



**KWARTALNE JEDNOSTKOWE I SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES  
01.07.2024 r. do 30.09.2024 r.**



Warszawa, 14 listopada 2024 r.

## Spis treści

1.	Podstawowe informacje o Spółce.....	3
1.1.	Dane Spółki.....	3
1.2.	Zarząd .....	3
1.3.	Rada Nadzorcza .....	3
1.4.	Akcjonariat.....	3
1.5.	Kapitał zakładowy.....	4
1.6.	Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej.....	4
2.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzaniu jednostkowego raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad (polityki) rachunkowości opis prowadzonej ewidencji księgowej .....	4
3.	Jednostkowe sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2023 r. ....	8
4.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzaniu skonsolidowanego raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad (polityki) rachunkowości .....	14
5.	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za IV kw. 2023 r.....	18
6.	Grupa kapitałowa .....	26
6.1.	Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	26
6.2.	W przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją .....	28
6.3.	W przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego .....	28
7.	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale.....	28
7.1.	Komentarz do wyników Emitenta.....	28
	Komentarz do wyników Grupy Kapitałowej Emitenta.....	29
7.2.	.....	29
8.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz.....	29
9.	Informacje na temat działalności Emitenta nastawionej na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie. ....	30
10.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji, o których Emitent informował w dokumencie informacyjnym .....	30
11.	Informacja dotycząca liczby osób zatrudnionych przez Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty .....	30

## 1. Podstawowe informacje o Spółce

### 1.1. Dane Spółki

<b>Firma:</b>	Lokaty Budowlane
<b>Forma prawna:</b>	Spółka Akcyjna
<b>Siedziba:</b>	Święcice, Powiat Warszawski Zachodni
<b>Adres:</b>	ul. Wiosenna nr 3E, 05-860 Święcice
<b>Telefon:</b>	(22) 241-19-92 (94)
<b>Faks:</b>	(22) 241-19-89
<b>Adres poczty elektronicznej:</b>	biuro@lokatybudowlane.pl
<b>Adres strony internetowej:</b>	www.lokatybudowlane.pl
<b>NIP:</b>	524-265-99-69
<b>REGON:</b>	141555504
<b>KRS:</b>	0000313202

### 1.2. Zarząd

Skład Zarządu Spółki na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Marek Kwiatkowski	Prezes Zarządu

### 1.3. Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data rozpoczęcia kadencji
Wanda Kwiatkowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	25 lipca 2022 r.
Daniel Gąsiorowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	25 lipca 2022 r.
Georgi Rozencwajg	Członek Rady Nadzorczej	25 lipca 2022 r.
Dominik Dudziński	Członek Rady Nadzorczej	25 lipca 2022 r.
Elżbieta Wanat-Poleć	Członek Rady Nadzorczej	25 lipca 2022 r.

### 1.4. Akcjonariat

Struktura akcjonariatu Emitenta na dzień 30 września 2024 roku i na moment publikacji raportu:

akcjonariusz	liczba akcji	udział % w kapitale	udział % w głosach
Marek Kwiatkowski	23 209 090	52,42	52,42
Efraim Sagi	10 969 479	24,77	24,77
Tali Sagi	9 580 588	21,64	21,64
Pozostali	517 818	1,17	1,17
<b>Razem</b>	<b>44 276 975</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 1.5. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 14 168 632,00 zł i dzieli się na 44 276 975 akcji o wartości nominalnej 0,32 zł każda, w tym:

- 468 750 akcji zwykłych na okaziciela serii A
- 468 750 akcji zwykłych na okaziciela serii B (akcje dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect)
- 648 200 akcji zwykłych na okaziciela serii C (akcje dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect)
- 755 653 akcji zwykłych na okaziciela serii D (akcje dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect)
- 1 100 000 akcji zwykłych na okaziciela serii E
- 36 388 400 akcji zwykłych na okaziciela serii F
- 4 447 222 akcji zwykłych na okaziciela serii G

## 1.6. Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej

Emitent w dniu 11 maja 2022 r. komunikatem ESPI 2/2022 opublikował aktualizację strategii rozwoju Grupy Kapitałowej. Dotychczasowa działalność grupy kapitałowej koncentrowała się na działalności deweloperskiej oraz na wynajmie nieruchomości komercyjnych, które zostały wybudowane przez spółki z grupy w ramach projektów deweloperskich. Od 2007 roku Emitent realizował budowy budynków mieszkalnych, usługowo-handlowych, mieszkalno-usługowych oraz domów jednorodzinnych, a także był właścicielem obiektu hotelowego (obiekt zbyty w 2019 r.).

### 1. Działalność deweloperska

Zarząd Emitenta zakłada kontynuowanie działalności deweloperskiej w segmencie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych. Obecnie spółka zależna Emitenta wystawiła na sprzedaż 515 mkw. wynajętych lokali, znajdujących się w budynku Dolna 41 w Warszawie, a pozyskane środki po spłacie pożyczek hipotecznych planuje przeznaczyć na zakup nowych działek budowlanych zlokalizowanych w Warszawie. Grupa planuje działalność deweloperską na obszarze aglomeracji warszawskiej. Grupa będzie realizowała inwestycje takie jak budynki wielorodzinne oraz domy jednorodzinne na sprzedaż i na wynajem.

### 2. Budowa i sprzedaż domów modułowych

Emitent zawarł umowę ramową z Wood Core House Sp. z o. o. (WCH), który jest producentem domów modułowych o konstrukcji drewnianej i dostarcza na rzecz Emitenta swoje konstrukcje, natomiast Emitent odpowiedzialny jest za promocję, sprzedaż i montaż domów na zamówienie klientów. Emitent wybudował pokazowe domy modułowe o na swojej działce w Świącicach przy ul. Wiosennej koło Warszawy, gdzie również powstało biuro sprzedaży. Domy zostały przeniesione na działkę w Blizne Jasińskiego gdzie stanowią wystawę i są wynajmowane klientom w ramach spółki Lokaty Budowlane Domy Mobilne sp. zoo po zmianie nazwy na Lokaty Budowlane Domy Mobilne sp. z o.o. Budowę sfinansowano również ze sprzedaży 50% udziałów spółki celowej na rzecz Pana Rafała Batora.

### 3. Produkcja modelu turystycznego domu według własnego projektu

Grupa planuje uruchomić w Świącicach nową halę magazynowo - produkcyjną, w której będzie produkować domy mobilne i modułowe. Budowa zakładu produkcyjnego będzie uzależniona od popytu na domy. Obecnie Emitent nie podjął jeszcze decyzji o rozpoczęciu budowy zakładu produkcyjnego. W przypadku zmiany warunków rynkowych Grupa może dokonać zbycia ww. nieruchomości. próbujemy sprzedawać pojedyncze działki 6 sztuk po 1020 m2 każda w celu zakupu działek mieszkaniowych.

## 2. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzaniu jednostkowego raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad (polityki) rachunkowości opis prowadzonej ewidencji księgowej

Okresem obrachunkowym dla jednostek grupy jest rok kalendarzowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia. W skład roku obrotowego wchodzi śródroczne okresy sprawozdawcze, którymi są kolejne miesiące kalendarzowe. Księgi rachunkowe zamyka się na dzień kończący rok obrotowy.

Program finansowo-księgowy firmy RAKS stosowany do prowadzenia ewidencji księgowej w jednostkach tworzących grupę, zabezpiecza powiązanie poszczególnych zbiorów stanowiących księgi rachunkowe w jedną całość odzwierciedlającą dziennik i księgę główną. Dziennik umożliwia uzgodnienie jego obrotów z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej.

