>
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	9 512 335,37 zł	10 807 794,24 zł
	- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowe	9 512 335,37 zł	10 807 794,24 zł
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>17 173 964,34 zł</b>	<b>19 162 928,33 zł</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>991 932,81 zł</b>	<b>1 235 706,84 zł</b>	<b>315 062,55 zł</b>	<b>586 112,87 zł</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	991 932,81 zł	1 235 706,84 zł	315 062,55 zł	586 112,87 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 pro. 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>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1 277 552,95 zł</b>	<b>1 469 226,02 zł</b>	<b>325 672,20 zł</b>	<b>640 546,38 zł</b>
I	Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	28 560,20 zł	35 780,51 zł	7 731,33 zł	14 269,96 zł
III	Usługi obce	453 561,29 zł	587 077,10 zł	91 413,36 zł	317 445,56 zł
IV	Podatki i opłaty	41 247,90 zł	40 138,57 zł	9 285,90 zł	16 459,98 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	636 811,71 zł	658 471,83 zł	184 329,33 zł	238 731,15 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	100 533,40 zł	114 773,79 zł	29 793,36 zł	42 923,96 zł
	- emerytalne	98 479,98 zł	54 096,92 zł	62 317,22 zł	18 266,84 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	16 838,45 zł	32 984,22 zł	3 118,92 zł	10 715,77 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-285 620,14 zł</b>	<b>-233 519,18 zł</b>	<b>-10 609,65 zł</b>	<b>-54 433,51 zł</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>683 914,40 zł</b>	<b>1 059 068,77 zł</b>	<b>62 405,11 zł</b>	<b>448 509,32 zł</b>
I	Zysk z tytułu rozchodu niefin. aktywów trwałych	20 650,41 zł	1 562,27 zł	0,00 zł	0,00 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	663 263,99 zł	1 057 506,50 zł	62 405,11 zł	448 509,32 zł
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>496 110,69 zł</b>	<b>625 387,41 zł</b>	<b>166 982,38 zł</b>	<b>278 651,69 zł</b>
I	Strata z tytułu rozchodu niefin. 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	496 110,69 zł	625 387,41 zł	166 982,38 zł	278 651,69 zł
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-97 816,43 zł</b>	<b>200 162,18 zł</b>	<b>-115 186,92 zł</b>	<b>115 424,12 zł</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>2 500,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>-7 909,15 zł</b>
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	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
	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
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	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	2 500,00 zł	0,00 zł	-7 909,15 zł
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>321 720,46 zł</b>	<b>346 962,15 zł</b>	<b>153 683,84 zł</b>	<b>124 821,91 zł</b>
I	Odsetki, w tym:	321 720,46 zł	346 962,15 zł	153 683,84 zł	124 821,91 zł
	- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	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	0,00 zł	0,00 zł
<b>K</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-419 536,89 zł</b>	<b>-144 299,97 zł</b>	<b>-268 870,76 zł</b>	<b>-17 306,94 zł</b>
<b>L</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>M</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejsz. zysku (zwiększ. straty)</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>N</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-419 536,89 zł</b>	<b>-144 299,97 zł</b>	<b>-268 870,76 zł</b>	<b>-17 306,94 zł</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>713 260,68 zł</b>	<b>1 314 503,41 zł</b>	<b>652 276,45 zł</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>
	- 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.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>713 260,68 zł</b>	<b>1 314 503,41 zł</b>	<b>652 276,45 zł</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 937 333,30 zł</b>	<b>1 937 333,30 zł</b>	<b>1 984 534,30 zł</b>	<b>1 937 333,30 zł</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	47 201,00 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
	- 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	1 984 534,30 zł	1 937 333,30 zł	1 984 534,30 zł	1 937 333,30 zł
2.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>2 793 004,27 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 793 004,27 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	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
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 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	2 750 523,37 zł	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł
3.	<b>Kapitał (fund.) z akt.wyc. na pocz. okresu - zm. zasad rachunk.</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>393 299,49 zł</b>	<b>393 299,49 zł</b>	<b>393 299,49 zł</b>	<b>393 299,49 zł</b>
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.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-4 367 895,48 zł</b>	<b>-3 766 652,75 zł</b>	<b>-4 367 895,48 zł</b>	<b>-3 766 652,75 zł</b>
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
	- zwiększenie kapitału zapasowego	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
5.3.	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	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 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	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 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	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.	<b>Wynik netto</b>	<b>-419 536,89 zł</b>	<b>-144 299,97 zł</b>	<b>-268 870,76 zł</b>	<b>-17 306,94 zł</b>
a)	zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	-419 536,89 zł	-144 299,97 zł	-268 870,76 zł	-17 306,94 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>383 405,69 zł</b>	<b>1 170 203,44 zł</b>	<b>383 405,69 zł</b>	<b>1 170 203,44 zł</b>
III.	<b>Kapitał (fund.) własny, po uwzgl. prop. podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>383 405,69 zł</b>	<b>1 170 203,44 zł</b>	<b>383 405,69 zł</b>	<b>1 170 203,44 zł</b>

