

Kancelaria
LEXBONO
& PARTNERZY

RAPORT ZA IV KWARTAŁ 2024 R.
tj. za okres od 1 października do 31 grudnia 2024 r.

sporządzony w dniu 14 lutego 2025 r.

Raport za IV 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,

w kontekście obserwowanej dynamiki przemian społecznych, czy to dotyczących możliwych przetasowań w międzynarodowej strukturze wymiany handlowej, potencjalnych zmian politycznych preferencji społeczeństw, czy wreszcie postępującej cyfryzacji gospodarki w szerokim znaczeniu tego słowa – kategoria, w której rozwinęliśmy kompetencje biznesowe wydaje się mieć wyjątkowo przewidywalną, najbliższą przyszłość. Choćby wczorajszy, datowany na 13 lutego wyrok TSUE, dotyczący kluczowych elementów związanych ze stosowaniem Sankcji Kredytu Darmowego na gruncie polskiej Ustawy o kredycie konsumenckim jasno pokazuje, że okres porządkowania rynku z wadliwymi umowami kredytowymi przyśpiesza i osiąga apogeum. Przyjmując, że różnych umów kredytowych poddających się zakwestionowaniu jest znacząco ponad pół miliona (a w zależności od tworzących się linii orzeczniczych może być znacznie, znacznie więcej), przedstawia to ogromny rynek dla Spółki, niezależnie od pozostałej koniunktury handlowej i innych zawirowań.

Nasza Spółka umacnia specjalizację i budowę kompetencji w zakresie pomocy konsumentom z wadliwymi umowami kredytowymi, korzystając z perspektyw tego segmentu. Zbliżamy się do reinwestycji zasobów, które zostały zaangażowane w pozyskanie i obsługę naszych Klientów przez ostatnie dwa lata i już niedługo powinny wrócić z zyskiem. Jednocześnie przeprowadziliśmy gruntowną przebudowę organizacyjną, aby sprostać wyzwaniom zmieniających się okoliczności. Przede wszystkim racjonalizowaliśmy stałe koszty w tym zatrudnienia, co bardzo ważne w czasach digitalizacji, oraz poszukiwania przewagi na konkurencyjnym rynku. Rezultaty tego są już zauważalne, mimo znacząco rosnących krajowych kosztów pracy. Oczywiście takie przeobrażenia mają swój koszt wdrożenia, który trzeba ponieść. Jednak w tym samym czasie budujemy też przyszłe wyniki. Nasze największe aktywa, czyli wartość przyszłych przychodów od obsługiwanych spraw, która wpłynie po ich zakończeniu, jest kwotą stale rosnącą, choć niewidoczną księgowo aż do rozliczenia. Spodziewamy się rozpoczęcia fali zakończeń spraw, co naturalne po dwóch latach od startu w tej kategorii. Mamy już pierwsze zakończenia spraw w drugiej instancji, a ilość negocjowanych porozumień z dobrymi warunkami wzrasta zauważalnie. Zwiększamy ilość pozyskiwanych do obsługi spraw SKD, co wydaje się optymalnym momentem ze względu na ustalanie się linii orzeczniczej. W ten sposób oferujemy naszym Klientom większą przewidywalność przebiegu spraw i potencjał do przyśpieszenia. Wierzymy, że tworzenie strukturalnych podstaw do replikacji zapewnia nam bezpieczny grunt do wzrostu w ramach ewentualnie pojawiających się możliwości kapitałowych. To kolejny ważny element, gdyż w złożoności prowadzonych zagadnień podczas szybkiego wzrostu łatwo można popełniać błędy. Budując doświadczenie i ustandaryzowane procesy dajemy możliwość przyszłego szybkiego rozwoju bez ryzyka.

Szanowni Państwo, niezależnie od codziennych wyzwań Zespół LexBono osiąga wiele satysfakcji w skutecznej współpracy. Jesteśmy także do dyspozycji i z równą radością odpowiemy na wszystkie Państwa pytania, jeśli będą Państwo zainteresowani.