**Ewidencja księgowa na kontach księgi głównej spełnia następujące zasady:**

- ✓ zasadę podwójnego księgowania,
- ✓ systematycznego i chronologicznego prowadzenia ewidencji na kontach księgi głównej,
- ✓ odnośnie zapisów w dzienniku: zapewnia chronologiczne ujęcie zdarzeń, kolejną numerację, ciągłość liczenia sum zapisów i umożliwia jednoznaczne powiązanie ze sprawdzonymi i zatwierdzonymi dowodami księgowymi.

**ZASADY POLITYKI RACHUNKOWOŚCI I METODY WYCENY PRZYJĘTE W LOKATY BUDOWLANE S.A.**

**BILANS**

W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Jeżeli bilans sporządzany jest na dzień inny niż kończący bieżący rok obrotowy, wykazuje się w nim stany aktywów i pasywów za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

Wykazana w aktywach bilansu wartość poszczególnych grup składników aktywów wynika z ich wartości księgowej, z uwzględnieniem:

- ✓ dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) oraz odpisów aktualizujących, w tym również z tytułu trwałej utraty wartości składników aktywów trwałych,
- ✓ odpisów aktualizujących wartość rzeczowych składników obrotowych

**Wartości niematerialne i prawne i środki trwałe**

**Wartości niematerialne i prawne** wycenia się w cenach nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Przy ustalaniu stawek amortyzacyjnych uwzględnia się okres użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych i prawnych, odzwierciedlający faktyczny okres ich użytkowania. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane metodą liniową w okresie 5-ciu lat.

**Środki trwałe** wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia i amortyzowane metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych określonych w załączniku do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Indywidualne stawki amortyzacyjne stosuje się w stosunku do zakupionych używanych środków trwałych.

Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok i wartości mieszczącej się w przedziale od 1.500 PLN do 10.000 PLN są umarżane w 100% i przyjmowane na ewidencję środków trwałych. Przedmioty o wartości poniżej 1.500 PLN są odpisywane bezpośrednio w bieżące koszty działalności operacyjnej.

Wypożyczenie meblowe biura przy ulicy Popularnej 19 jest odnoszone bezpośrednio koszty działalności operacyjnej i ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Stawki amortyzacyjne stosowane w dla zakupionych nowych środków trwałych o wartości początkowej równej lub większej niż 10.000 PLN przedstawiają się następująco w poszczególnych grupach rodzajowych:

- Budynki i budowle – 2,5%
- Maszyny i urządzenia techniczne – 10-20%
- Sprzęt komputerowy – 30%
- Środki transportu – 20%
- Inne środki trwałe – 10-20%

**Środki trwałe w budowie**

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie obejmują ogół wydatków poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu i przystosowania do dnia ich przekazania do użytkowania, powiększone o koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania.

## **Inwestycje**

**Inwestycje długoterminowe** dotyczą udziałów w innych jednostkach. Są zaliczane do aktywów trwałych i wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualną utratę wartości. W pozycji tej ujmowane są długoterminowe pożyczki udzielone podmiotom powiązanym. Pożyczki są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty powiększonej o odsetki naliczane na dzień bilansowy zgodnie z zapisami umów.

**Inwestycje krótkoterminowe** dotyczą środków pieniężnych zgromadzonych w kasach i na rachunkach bankowych oraz pożyczek krótkoterminowych udzielonych innym podmiotom. Pożyczki wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty powiększonej o odsetki naliczane na dzień bilansowy zgodnie z zapisami umów.

## **Rozrachunki**

**Należności** wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Należności wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po kursie średnim NBP ustalonym dla danej waluty.

Operacje sprzedaży wyrażone w walutach obcych skutkujące powstaniem należności ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po średnim kursie dla danej waluty ustalonym na ten dzień przez NBP, chyba że w zgłoszeniu celnym został ustalony inny kurs.

Operacje zapłaty należności na rachunku bankowym wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie kupna walut stosowanym przez bank, z którego usług korzysta Spółka.

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie odpisów aktualizujących do wysokości nie pokrytej gwarancją lub zabezpieczeniem. Odpisy aktualizujące są tworzone z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością.

Odpisy aktualizujące należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych. Zmniejszenie odpisu aktualizującego w związku z otrzymaniem zapłaty zalicza się do pozostałych przychodów operacyjnych.

**Zobowiązania** są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych są aktualizowane do wysokości kwoty wymagającej zapłaty na dzień bilansowy – przeliczane na ten dzień wg kursu średniego NBP ustalonego dla danej waluty.

Operacje zakupu wyrażone w walutach obcych powodujące powstanie zobowiązań ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie średnim dla danej waluty ustalonym na ten dzień przez NBP, chyba że w zgłoszeniu celnym został ustalony inny kurs.

Operacje gospodarcze w walutach obcych dotyczące regulowania (zapłaty) zobowiązań z rachunku bankowego ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie sprzedaży walut stosowanym przez bank, z którego usług korzysta Spółka.

## **Środki pieniężne**

Środki pieniężne są wyceniane według wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym przez NBP.

### **Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne**

Rozliczenia międzyokresowe długo- i krótkoterminowe kosztów czynne i bierne są rozliczane wg okresów wynikających z dokumentów źródłowych.

### **Rozliczenia międzyokresowe przychodów**

Rozliczenia międzyokresowe przychodów wykazane w bilansie jednostkowym Spółki dotyczą:

- ✓ ujemnej wartości firmy, powstałej w latach ubiegłych jako różnica niższej ceny nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od wartości godziwej przyjętych aktywów netto; ujemna wartość firmy została zaliczona do rozliczeń międzyokresowych przychodów na okres 25 lat i jest sukcesywnie odpisywana w pozostałe przychody operacyjne.
- ✓ wpłat od odbiorców z tytułu zawartych umów na sprzedaż lokali mieszkalnych, miejsc garażowych i powierzchni użytkowej; po zakończeniu inwestycji i przyjęciu protokołu odbioru są przenoszone na

- konta sprzedaży inwestycji.
- ✓ Innych wpływów z tytułu zawartych umów, które w przyszłym okresie będą stanowić przychody.

### **Odroczony podatek dochodowy**

Ustalanie aktywów i tworzenie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest podyktowane występowaniem różnic przejściowych między wartością księgową a wartością podatkową pozycji aktywów i pasywów w bilansie.

Wartość wynikająca z iloczynu dodatnich różnic przejściowych i obowiązującej stawki podatku dochodowego od osób prawnych zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego netto jako rezerwa na podatek dochodowy odroczonego.

Wartość wynikająca z iloczynu ujemnych różnic przejściowych i stawki podatku dochodowego od osób prawnych jest zaliczana do długoterminowych rozliczeń międzyokresowych jako aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego i stanowi uznanie wyniku finansowego netto.

### **Kapitał własny**

Kapitał własny jest ujmowany w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według jego rodzajów i zasad wynikających z przepisów prawa i umowy Spółki.

### **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy ze szczególnością określoną w załączniku nr 1 ustawy o rachunkowości.

W przypadku sporządzania rachunku zysków i strat za inny okres sprawozdawczy (gdy sprawozdanie finansowe jest sporządzane na inny dzień bilansowy niż dzień kończący rok obrotowy), zgodnie z definicją powyżej, w rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący okres sprawozdawczy oraz analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat według wariantu porównawczego.