## PRZEŁYWY PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023
<b>A.</b>	<b>Przeływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I.	Zysk (strata) netto	-419 536,89 zł	-144 299,97 zł	-268 870,76 zł	-17 306,94 zł
II.	Korekty razem	1 136 505,06 zł	61 273,88 zł	1 041 930,08 zł	-78 570,06 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)	321 720,46 zł	346 962,15 zł	153 683,84 zł	124 821,91 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	-11 000,00 zł	-15 500,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	1 206 008,06 zł	37 037,60 zł	-35 824,95 zł	-219 603,44 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem po	572 843,53 zł	-21 251,48 zł	946 027,99 zł	-68 567,24 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-953 066,99 zł	-285 974,39 zł	-21 956,80 zł	84 778,71 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przełwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	716 968,17 zł	-83 026,09 zł	773 059,32 zł	-95 877,00 zł
<b>B.</b>	<b>Przełwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I.	Wpływy	20 650,41 zł	26 829,27 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych a	20 650,41 zł	26 829,27 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerial	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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	121 333,00 zł	0,00 zł	121 333,00 zł	0,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i pr	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	121 333,00 zł	0,00 zł	121 333,00 zł	0,00 zł
III.	Przełwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	141 983,41 zł	26 829,27 zł	121 333,00 zł	0,00 zł



## PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023
<b>C.</b>	<b>Przepiływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I.	Wpływy	178 051,34 zł	2 189 400,00 zł	-61 630,56 zł	990 889,49 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	89 681,90 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Kredyty i pożyczki	88 369,44 zł	780 400,00 zł	-61 630,56 zł	201 889,49 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 409 000,00 zł	0,00 zł	789 000,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	-1 111 049,44 zł	1 902 778,03 zł	-1 367 151,41 zł	595 093,81 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	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	-728 127,01 zł	328 815,88 zł	-754 990,39 zł	176 271,90 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		1 227 000,00 zł	0,00 zł	294 000,00 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	-382 922,43 zł	346 962,15 zł	-612 161,02 zł	124 821,91 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-932 998,10 zł	286 621,97 zł	-916 578,03 zł	395 795,68 zł
<b>D.</b>	<b>Przepiływy pieniężne netto razem</b>	<b>-74 046,52 zł</b>	<b>230 425,15 zł</b>	<b>-22 185,71 zł</b>	<b>299 918,68 zł</b>
				0,00 zł	
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-74 046,52 zł</b>	<b>230 425,15 zł</b>	<b>-22 185,71 zł</b>	<b>299 918,68 zł</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>79 311,77 zł</b>	<b>96 252,88 zł</b>	<b>27 450,96 zł</b>	<b>26 759,35 zł</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>5 265,25 zł</b>	<b>326 678,03 zł</b>	<b>5 265,25 zł</b>	<b>326 678,03 zł</b>
	- 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 28 czerwca 2024 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Walne Zgromadzenie nie odstąpiło od rozpatrzenia żadnego z punktów porządku obrad. Nie zgłoszono sprzeciwu do żadnej uchwały. Nie miało miejsca niepodjęcie uchwały objętej porządkiem obrad. Poza punktami stricte będącymi przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, Akcjonariusze zdecydowali o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 5.000.000,00 zł, tj. z kwoty 1.984.534,30 zł do kwoty 6.984.534,30 zł, w drodze emisji nie więcej niż 50.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii L z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy w całości. Obecnie Spółka jest w procesie subskrypcji tych akcji, po cenie emisyjnej wynoszącej 0,10 zł, w tym m.in. w drodze zaliczenia kwoty powstałej z wykupu wyemitowanych przez Spółkę obligacji, na rzecz pokrycia ceny emisyjnej obejmowanych akcji serii L.

W dniu 26 lipca 2024 r. Spółka dokonała nabycia 100 obligacji serii N, a 2 sierpnia 2024 r. kolejnych 80 obligacji serii N, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 180.000,00 zł oraz umorzenia tych obligacji. Nabycia zostały dokonane przed terminem wykupu obligacji serii N w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami stosownych porozumień. Nabycia tych obligacji nastąpiły bez przepływu środków pieniężnych do obligatariuszy, a w drodze zaliczenia kwot powstałych z wykupu tych obligacji na rzecz pożyczek udzielonych Spółce w tożsamych wartościach, na warunkach rynkowych.