Robert Gądek

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

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

Organy Spółki

Zarząd:

W dniu 10 października 2024 r. Rada Nadzorcza oddelegowała na okres 3 miesięcy Pana Pawła Łazarza do pełnienia funkcji Członka Zarządu. W dniu 23 stycznia 2025 r. Rada Nadzorcza Spółki ponownie oddelegowała na okres 3 miesięcy Pana Pawła Łazarza do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Wobec powyższego, na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w skład Zarządu wchodzi:

Robert Gądek - Prezes Zarządu
Paweł Łazarz - Członek Zarządu

Pan Paweł Łazarz odpowiada za nadzór nad obszarem pozyskania klientów oraz rozwoju nowych produktów.

Rada Nadzorcza:

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej. Tym samym, na dzień 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza składała 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 (oddelegowany przez Radę Nadzorczą do pełnienia funkcji Członka Zarządu)

W dniu 13 lutego 2025 r. Pan Artur Bielaszka przesłał rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na dzień złożenia. Wobec powyższego, na dzień sporządzenia niniejszego raportu, Rada Nadzorcza składa się z czterech osób:

Artur Górski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Jarosz	- Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Zaremba	- Członek Rady Nadzorczej
Paweł Łazarz	- Członek Rady Nadzorczej (oddelegowany przez Radę Nadzorczą do pełnienia funkcji Członka Zarządu)

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%
	suma	19 845 343	19 845 343	100,00%	100,00%

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:

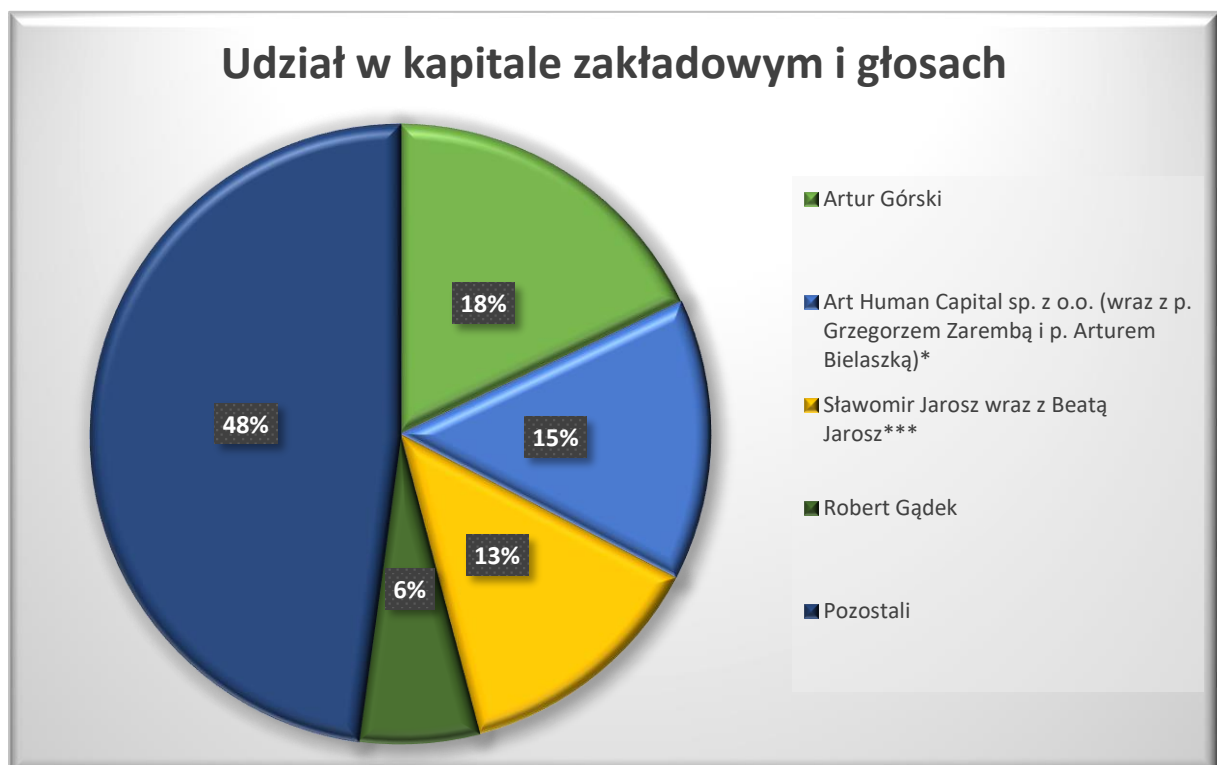
- Art Human Capital sp. z o.o. posiada 1 501 117 akcji stanowiących 7,56% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 501 117 głosów, co stanowi 7,56% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Artur Bielaszka Prezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 135 000 akcji stanowiących 0,68% 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 31 grudnia 2024 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 października 2024 roku do 31 grudnia 2024 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2023 r.