Na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej
- wynik operacji finansowych
- wynik operacji nadzwyczajnych
- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, który obejmuje część bieżącą i część odroczoną; część odroczonego w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

### **RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. W rachunku przepływów pieniężnych wykazuje się dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

W przypadku sporządzania rachunku przepływów pieniężnych za inny okres sprawozdawczy, rachunek ten sporządza się za bieżący okres sprawozdawczy i analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

W rachunku przepływów pieniężnych należy uwzględnić wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej jednostki, z wyjątkiem wpływów i wydatków będących rezultatem zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych.

Dla właściwego określenia wartości przepływów pieniężnych ustala się następujące definicje:

- ✓ przez działalność operacyjną rozumie się podstawowy rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej;
- ✓ przez działalność inwestycyjną (lokacyjną) rozumie się nabywanie lub zbywanie składników aktywów trwałych i krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści;

- przez działalność finansową rozumie się pozyskiwanie lub utratę źródeł finansowania (zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału własnego i obcego w jednostce) oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

Powyższe definicje rodzajów działalności nie są tożsame z ujęciem bilansowym, dotyczą wyłącznie rachunku przepływów pieniężnych.

#### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

W przypadku sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym za inny okres sprawozdawczy niż określony powyżej, w zestawieniu zmian w kapitale własnym wykazuje się zmiany poszczególnych pozycji kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy i analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego.

### 3. Jednostkowe sprawozdanie finansowe za III kwartał 2024 r.

#### Bilans jednostkowy – aktywa dane w PLN

AKTYWA	30.09.2023	30.09.2024
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	21 179 301,65	19 880 458,07
<b>I. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	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
<b>II. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	2 280 884,75	1 427 058,66
1. Środki trwałe	1 237 430,52	1 051 694,61
2. Środki trwałe w budowie	1 043 454,23	375 364,05
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</b>	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
<b>IV. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE</b>	18 134 287,08	17 689 269,59
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	18 134 287,08	17 689 269,59
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. DŁUGOTRWAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	764 129,82	764 129,82
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 129,82	764 129,82
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	2 270 582,50	2 374 112,58
<b>I. ZAPASY</b>	13 609,06	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 i usługi	13 609,06	0,00
<b>II. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</b>	2 223 382,36	2 295 471,30



1. Należności od jednostek powiązanych	2 112 222,72	2 252 567,41
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	111 159,64	42 903,89
<b>III. INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE</b>	6 960,11	78 344,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 960,11	78 344,87
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	26 630,97	296,41
<b>C. NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	0,00	0,00
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	0,00	0,00
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	23 449 884,15	22 254 570,65

### Bilans jednostkowy – pasywa dane w PLN

PASYWA	30.09.2023	30.09.2024
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	-16 146 399,16	-16 997 692,52
<b>I. KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	14 168 632,00	14 168 632,00
<b>II. KAPITAŁ (FUNDUSZ) ZAPASOWY</b>	2 193 736,80	2 193 736,80
<b>III. KAPITAŁ (FUNDUSZ) Z AKTUALIZACJI WYCENY</b>	0,00	0,00
<b>IV. POZOSTAŁE KAPITAŁY (FUNDUSZE) REZERWOWE</b>	0,00	0,00
<b>V. ZYSK (STRATA) Z LAT UBIEGŁYCH</b>	-32 585 452,59	-33 259 933,21
<b>VI. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	76 684,63	-100 128,11
<b>VII. ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	39 596 283,31	39 252 263,17
<b>I. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	375 543,05	281 735,80
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 543,05	281 735,80
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
<b>II. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	30 149 251,63	29 545 454,58
1. Wobec jednostek powiązanych	29 743 433,14	29 545 454,58
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	405 818,49	0,00
<b>III. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	7 465 257,10	7 973 537,70
1. Wobec jednostek powiązanych	7 359 355,46	7 821 206,54
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	105 901,64	152 331,16
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	1 606 231,53	1 451 535,09
1. Ujemna wartość firmy	1 044 200,71	889 504,27
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	562 030,82	562 030,82

<b>SUMA PASYWÓW</b>	23 449 884,15	22 254 570,65
---------------------	---------------	---------------

### Jednostkowy rachunek zysków i strat dane w PLN

	<b>od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	<b>od 01.07.2023 do 30.09.2023</b>	<b>od 01.01.2024 do 30.09.2024</b>	<b>od 01.07.2024 do 30.09.2024</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:</b>	128 875,56	16 825,47	52 081,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	118 774,56	6 724,47	52 081,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów	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	10 101,00	10 101,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	136 970,74	47 712,74	240 384,07	72 126,23
I. Amortyzacja	4 939,29	1 646,43	4 939,29	1 646,43
II. Zużycie materiałów i energii	16 228,18	2 372,22	12 820,60	4 606,23
III. Usługi obce	95 572,97	27 426,37	134 654,05	40 330,63
IV. Podatki i opłaty	3 116,77	2 638,17	1 585,00	300,00
V. Wynagrodzenia	12 743,95	12 743,95	72 804,00	21 900,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00	12 607,27	3 155,68
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 369,58	885,60	973,86	187,26
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A- B)</b>	-8 095,18	-30 887,27	-188 303,07	-72 126,23
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	124 453,97	28 574,43	963 670,25	877 232,03
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	284 552,85	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	124 453,97	28 574,43	679 117,40	877 232,03
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	472,66	472,14	854 876,99	854 876,99
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	179 150,19	179 150,19
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	472,66	472,14	675 726,80	675 726,80
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	115 886,13	-2 784,98	-79 509,81	-49 771,19
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	2 633,34	0,00	0,00	0,00

I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	2 633,34	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	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
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	41 834,84	0,00	20 618,30	9 720,06
I. Odsetki	41 834,84	0,00	20 618,30	9 720,06
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacji wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	76 684,63	-2 784,98	-100 128,11	-59 491,25
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
- część bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00
- część odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	76 684,63	-2 784,98	-100 128,11	-59 491,25

#### Jednostkowe przepływy pieniężne dane w PLN

	od 01.01.2023 do 31.09.2023	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2024 do 30.09.2024
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
Zysk ( strata) netto	76 684,63	-2 784,98	-100 128,11	59 491,25
Korekty razem	1 047 815,80	32 634,26	-131 529,72	138 344,72
Amortyzacja	4 939,29	1 646,43	4 939,29	-1 646,43
Zyski ( straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach	41 054,93	0,00	0,00	0,00
Zysk ( strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	-13 609,06	1 456,45	0,00	0,00
Zmiana stanu należności	-14 384,35	-13 531,00	48 498,29	116 202,57
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 157 352,74	77 860,40	-115 845,49	388 102,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-127 537,75	-34 798,02	-115 974,53	38 356,21
Inne korekty	0,00	0,00	46 852,72	-402 669,74
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	1 124 500,43	29 849,28	-231 657,83	197 835,97
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
Wpływy	0,00	0,00	284 552,85	-284 552,85

Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	284 552,85	-284 552,85
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Wydatki	105 018,17	40 171,09	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	105 018,17	40 171,09	0,00	0,00
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Na aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-105 018,17</b>	<b>-40 171,09</b>	<b>284 552,85</b>	<b>-284 552,85</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki, w tym zwrócone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Wydatki	1 058 590,30	11 610,00	20 618,30	-9 720,06
Nabycie udziałów ( akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Spląty kredytów i pożyczek	1 014 295,37	11 610,00	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od kredytu	44 294,93	0,00	20 618,30	-9 720,06
Inne wydatki finansowe - pożyczki udzielone	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-1 058 590,30</b>	<b>-11 610,00</b>	<b>-20 618,30</b>	<b>9 720,06</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-39 108,04</b>	<b>-21 931,81</b>	<b>32 276,72</b>	<b>-76 996,82</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-39 108,04</b>	<b>-21 931,81</b>	<b>32 276,72</b>	<b>-76 996,82</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>46 068,15</b>	<b>28 891,92</b>	<b>46 068,15</b>	<b>28 891,92</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>6 960,11</b>	<b>6 960,11</b>	<b>78 344,87</b>	<b>-48 104,90</b>

**Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym**

Wyszczególnienie	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2024 do 30.09.2024
<b>I. Kapitał(fundusz ) własny na początek okresu</b>	-16 223 083,79	-16 143 614,18	-16 897 564,41	-16 938 201,27
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	-16 223 083,79	-16 143 614,18	-16 897 564,41	-16 938 201,27
<b>1. Kapitał (fundusz ) podstawowy na początek okresu</b>	14 168 632,00	14 168 632,00	14 168 632,00	14 168 632,00
<b>1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	14 168 632,00	14 168 632,00	14 168 632,00	14 168 632,00
<b>2. Kapitał ( fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	2 193 736,80	2 193 736,80	2 193 736,80	2 193 736,80
2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2.2. Stan kapitału (funduszu ) na koniec okresu</b>	2 193 736,80	2 193 736,80	2 193 736,80	2 193 736,80
3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.2. Pozostałe kapitał (fundusze) rezerwowe na koniec roku</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-32 350 738,99	-32 350 738,99	-33 259 933,21	-33 259 933,21
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
korekta 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
a)zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeznaczenie zysku na pokrycie strat z lat ubiegłych	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
<b>5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>32 350 738,99</b>	<b>32 350 738,99</b>	<b>33 259 933,21</b>	<b>33 259 933,21</b>
zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
korekta błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach:</b>	<b>32 350 738,99</b>	<b>32 350 738,99</b>	<b>33 259 933,21</b>	<b>33 259 933,21</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	234 713,60	234 713,60	0,00	0,00
przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	234 713,60	234 713,60	0,00	0,00
b)zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
pokrycie straty z zysku 2021	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>32 585 452,59</b>	<b>32 585 452,59</b>	<b>33 259 933,21</b>	<b>33 259 933,21</b>
<b>5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-32 585 452,59</b>	<b>-32 585 452,59</b>	<b>-33 259 933,21</b>	<b>-33 259 933,21</b>
<b>6. Wynik netto</b>	<b>76 684,63</b>	<b>-2 784,98</b>	<b>-100 128,11</b>	<b>-59 491,25</b>
- zysk netto	76 684,63	0,00	0,00	0,00
- strata netto	0,00	2 784,98	-100 128,11	-59 491,25
- odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu Proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>-16 146 399,16</b>	<b>-16 146 399,16</b>	<b>-16 997 692,52</b>	<b>-16 997 692,52</b>

#### 4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzaniu skonsolidowanego raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad (polityki) rachunkowości

Przedłożone skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy sporządzono na dzień 30 września 2024 r. na podstawie przepisów zawartych w załączniku nr 3 (§5 pkt.4) do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu. Sporządzone sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o sprawozdania jednostki dominującej i jednostek zależnych, tj. tych podmiotów, których dane finansowe są istotne z punktu widzenia całokształtu działalności grupy.

Konsolidacji dokonano metodą pełną zgodnie z zapisami art.60 ustawy o rachunkowości, dokonując stosownych wyłączeń i korekt. Za okres porównawczy przyjęto dane finansowe za poprzedni rok obrotowy tj. za okres od 1 stycznia do 30 listopada 2023 roku.

##### Opis prowadzonej ewidencji księgowej

Okresem obrachunkowym dla jednostek grupy jest rok kalendarzowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia. W skład roku obrotowego wchodzi śródroczne okresy sprawozdawcze, którymi są kolejne miesiące kalendarzowe. Księgi rachunkowe zamyka się na dzień kończący rok obrotowy.

Program finansowo-księgowy firmy RAKS stosowany do prowadzenia ewidencji księgowej w jednostkach tworzących grupę, zabezpiecza powiązanie poszczególnych zbiorów stanowiących księgi rachunkowe w jedną

całość odzwierciedlającą dziennik i księgę główną.

Dziennik umożliwia uzgodnienie jego obrotów z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej.

#### **Ewidencja księgowa na kontach księgi głównej spełnia następujące zasady:**

- ✓ zasadę podwójnego księgowania,
- ✓ systematycznego i chronologicznego prowadzenia ewidencji na kontach księgi głównej,
- ✓ odnośnie zapisów w dzienniku: zapewnia chronologiczne ujęcie zdarzeń, kolejną numerację, ciągłość liczenia sum zapisów i umożliwia jednoznaczne powiązanie ze sprawdzonymi i zatwierdzonymi dowodami księgowymi.

### **ZASADY POLITYKI RACHUNKOWOŚCI I METODY WYCENY PRZYJĘTE W LOKATY BUDOWLANE S.A. I JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH**

#### **BILANS**

W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Jeżeli bilans sporządzany jest na dzień inny niż kończący bieżący rok obrotowy, wykazuje się w nim stany aktywów i pasywów za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

Wykazana w aktywach bilansu wartość poszczególnych grup składników aktywów wynika z ich wartości księgowej, z uwzględnieniem:

- ✓ dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) oraz odpisów aktualizujących, w tym również z tytułu trwałej utraty wartości składników aktywów trwałych,
- ✓ odpisów aktualizujących wartość rzeczowych składników obrotowych

#### **Wartości niematerialne i prawne i środki trwałe**

**Wartości niematerialne i prawne** wycenia się w cenach nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Przy ustalaniu stawek amortyzacyjnych uwzględnia się okres użyteczności ekonomicznej wartości niematerialnych i prawnych, odzwierciedlający faktyczny okres ich użytkowania. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane metodą liniową w okresie 5-ciu lat.

**Środki trwałe** wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia i amortyzowane metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych określonych w załączniku do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Indywidualne stawki amortyzacyjne stosuje się w stosunku do zakupionych używanych środków trwałych.

Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok i wartości mieszczącej się w przedziale od 1.500 PLN do 10.000 PLN są umarzane w 100% i przyjmowane na ewidencję środków trwałych. Przedmioty o wartości poniżej 1.500 PLN są odpisywane bezpośrednio w bieżące koszty działalności operacyjnej.

Wyposażenie meblowe biura przy ulicy Popularnej 19 jest odnoszone bezpośrednio koszty działalności operacyjnej i ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Stawki amortyzacyjne stosowane w dla zakupionych nowych środków trwałych o wartości początkowej równej lub większej niż 10.000 PLN przedstawiają się następująco w poszczególnych grupach rodzajowych:

- Budynki i budowle – 2,5%
- Maszyny i urządzenia techniczne – 10-20%
- Sprzęt komputerowy – 30%
- Środki transportu – 20%
- Inne środki trwałe – 10-20%

#### **Środki trwałe w budowie**

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie obejmują ogół wydatków poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu i przystosowania do dnia ich przekazania do użytkowania, powiększone o koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania.

## **Inwestycje**

**Inwestycje długoterminowe** dotyczą udziałów w innych jednostkach. Są zaliczane do aktywów trwałych i wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualną utratę wartości. W pozycji tej ujmowane są długoterminowe pożyczki udzielone podmiotom powiązanym. Pożyczki są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty powiększonej o odsetki naliczane na dzień bilansowy zgodnie z zapisami umów.