Następnie, w lipcu i sierpniu br., w drodze zawartych transakcji, Spółka dokonała nabycia łącznie 337 obligacji serii N o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 337.000,00 zł oraz umorzenia tych obligacji. Nabycia zostały dokonane przed terminem wykupu obligacji serii N w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami stosownych porozumień. Nabycia tych obligacji nastąpiły bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia kwot powstałych z wykupu tych obligacji na rzecz pokrycia ceny emisyjnej obejmowanych akcji serii L.

W dniu 22 sierpnia 2024 r. Spółka dokonała nabycia 50 obligacji serii O o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 50.000,00 zł oraz umorzenia tych Obligacji, a także nabycia 20 obligacji serii P o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 20.000,00 zł oraz umorzenia tych obligacji. Następnie w dniu 23 sierpnia 2024 r. Spółka dokonała dalszego nabycia 50 obligacji serii P za łączną kwotę 50.000,00 zł i ich umorzenia. Nabycia przedmiotowych obligacji zostały dokonane przed terminem wykupu tych obligacji, w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczy stosownych porozumień. Nabycia tych obligacji przez Spółkę nastąpiły w związku z przeznaczeniem środków z wykupu tych obligacji na opłacenie zawartych umów objęcia akcji Spółki serii L.

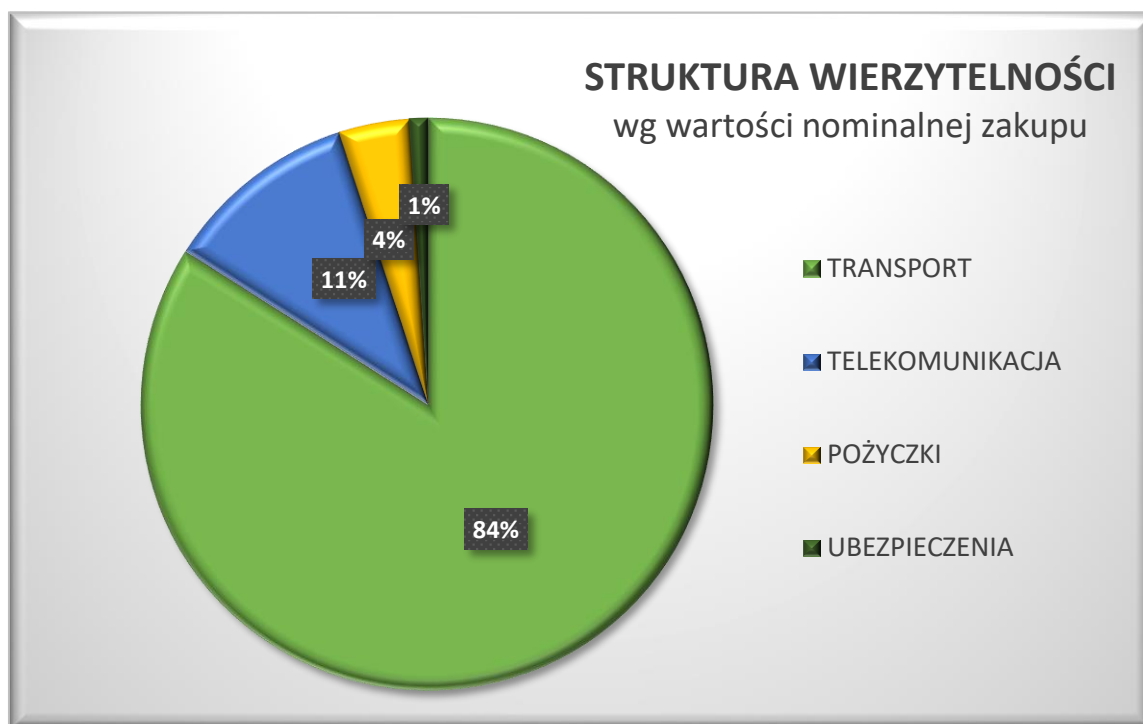
Ponadto, w okresie sprawozdawczym Spółka dokonywała terminowych wypłat odsetek od obligacji na rzecz obligatariuszy, tj.:

- w dniu 1 lipca 2024 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii O za piąty okres odsetkowy,
- w dniu 8 lipca 2024 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii P za trzeci okres odsetkowy,

- w dniu 30 września 2024 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii O za szósty okres odsetkowy.

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

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2024.

## 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 III kwartału 2024 r., tj. 30 września 2024 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 13,
- zatrudnienie w etatach – 7.