Raport kwartalny LexBono SA za IV 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		31.12.2024	31.12.2023
A.	AKTYWA TRWAŁE	936 607,74 zł	1 057 940,74 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d)	środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e)	inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	207 050,67 zł	328 383,67 zł
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
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	729 557,07 zł	729 557,07 zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	729 557,07 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd. 1

BILANS - AKTYWA		31.12.2024	31.12.2023
B.	AKTYWA OBROTOWE	16 179 362,85 zł	17 748 832,36 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1.	Materiały	0,00 zł	0,00 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3.	Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Towary	0,00 zł	0,00 zł
5.	Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	9 736 280,65 zł	11 021 282,54 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	9 736 280,65 zł	11 021 282,54 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	101 065,72 zł	232 597,02 zł
-	do 12 miesięcy	101 065,72 zł	232 597,02 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	133 744,20 zł	90 875,83 zł
c)	inne	9 501 470,73 zł	10 697 809,69 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	7 319,30 zł	79 311,77 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 319,30 zł	79 311,77 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	7 319,30 zł	79 311,77 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 319,30 zł	79 311,77 zł
-	inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
-	inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 435 762,90 zł	6 648 238,05 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM		17 115 970,59 zł	18 806 773,10 zł

BILANS – cd. 2

BILANS - PASywa		31.12.2024	31.12.2023
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	333 460,61 zł	713 260,68 zł
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	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	16 782 509,98 zł	18 093 512,42 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	740 557,07 zł	740 557,07 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	729 557,07 zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
3.	Pozostałe rezerwy	11 000,00 zł	11 000,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 269 909,18 zł	2 510 909,18 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	1 269 909,18 zł	2 510 909,18 zł
a)	kredyty i pożyczki	1 269 909,18 zł	86 909,18 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 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		31.12.2024	31.12.2023
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 291 379,56 zł	4 165 873,04 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	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
-	<i>do 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 291 379,56 zł	4 165 873,04 zł
a)	kredyty i pożyczki	528 694,37 zł	1 210 681,62 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 304 000,00 zł	2 069 201,97 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	697 564,92 zł	578 947,66 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	697 564,92 zł	578 947,66 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	7 900,00 zł	0,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	127 456,95 zł	72 504,41 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	187 339,27 zł	167 151,47 zł
i)	inne	1 438 424,05 zł	67 385,91 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	9 480 664,17 zł	10 676 173,13 zł
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	9 480 664,17 zł	10 676 173,13 zł
-	<i>długoterminowe</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	9 480 664,17 zł	10 676 173,13 zł
PASYWA RAZEM		17 115 970,59 zł	18 806 773,10 zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023	01.10.2024- 31.12.2024	01.10.2023- 31.12.2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 242 185,07 zł	1 507 027,48 zł	250 252,26 zł	271 320,64 zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 242 185,07 zł	1 507 027,48 zł	250 252,26 zł	271 320,64 zł