**Inwestycje krótkoterminowe** dotyczą środków pieniężnych zgromadzonych w kasach i na rachunkach bankowych oraz pożyczek krótkoterminowych udzielonych innym podmiotom. Pożyczki wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty powiększonej o odsetki naliczane na dzień bilansowy zgodnie z zapisami umów.

## **Rozrachunki**

**Należności** wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty. Należności wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po kursie średnim NBP ustalonym dla danej waluty.

Operacje sprzedaży wyrażone w walutach obcych skutkujące powstaniem należności ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po średnim kursie dla danej waluty ustalonym na ten dzień przez NBP, chyba że w zgłoszeniu celnym został ustalony inny kurs.

Operacje zapłaty należności na rachunku bankowym wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie kupna walut stosowanym przez bank, z którego usług korzysta Spółka.

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie odpisów aktualizujących do wysokości nie pokrytej gwarancją lub zabezpieczeniem. Odpisy aktualizujące są tworzone z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością.

Odpisy aktualizujące należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych. Zmniejszenie odpisu aktualizującego w związku z otrzymaniem zapłaty zalicza się do pozostałych przychodów operacyjnych.

**Zobowiązania** są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych są aktualizowane do wysokości kwoty wymagającej zapłaty na dzień bilansowy – przeliczane na ten dzień wg kursu średniego NBP ustalonego dla danej waluty.

Operacje zakupu wyrażone w walutach obcych powodujące powstanie zobowiązań ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie średnim dla danej waluty ustalonym na ten dzień przez NBP, chyba że w zgłoszeniu celnym został ustalony inny kurs.

Operacje gospodarcze w walutach obcych dotyczące regulowania (zapłaty) zobowiązań z rachunku bankowego ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie sprzedaży walut stosowanym przez bank, z którego usług korzysta Spółka.

## **Środki pieniężne**

Środki pieniężne są wyceniane według wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym przez NBP.

## **Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne**

Rozliczenia międzyokresowe długo- i krótkoterminowe kosztów czynne i bierne są rozliczane wg okresów wynikających z dokumentów źródłowych.

## **Rozliczenia międzyokresowe przychodów**

Rozliczenia międzyokresowe przychodów wykazane w bilansie skonsolidowanym Spółki dotyczą:

- ✓ ujemnej wartości firmy, powstałej w latach ubiegłych jako różnica niższej ceny nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od wartości godziwej przyjętych aktywów netto; ujemna wartość firmy została zaliczona do rozliczeń międzyokresowych przychodów na okres 25 lat i jest sukcesywnie odpisywana w pozostałe przychody operacyjne.
- ✓ wpłat od odbiorców z tytułu zawartych umów na sprzedaż lokali mieszkalnych, miejsc garażowych i powierzchni użytkowej; po zakończeniu inwestycji i przyjęciu protokołu odbioru są przenoszone na konta sprzedaży inwestycji.
- ✓ Innych wpływów z tytułu zawartych umów, które w przyszłym okresie będą stanowić przychody.

## **Odroczony podatek dochodowy**



Ustalanie aktywów i tworzenie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest podyktowane występowaniem różnic przejściowych między wartością księgową a wartością podatkową pozycji aktywów i pasywów w bilansie.

Wartość wynikająca z iloczynu dodatnich różnic przejściowych i obowiązującej stawki podatku dochodowego od osób prawnych zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego netto jako rezerwa na podatek dochodowy odroczonego.

Wartość wynikająca z iloczynu ujemnych różnic przejściowych i stawki podatku dochodowego od osób prawnych jest zaliczana do długoterminowych rozliczeń międzyokresowych jako aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego i stanowi uznanie wyniku finansowego netto.

### **Kapitał własny**

Kapitał własny jest ujmowany w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według jego rodzajów i zasad wynikających z przepisów prawa i umowy Spółki.

### **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy ze szczególnością określoną w załączniku nr 1 ustawy o rachunkowości.

W przypadku sporządzania rachunku zysków i strat za inny okres sprawozdawczy (gdy sprawozdanie finansowe jest sporządzane na inny dzień bilansowy niż dzień kończący rok obrotowy), zgodnie z definicją powyżej, w rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący okres sprawozdawczy oraz analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat według wariantu porównawczego.

Na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej
- wynik operacji finansowych
- wynik operacji nadzwyczajnych
- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, który obejmuje część bieżącą i część odroczoną; część odroczonego w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

### **RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. W rachunku przepływów pieniężnych wykazuje się dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy. W przypadku sporządzania rachunku przepływów pieniężnych za inny okres sprawozdawczy, rachunek ten sporządza się za bieżący okres sprawozdawczy i analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

W rachunku przepływów pieniężnych należy uwzględnić wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej grupy kapitałowej, z wyjątkiem wpływów i wydatków będących rezultatem zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych.

Dla właściwego określenia wartości przepływów pieniężnych ustala się następujące definicje:

- ✓ przez działalność operacyjną rozumie się podstawowy rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej;
- ✓ przez działalność inwestycyjną (lokacyjną) rozumie się nabywanie lub zbywanie składników aktywów trwałych i krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści;
- ✓ przez działalność finansową rozumie się pozyskiwanie lub utratę źródeł finansowania (zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału własnego i obcego w jednostce) oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

Powyższe definicje rodzajów działalności nie są tożsame z ujęciem bilansowym, dotyczą wyłącznie rachunku przepływów pieniężnych.

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

W przypadku sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym za inny okres sprawozdawczy niż określony powyżej, w zestawieniu zmian w kapitale własnym wykazuje się zmiany poszczególnych pozycji kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy i analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego.

## 5. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kw. 2024 r.

### Bilans skonsolidowany – aktywa dane w PLN

AKTYWA	30.09.2023	30.09.2024
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	14 275 241,55	14 785 200,92
<b>I. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	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
<b>II. WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
<b>III. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	3 316 211,73	3 826 171,10
1. Środki trwałe	1 237 430,52	2 329 594,73
2. Środki trwałe w budowie	2 078 781,21	1 496 576,37
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>IV. NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</b>	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
<b>V. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE</b>	10 194 900,00	10 194 900,00
1. Nieruchomości	9 500 000,00	9 500 000,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	
3. Długoterminowe aktywa finansowe	694 900,00	694 900,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>VI. DŁUGOTRWAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	764 129,82	764 129,82
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 129,82	764 129,82
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	4 755 287,63	4 554 017,14
<b>I. ZAPASY</b>	3 013 147,08	3 879 400,43

1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	2 938 737,73	3 878 573,91
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	74 409,35	826,52
<b>II. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</b>	510 818,18	462 521,53
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	510 818,18	462 521,53
<b>III. INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE</b>	158 305,62	212 095,18
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	158 305,62	212 095,18
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	1 073 016,75	219 233,31
<b>C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	0,00	0,00
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	0,00	0,00
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	19 030 529,18	19 558 451,37

#### Bilans skonsolidowany – pasywa dane w PLN

	30.09.2023	30.09.2024
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	-12 351 834,10	-10 199 429,74
<b>I. KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	14 429 932,00	14 437 432,00
<b>II. KAPITAŁ (FUNDUSZ) ZAPASOWY</b>	5 144 424,95	6 289 030,19
<b>III. KAPITAŁ (FUNDUSZ) Z AKTUALIZACJI WYCENY</b>	0,00	0,00
<b>IV. POZOSTAŁE KAPITAŁY (FUNDUSZE) REZERWOWE</b>	0,00	0,00
<b>V. RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA</b>	0,00	0,00
<b>VI. ZYSK (STRATA) Z LAT UBIEGŁYCH</b>	-31 891 020,92	-32 002 706,33
<b>VII. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	-35 170,13	1 076 814,40
<b>VIII. ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
<b>B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI</b>	0,00	0,00
<b>C. UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	0,00	0,00

I. Ujemna wartość - jednostki zależne	0,00	0,00
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne	0,00	0,00
<b>D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>31 382 363,28</b>	<b>29 757 881,11</b>
<b>I. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>375 543,05</b>	<b>281 735,80</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 543,05	281 735,80
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
<b>II. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>25 885 608,27</b>	<b>25 485 401,56</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	15 688 160,44	15 093 763,34
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	10 197 447,83	10 391 638,22
<b>III. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>2 462 896,92</b>	<b>2 539 208,66</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	802 041,03	1 456 413,54
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 660 855,89	1 082 795,12
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>2 658 315,04</b>	<b>1 451 535,09</b>
1. Ujemna wartość firmy	1 044 200,71	889 504,27
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 614 114,33	562 030,82
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>19 030 529,18</b>	<b>19 558 451,37</b>

#### Skonsolidowany rachunek zysków i strat dane w PLN

	<b>od 01.01.2024 do 30.09.2024</b>	<b>od 01.07.2024 do 30.09.2024</b>	<b>od 01.01.2023 do 30.09.2023</b>	<b>od 01.07.2023 do 30.09.2023</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI W TYM:</b>	<b>3 241 713,79</b>	<b>874 013,20</b>	<b>1 072 006,83</b>	<b>557 151,60</b>
<b>I. Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>3 241 713,79</b>	<b>874 013,20</b>	<b>1 061 905,83</b>	<b>547 050,60</b>
II. Zmiana stanu produktów	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	10 101,00	10 101,00

B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 914 333,57	466 174,48	769 987,74	278 084,32
<b>I. Amortyzacja</b>	4 939,29	1 646,43	22 560,79	1 646,43
II. Zużycie materiałów i energii	577 124,06	130 431,70	333 262,47	130 600,69
III. Usługi obce	790 091,92	154 419,36	302 345,78	103 209,35
<b>IV. Podatki i opłaty</b>	28 953,53	6 754,90	19 605,07	3 714,57
V. Wynagrodzenia	425 362,59	144 628,99	74 395,21	33 294,37
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	83 379,39	26 954,37	12 626,19	4 208,73
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 482,79	1 338,73	5 192,23	1 410,18
<b>VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	1 327 380,22	407 838,72	302 019,09	279 067,28
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	964 020,25	886 232,03	159 105,90	28 582,76
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	284 552,85	284 552,85	0,00	0,00
<b>II. Dotacje</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	679 467,40	601 679,18	159 105,90	28 582,76
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	856 479,08	854 876,99	7 340,39	1 111,89
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	179 150,19	179 150,19	0,00	0,00
<b>II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	677 328,89	675 726,80	7 340,39	1 111,89
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 434 921,39	439 193,76	453 784,60	306 538,15
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	0,00	0,00	2 633,34	0,00
<b>I. Dywidendy i udziały w zyskach</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	0,00	0,00	2 633,34	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	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
H. KOSZTY FINANSOWE	358 106,99	113 931,05	491 588,07	148 720,84
<b>I. Odsetki</b>	358 106,99	113 931,05	449 075,49	148 708,26
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacji wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	42 512,58	12,58
<b>I.ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
J. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	1 076 814,40	325 262,71	-35 170,13	157 817,31

K. ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
L. ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>M. ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>N. ZYSK (STRATA) BRUTTO (J-K+L+/-M)</b>	1 076 814,40	325 262,71	-35 170,13	157 817,31
<b>O. PODATEK DOCHODOWY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>P. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>R. ZYSKI (STRATY MNIEJSZOŚCI)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+/-R)</b>	1 076 814,40	325 262,71	-35 170,13	157 817,31

#### Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

		od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2024 do 30.09.2024	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.07.2023 do 30.09.2023
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I.</b>	<b>Zysk ( strata) netto</b>	1 076 814,40	325 262,71	-35 170,13	157 817,31
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	-440 384,52	-612 586,31	571 636,65	50 291,93
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	4 939,29	1 646,43	22 560,79	1 646,43
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firm	116 022,33	38 674,11	116 022,33	38 674,11
6.	Zyski ( straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Odsetki i udziały w zyskach	0,00	0,00	445 320,56	148 262,74
8.	Zysk ( strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu zapasów	97 600,96	-842 075,14	-74 409,35	-34 313,58
11.	Zmiana stanu należności	67 940,16	-499 127,67	-307 106,52	-123 157,65
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 208 774,42	69 090,16	541 676,58	102 786,77

13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 816,71	80 657,98	-214 917,66	-83 596,81
	Inne korekty	484 703,87	538 547,82	42 489,92	-10,08
III.	Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej (I+/-II)	636 429,88	-287 323,60	536 466,52	208 109,24
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	284 552,85	284 552,85	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	284 552,85	284 552,85	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	863 224,31	247 557,08	883 713,58	408 224,07
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	863 224,31	247 557,08	883 713,58	408 224,07
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-578 671,46	36 995,77	-883 713,58	-408 224,07
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	600 000,00	600 000,00	2 340 000,00	290 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki, w tym zwrócone pożyczki	0,00	0,00	2 340 000,00	290 000,00
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
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	671 106,99	276 152,32	2 169 520,28	112 731,76
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.	Spląty kredytów i pożyczek	313 000,00	218 412,56	1 458 982,42	26 567,20
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00

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 od kredytu	358 106,99	57 739,76	668 037,86	86 164,56
9.	Inne wydatki finansowe - pożyczki udzielone	0,00	0,00	42 500,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-71 106,99	323 847,68	170 479,72	177 268,24
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	-13 348,57	73 519,85	-176 767,34	-22 846,59
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	-13 348,57	73 519,85	-176 767,34	-22 846,59
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	225 443,75	74 753,65	335 072,96	181 152,21
<b>F.1.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu po korektach -wylączenie Spółek z konsolidacji</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	212 095,18	148 273,50	158 305,62	158 305,62
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

#### Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym dane w PLN

Wyszczególnienie	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.07.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2024 do 30.09.2024	od 01.07.2024 do 30.09.2024
<b>I. Kapitał (fundusz ) własny na początek okresu</b>	-12 316 663,97	-12 509 651,41	-12 428 349,38	-11 676 797,69
<b>zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>korekta</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
I.A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	-12 316 663,97	-12 509 651,41	-12 428 349,38	-11 676 797,69
1. Kapitał (fundusz ) podstawowy na początek okresu	14 429 932,00	14 429 932,00	14 429 932,00	14 429 932,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	7 500,00	7 500,00
<b>zwiększenia</b>	0,00	0,00	7 500,00	7 500,00
zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	14 429 932,00	14 429 932,00	14 437 432,00	14 437 432,00
<b>2. (uchylona)</b>	-	-	-	-
<b>3. (uchylona)</b>	-	-	-	-
4. Kapitał ( fundusz) zapasowy na początek okresu	5 144 424,95	5 144 424,95	5 144 424,95	5 144 424,95
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00	1 144 605,24	1 144 605,24
<b>zwiększenia</b>	0,00	0,00	1 144 605,24	1 144 605,24
zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00