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
B	Koszty działalności operacyjnej	1 557 552,70 zł	1 976 000,87 zł	279 999,75 zł	506 774,85 zł
I	Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	33 805,97 zł	44 708,22 zł	5 245,77 zł	8 927,71 zł
III	Usługi obce	553 024,81 zł	803 636,07 zł	99 463,52 zł	216 558,97 zł
IV	Podatki i opłaty	41 566,90 zł	55 011,74 zł	319,00 zł	14 873,17 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	791 135,95 zł	883 891,17 zł	154 324,24 zł	225 419,34 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	119 964,25 zł	150 802,11 zł	19 430,85 zł	36 028,32 zł
	- emerytalne	62 295,45 zł	72 491,97 zł	-36 184,53 zł	18 395,05 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	18 054,82 zł	37 951,56 zł	1 216,37 zł	4 967,34 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	276 198,68 zł	0,00 zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-315 367,63 zł	-468 973,39 zł	-29 747,49 zł	-235 454,21 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	690 972,96 zł	1 535 975,91 zł	7 058,56 zł	476 907,14 zł
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	56 422,77 zł	251 078,94 zł	35 772,36 zł	249 516,67 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	634 550,19 zł	1 284 896,97 zł	-28 713,80 zł	227 390,47 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	418 714,61 zł	1 087 305,37 zł	-77 396,08 zł	461 917,96 zł
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Inne koszty operacyjne	418 714,61 zł	1 087 305,37 zł	-77 396,08 zł	461 917,96 zł
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-43 109,28 zł	-20 302,85 zł	54 707,15 zł	-220 465,03 zł
G	Przychody finansowe	0,00 zł	2 500,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- 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	0,00 zł
H	Koszty finansowe	426 372,69 zł	583 439,88 zł	104 652,23 zł	236 477,73 zł
I	Odsetki, w tym:	415 039,69 zł	583 439,88 zł	93 319,23 zł	236 477,73 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:	11 333,00 zł	0,00 zł	11 333,00 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
K	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł	-49 945,08 zł	-456 942,76 zł
L	Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
N	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł	-49 945,08 zł	-456 942,76 zł

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023	01.10.2024- 31.12.2024	01.10.2023- 31.12.2023
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	713 260,68 zł	1 314 503,41 zł	713 260,68 zł	1 314 503,41 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	713 260,68 zł	1 314 503,41 zł	713 260,68 zł	1 314 503,41 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 937 333,30 zł	1 937 333,30 zł	1 937 333,30 zł	1 937 333,30 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	47 201,00 zł	0,00 zł	47 201,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	47 201,00 zł	0,00 zł	47 201,00 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.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł
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.	Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zm. zasad rachunk.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł	393 299,49 zł	218 760,78 zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł	0,00 zł	393 658,89 zł
5.	Zysk (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
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 367 895,48 zł	-3 766 652,75 zł	-4 367 895,48 zł	-2 795 658,89 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	-2 795 658,89 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	-2 795 658,89 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.	Wynik netto	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł	-49 945,08 zł	-456 942,76 zł
a)	zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł	-49 945,08 zł	-456 942,76 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	333 460,61 zł	713 260,68 zł	333 460,61 zł	1 828 913,91 zł
III.	Kapitał (fundusz) wł. po uwzgl. prop. podz. zysku (pokr.straty)	333 460,61 zł	713 260,68 zł	333 460,61 zł	1 828 913,91 zł

PRZEPIŹY WY PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŹY WY PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023	01.10.2024- 31.12.2024	01.10.2023- 31.12.2023
A.	Przepiży srodków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	-469 481,97 zł	-601 242,73 zł	-49 945,08 zł	-456 942,76 zł
II.	Korekty razem	1 293 961,08 zł	188 668,74 zł	157 456,02 zł	127 394,86 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)	415 039,69 zł	454 873,23 zł	93 319,23 zł	107 911,08 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	0,00 zł	-802 071,54 zł	11 000,00 zł	-786 571,54 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	1 228 579,12 zł	52 124,83 zł	22 571,06 zł	15 087,23 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	633 376,08 zł	78 078,91 zł	60 532,55 zł	99 330,39 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-983 033,81 zł	405 663,31 zł	-29 966,82 zł	691 637,70 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiży pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	824 479,11 zł	-412 573,99 zł	107 510,94 zł	-329 547,90 zł
B.	Przepiży srodków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	166 422,77 zł	26 829,27 zł	145 772,36 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	56 422,77 zł	26 829,27 zł	35 772,36 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	110 000,00 zł	0,00 zł	110 000,00 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	0,00 zł	0,00 zł	-121 333,00 zł	0,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	-121 333,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiży pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	166 422,77 zł	26 829,27 zł	24 439,36 zł	0,00 zł

PRZEPLYWY PIENIĘŻNE – cd. 1

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023	01.10.2024- 31.12.2024	01.10.2023- 31.12.2023
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	204 718,79 zł	2 365 764,68 zł	26 667,45 zł	176 364,68 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł	-89 681,90 zł	0,00 zł
	2. Kredyty i pożyczki	89 681,90 zł	947 764,68 zł	1 312,46 zł	167 364,68 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	115 036,89 zł	1 418 000,00 zł	115 036,89 zł	9 000,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	-1 267 613,14 zł	-1 996 961,07 zł	-156 563,70 zł	-3 899 739,10 zł
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału z	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	-735 369,43 zł	-355 087,84 zł	-7 242,42 zł	-683 903,72 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	-1 187 000,00 zł	0,00 zł	-2 414 000,00 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	-532 243,71 zł	-454 873,23 zł	-149 321,28 zł	-801 835,38 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 062 894,35 zł	368 803,61 zł	-129 896,25 zł	82 181,64 zł
D.	Przeptywy pieniężne netto razem	-71 992,47 zł	-16 941,11 zł	2 054,05 zł	-247 366,26 zł
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-71 992,47 zł	-16 941,11 zł	2 054,05 zł	-247 366,26 zł
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
F.	Środki pieniężne na początek okresu	79 311,77 zł	96 252,88 zł	5 265,25 zł	326 678,03 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	7 319,30 zł	79 311,77 zł	7 319,30 zł	79 311,77 zł
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

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

W dniu 28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki zdecydowało 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. W kwartale sprawozdawczym Zarząd kontynuował realizację procesu plasowania emisji tych akcji. Finalnie, emisja zakończyła się 23 grudnia 2024 r. W ramach tej emisji objętych zostało 14.342.877 akcji serii L, po cenie emisyjnej wynoszącej 0,10 zł. Akcje serii L zostały zaoferowane przez Zarząd w trybie subskrypcji prywatnej 18 osobom fizycznym i 3 osobom prawnym (łącznie 21 osób), a umowy objęcia akcji serii L zostały zawarte z 13 osobami fizycznymi i 2 osobami prawnymi (łącznie 15 osób). Akcje serii L w liczbie 5.386.377 objęte zostały w drodze potrącenia wierzytelności pieniężnych wynikających z wykupu obligacji serii N, O i P Spółki oraz wcześniejszych pożyczek i zobowiązań pieniężnych na łączną kwotę 538.637,70 zł, na rzecz 6 Obligatariuszy Spółki, których to dotyczyło (obligacje i zobowiązania pieniężne powstałe w latach 2022-2024 r.). Pozostałe akcje serii L w liczbie 8.956.500 zostały opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki, tj. w kwocie 895.650,00 zł. Akcje serii L w liczbie 8.443.000 zostały objęte przez 6 osób powiązanych ze Spółką w rozumieniu § 4 ust. 6. Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu (wszystkie te akcje zostały opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki).