4.2. Stan kapitału (funduszu ) na koniec okresu	5 144 424,95	5 144 424,95	6 289 030,19	6 289 030,19
5.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1 Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>zmniejszenia</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>6.2. Pozostałe kapitał (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7. Różnice kursowe z przeliczenia</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-31 213 756,97	-31 213 756,97	-31 891 020,92	-31 891 020,92
8.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
zmiana przyjętych zasad (polityki)rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>korekta błędów</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>8.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>a) zwiększenie (z tytułu)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeznaczenie zysku na pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>8.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	31 213 756,97	31 213 756,97	31 891 020,92	31 891 020,92
zmiana przyjętych zasad (polityki)rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>korekta</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
8.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach w tym:	31 213 756,97	31 213 756,97	31 891 020,92	31 891 020,92
a) zwiększenie (z tytułu)	677 263,95	677 263,95	111 685,41	111 685,41
przeniesienie straty za 2023 r. do pokrycia	677 263,95	677 263,95	111 685,41	111 685,41
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	31 891 020,92	31 891 020,92	32 002 706,33	32 002 706,33
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-31 891 020,92	-31 891 020,92	-32 002 706,33	-32 002 706,33
9. Wynik netto	-35 170,13	157 817,31	1 076 814,40	325 262,71
- zysk netto	0,00	157 817,31	1 076 814,40	325 262,71
- strata netto	35 170,13	0,00	0,00	
- odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu</b>	-12 351 834,10	-12 351 834,10	-10 199 429,74	-10 199 429,74
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	-12 351 834,10	-12 351 834,10	-10 199 429,74	-10 199 429,74

## 6. Grupa kapitałowa

### 6.1. Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów

Na dzień 30 września 2024 r. w skład Grupy Kapitałowej wchodziły następujące podmioty:

1. Lokaty Budowlane S.A. – jednostka dominująca
2. Lokaty Budowlane Sp. z o.o. S.K.A. – jednostka zależna
3. Lokaty Budowlane Domy Mobilne Sp. z o.o. – jednostka zależna
4. Lokaty Budowlane Sp. z o.o. – jednostka zależna
5. Lokaty Budowlane Dolna Sp. z o.o. w restrukturyzacji – jednostka zależna.

Wszystkie powyższe spółki zostały objęte konsolidacją metodą pełną.

#### **Lokaty Budowlane Spółka Akcyjna – podmiot dominujący**

**Adres siedziby Spółki:** ul. Wiosenna 3E,05-860 Świącice

**REGON:** 141555504

**KRS:** 0000313202

**Kapitał zakładowy:** 14 168 632 PLN

#### **Zakres działalności:**

1. Generalne wykonawstwo budów.
2. Poszukiwanie nowych kierunków rozwoju grupy.
3. Pozyskiwanie źródeł finansowania dla podejmowanych nowych przedsięwzięć.
4. Obsługa księgową podmiotów grupy.

Obecnie Spółka pełni przede wszystkim funkcję podmiotu holdingowego nadzorującego działalność spółek zależnych. Spółka prowadzi ograniczoną działalność operacyjną na potrzeby spółek z grupy kapitałowej.

#### **Lokaty Budowlane Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A.**

**Adres siedziby Spółki:** ul. Popularna 19/2 02-473 Warszawa

**REGON:** 142511532

**KRS:** 0000481791

**Kapitał zakładowy:** 50 000 PLN

**Komplementariusz:** Lokaty Budowlane sp. z o.o.

**Prezes Zarządu komplementariusza:** Marek Kwiatkowski

Spółka konsolidowana jest metodą pełną.

#### **Struktura akcjonariatu**

Akcjonariusz	Liczba akcji	Cena nominalna akcji	Wartość akcji	Udział w kapitale	Udział w głosach
--------------	--------------	----------------------	---------------	-------------------	------------------

Lokaty Budowlane S.A.	500	100 zł	50 000 zł	100%	100%
-----------------------	-----	--------	-----------	------	------

Spółka zrealizowała inwestycję przy ulicy Saskiej 12 w Warszawie. Powierzchnie mieszkalne i użytkowe zostały sprzedane, a zrealizowany obiekt był objęty rękojmią. Spółka może realizować w przyszłości kolejne przedsięwzięcia inwestycyjne.

#### **Lokaty Budowlane Domy Mobilne Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

**Adres siedziby Spółki:** ul. Popularna 19/2 02-473 Warszawa

**REGON:** 146727631

**KRS:** 0000467597

**Kapitał zakładowy:** 15 0000 PLN

**Prezes Zarządu:** Marek Kwiatkowski

Spółka konsolidowana jest metodą pełną.

#### **Struktura udziałowa**

Udziałowiec	Liczba udziałów	Cena nominalna udziału	Wartość udziałów	Udział w kapitale	Udział w głosach
Lokaty Budowlane S.A.	142	50 zł	7 100 zł	47,33%	47,33%
Marek Kwiatkowski	8	50 zł	400 zł	2,67%	2,67%
Rafał Władysław Bator	150	50 zł	7 500 zł	50%	50%
<b>RAZEM</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>15 000 zł</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\* kapitał mniejszościowy

#### **Zakres działalności:**

1. Prowadzenie jako inwestor budowy przy ulicy Chłodnej 24 w Warszawie.
2. Sprzedaż lokali z placu budowy.

Obiekt został wykonany. Wszystkie lokale zostały sprzedane.

Aktualnie Spółka pozyskała inwestora, który otrzymał 50% udziałów.

Informacja ta nie jest wykazywana w bieżącym raporcie z uwagi na brak zarejestrowania zmian w KRS.

Podmiot otrzymał wkład niepieniężny w postaci dwóch domków modułowych oraz wkład pieniężny w wysokości 600 000,00PLN.

Spółka w przyszłych okresach wynajmuje otrzymane Środki trwale i planuje zainwestować otrzymane wpłaty.

#### **Lokaty Budowlane Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

**Adres siedziby Spółki:** ul. Popularna 19/2 02-473 Warszawa

**REGON:** 146823458

**KRS:** 0000473056

**Kapitał zakładowy:** 24 444 500 PLN

**Prezes Zarządu:** Marek Kwiatkowski

Spółka konsolidowana jest metodą pełną.

#### **Struktura udziałowa**

Udziałowiec	Liczba udziałów	Cena nominalna udziału	Wartość udziałów	Udział w kapitale	Udział w głosach
Lokaty Budowlane S.A.	488 890	50 zł	24 444 500 zł	100%	100%

Spółka zajmuje się świadczeniem usług generalnego wykonawstwa oraz usług remontowo-montażowo-budowlanych oraz zarządzaniem nieruchomościami.

## **Lokaty Budowlane Dolna Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w restrukturyzacji**

**Adres siedziby Spółki:** ul. Popularna 19/2 02-473 Warszawa

**REGON:** 147284220

**KRS:** 0000515058

**Kapitał zakładowy:** 1 863 400 PLN

**Prezes Zarządu:** Marek Kwiatkowski

Spółka konsolidowana jest metodą pełną.

### **Struktura udziałowa**

<b>Udziałowiec</b>	<b>Liczba udziałów</b>	<b>Cena za udział</b>	<b>Wartość udziałów</b>	<b>Udział w kapitale</b>	<b>Udział w głosach</b>
Lokaty Budowlane S.A.	32 050	50	1 602 500	86%	86%
PB Nieruchomości Sp. z o.o.*	5 218	50	260 900	14%	14%
<b>RAZEM</b>	<b>37 268</b>	<b>50</b>	<b>1 863 400</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\* kapitał mniejszościowy

**Zakres działalności:** Prowadzenie jako inwestor remontu zespołu budynku usługowo-biurowych przy Dolnej 41 w Warszawie. Spółka w niniejszej inwestycji sprzedała powierzchnię 1408m<sup>2</sup>, natomiast niesprzedaną powierzchnię 595m<sup>2</sup> przeznaczyła pod wynajem. Spółka zależna podpisała długoterminowe umowy z pięcioma podmiotami na wynajem powierzchni 549 m<sup>2</sup> oraz części parkingu pod paczkomat i działalność gastronomiczną. Spółka 11 października 2022 r. zrealizowała sprzedaż powierzchni 73,47 m<sup>2</sup> w wyniku czego podmiot otrzymał przychód netto na poziomie 730.000 PLN. Spółka w dniu 28 lutego 2023 r. podjęła decyzję o restrukturyzacji.

**6.2. W przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wskazanie przyczyn niesporządzenia sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją**

Nie dotyczy. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane.

**6.3. W przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych – wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego**

Nie dotyczy. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane.

## **7. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale**

### **7.1. Komentarz do wyników Emitenta**

Emitent jest spółką holdingową, tym samym jego działalność koncentruje się na planowaniu strategicznym, nadzorze oraz na organizowaniu finansowania dla spółek zależnych: Lokaty Budowlane Sp. z o.o. S.K.A., Lokaty Budowlane Domy Mobilne Sp. z o.o., Lokaty Budowlane Sp. z o.o., oraz Lokaty Budowlane Dolna Sp. z o.o. w restrukturyzacji. Emitent generuje przychody świadczona głównie na rzecz spółek zależnych.

Suma bilansowa Emitenta na dzień 30.09.2024 r. wynosi 22.254.570,65 zł i jest niższa o 1.195.313,50 zł w porównaniu do sumy bilansowej na 30.09.2023 r. kiedy to wynosiła 23.449.884,15 zł. Na spadek sumy bilansowej wpływ miała głównie zmiana odnotowana w pozycji A.II.2 środki trwałe w budowie, gdzie na koniec III kwartału 2024 r. prezentowana jest wartość 375.364,05 zł w porównaniu do 1.043.454,23 zł na koniec okresu analogicznego oraz w pozycji A.IV.3 długoterminowe aktywa finansowe, gdzie na koniec III kwartału 2024 r. prezentowana jest wartość 17.689.269,59 zł w porównaniu do 18.134.287,08 zł na koniec okresu analogicznego.

Emitent w III kwartale 2024 r. nie odnotował przychodów ze sprzedaży. Skumulowane przychody za 2024 r. wynoszą 52.081,00 zł w porównaniu do przychodów za okres porównawczy w wysokości 128.875,56 zł. Koszty działalności operacyjnej Emitenta za III kwartał 2024 r. wyniosły 72.126,23 zł.

## **7.2. Komentarz do wyników Grupy Kapitałowej Emitenta**

Suma bilansowa Grupy na koniec III kwartału 2024 r. wynosiła 19.558.451,37 zł i wzrosła o 527.922,19 zł, w porównaniu do końca okresu analogicznego kiedy to prezentowano 19.030.529,18 zł. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miały wzrosty w pozycjach: III. rzeczowe aktywa trwałe wzrost o 1.092.164,21 zł (z 1.237.430,52 zł na koniec Q3 2023 r. do 2.329.594,73 zł na koniec Q3 2024 r.) oraz wzrost B.I. 3. produkty gotowe o 939.836,18 zł. (z 2.938.737,73 zł na koniec Q3 2023 r. do 3.878.573,91 zł na koniec III kwartału 2024 r. co było spowodowane realizacją budowy modułowych domów ekspozycyjnych.

Kapitał własny Grupy na koniec III kwartału 2024 r. wynosi -10.199.429,74 zł i jest wyższy o 2.152.404,36 zł w porównaniu do wartości prezentowanej na koniec okresu analogicznego kiedy to wynosił -12.351.834,10 zł. Skonsolidowana pozycja D. zobowiązania i rezerwy na zobowiązania na dzień 30.09.2024 r. wynosi 29.757.881,11 zł i jest niższa o 1.624.482,17 zł w porównaniu do 31.382.363,28 zł na koniec okresu porównawczego. Grupa w III kwartale 2024 r. odnotowała przychody ze sprzedaży w wysokości 874.013,20 zł wobec 557.151,60 zł za okres porównawczy co oznacza wzrost o 316.861,60 zł. W okresie raportowanym koszty działalności operacyjnej wyniosły 466.174,48 zł i były wyższe o 188.090,16 zł niż w okresie porównawczym kiedy to wyniosły 278.084,32 zł. Skonsolidowany zysk netto za III kwartał 2024 r. wyniósł 325.262,71 zł wobec zysku netto za okres porównawczy w wysokości 157.817,31 zł.

Na przychody skonsolidowane wpływają przychody ze spółki Lokaty Budowlane Dolna sp. z o.o. w restrukturyzacji, która to osiąga przychody z najmu niesprzedanej powierzchni komercyjnej. Miesięczny przychód z powyższego tytułu wynosi około 59 000 zł netto miesięcznie. Ponadto wpływ na poprawę wyników finansowych Grupy miały przychody uzyskiwane przez Lokaty Budowlane sp. z o.o. z tytułu realizacji zleceń remontowych. Lokaty Budowlane sp. z o.o. realizuje zlecenia remontowe na rzecz klientów indywidualnych oraz dla firm. Ponadto Grupa uzyskuje przychody z najmu 6 domów ekspozycyjnych.

Dnia 8 października 2024 r. spółka zależna Lokaty Budowlane sp. z o.o. zawarła z osobą fizyczną umowę na realizację usług budowlanych o wartości 700.000 zł netto. Zgodnie z umową spółka zależna zobowiązała się do wykonania prac budowlanych w terminie do 5 miesięcy od zyskania prawomocnego pozwolenia na budowę.

Spółka informowała raportami ESPI nr 1/2023 i 2/2023 o toczących się sporach sądowych ze Skarbem Państwa związanych z nabyciem nieruchomości przy ulicy Górczewskiej oraz ulicy Brożka. Sprawy sądowe są cały czas w toku i w raportowym okresie nie było istotnych wydarzeń związanych z ww. sprawami. W dniu publikacji niniejszego raportu okresowego Emitent publikował raport ESPI 7/2024. Zarząd powziął informację o wpłynięciu postanowienia wraz z uzasadnieniem po rozpoznaniu na posiedzeniu niejawnym w Warszawie skargi kasacyjnej Lokaty Budowlane Dolna spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w Warszawie od postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z 25 marca 2021 r., XXVII Ca 2546/19 w sprawie z wniosku Skarbu Państwa - Prezydenta m.st. Warszawy z udziałem Lokaty Budowlane Dolna spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Warszawie o stwierdzenie nabycia własności nieruchomości przez zasiedzenie. Sąd Najwyższy uchylił zaskarżone postanowienie i sprawę przekazał do Sądu Okręgowego w Warszawie do ponownego rozpoznania i rozstrzygnięcia o kosztach postępowania kasacyjnego.

## **8. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz**

Emitent nie publikował prognoz dla Spółki i dla Grupy Kapitałowej Emitenta na rok 2024.

## **9. Informacje na temat działalności Emitenta nastawionej na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.**

Grupa kapitałowa Lokaty Budowlane S.A. nie prowadziła działalności badawczo-rozwojowej w III kwartale 2024 r.

## **10. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji, o których Emitent informował w dokumencie informacyjnym**

Dokument informacyjny Emitenta nie zawierał informacji, o których mowa w § 10 pkt. 13a) Załącznika Nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu

## **11. Informacja dotycząca liczby osób zatrudnionych przez Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty**

Na dzień 30 września 2024 roku liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, wynosiła 2. Liczba osób zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej wynosiła 8.

Marek Kwiatkowski  
Prezes Lokaty Budowlane S.A.