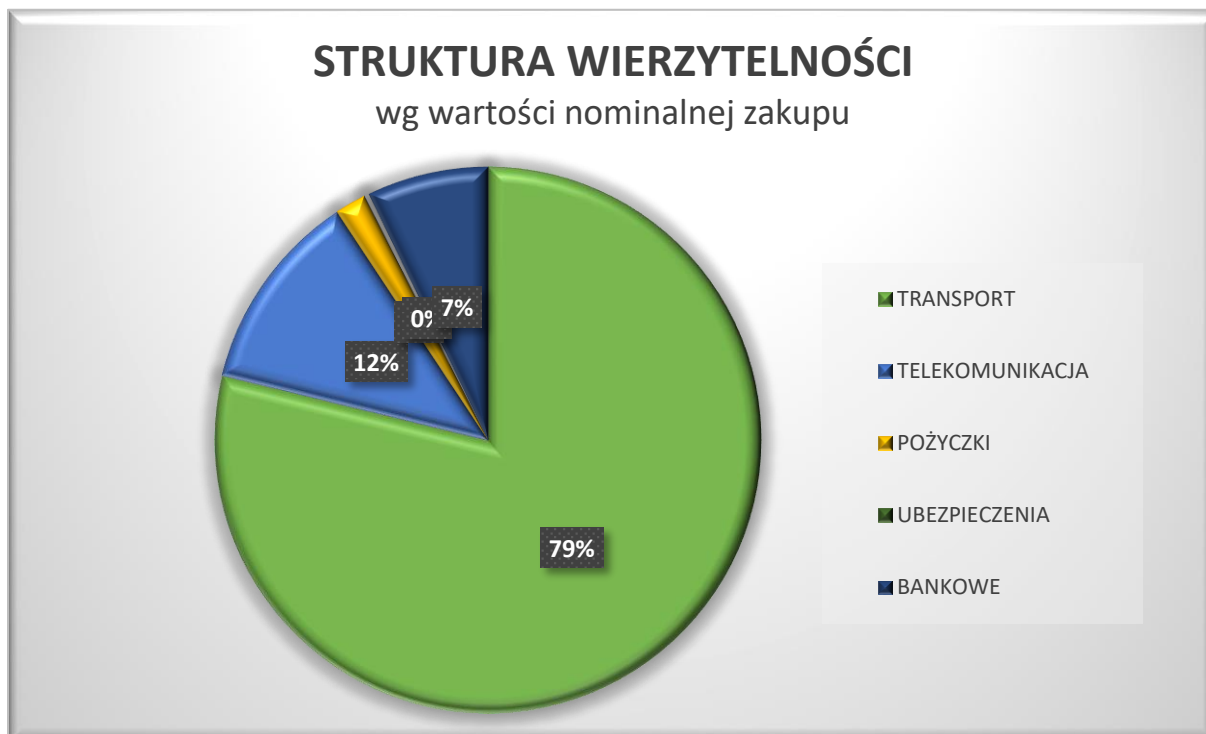
W dniu 23 grudnia 2024 r. Zarząd podjął decyzję w sprawie sprzedaży pakietów wierzytelności, nabywanych wcześniej przez Spółkę w celu odzyskiwania z nich należności, na drodze windykacji. Decyzja ma związek z koncentracją działalności na prowadzeniu sporów "frankowych", SKD i podobnych, na rzecz Klientów posiadających takie kredyty. System rozliczania za te usługi zakłada wynagrodzenie po zakończeniu spraw. Wymaga to od Spółki nakładów inwestycyjnych, które przyniosą przychód i zysk wraz z kończącymi się sprawami. Spółka rozpoczęła pozyskiwanie Klientów z tej grupy na przełomie lat 2022/2023. Spodziewane realizacje powinny wpływać już w 2025 roku (procesy trwają średnio 2 lata lub więcej). Do czasu rozliczenia spraw, przychody i zyski zapisane jako success fee, nie są księgowane.

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

- w dniu 7 października 2024 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii P za czwarty okres odsetkowy,
- w dniu 31 grudnia 2024 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii O za siódmy 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

Spółka nie publikowała 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 IV kwartału 2024 r., tj. 31 grudnia 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.