

# LEXBONO

**Spółka Akcyjna**

**RAPORT ZA III KWARTAŁ 2025 R.**  
tj. za okres od 1 lipca do 30 września 2025 r.

**sporządzony w dniu 14 listopada 2025 r.**

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

**Spis treści**

|                                                                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE .....                                                                                                                                      | 4  |
| II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU .....                                                                                                            | 6  |
| III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....                                                                                                                                      | 9  |
| IV. ....KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA<br>DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE<br>SPRAWOZDAWCZYM ..... | 17 |
| V. PROGNOZY FINANSOWE .....                                                                                                                                                     | 20 |
| VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ .....                                                                                                                                    | 20 |
| VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH<br>WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE .....                                                               | 20 |
| VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W<br>PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY .....                                                                     | 20 |

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

*z przyjemnością oddajemy w Państwa ręce raport kwartalny, podsumowujący okres pełen konstruktywnych działań i ważnych decyzji, które wyznaczają kierunek dalszego rozwoju naszej Spółki. Minione miesiące przyniosły szereg inicjatyw o strategicznym znaczeniu – takich, które nie tylko wzmacniają pozycję rynkową dziś, ale również tworzą solidne fundamenty pod przyszłe innowacje i wzrost.*

*Jednym z kluczowych wydarzeń było podpisanie listu intencyjnego ze strategicznym partnerem technologicznym, DBMS sp. z o.o. z Warszawy. Na jego bazie już w bieżącym kwartale zawarliśmy umowę konsorcjum, której celem jest rozwój oraz wdrażanie nowoczesnych rozwiązań big data, sztucznej inteligencji oraz zaawansowanych narzędzi analitycznych i sprzedażowych. Wspólne działania, realizowane m.in. w oparciu o platformy DMSales.com, pozwolą nam jeszcze skuteczniej pozyskiwać i obsługiwać klientów, wykorzystując połączone doświadczenia i know-how obu partnerów. Współpraca ta otwiera możliwość budowania przewagi konkurencyjnej w szybko ewoluujących branżach FinTech i LegalTech, a także rozszerzania obszaru działalności, wdrażania nowych produktów oraz docierania do kolejnych segmentów rynku.*

*W minionym kwartale rozpoczęliśmy też testy inteligentnej automatyzacji procesów związanych z obsługą wierzytelności. To kolejny krok w stronę zwiększania efektywności, jakości i szybkości obsługi – elementów, które w naszej ocenie stanowią o sile nowoczesnych usług technologicznych.*

*Z satysfakcją obserwujemy również rosnącą liczbę zakończonych spraw naszych klientów. Cieszy nas ich zadowolenie z odzyskanych środków, a nam daje to potwierdzenie, że konsekwentnie realizujemy misję budowania wartościowej i profesjonalnej obsługi. Wierzymy, że dobre relacje, oparte na zaufaniu i rzetelności, są fundamentem długotrwałej współpracy oraz przyszłych zleceń. Jednocześnie analizujemy kierunki rozwoju w obszarze budowania wizerunku w wybranej grupie docelowej. W przypadku pozytywnej weryfikacji – będziemy chcieli przedstawić dedykowane działania na początku nadchodzącego roku.*

*Po okresach zmian i transformacji konsekwentnie wracamy na ścieżkę wzrostu. Nie jest to proces gwałtowny, lecz świadomie budowany krok po kroku, na stabilnych i dobrze przepracowanych podstawach.*

*Zapraszamy Państwa do śledzenia naszych postępów, do kontaktu oraz do wspólnej realizacji projektów i inwestycji.*

*Z wyrazami szacunku,*

*Robert Gądek*

## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

### Dane teleadresowe

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

### Organy Spółki

#### Zarząd:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 lipca do 30 września 2025 r., jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

**Robert Gądek** - Prezes Zarządu

#### Rada Nadzorcza:

W dniu 30 czerwca 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 13, na podstawie której powołało do składu Rady Nadzorczej obecnej kadencji kończącej się 31 grudnia 2025 r. Pana Roberta Skolimowskiego. W dniu 23 lipca 2025 roku Pan Sławomir Jarosz złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na koniec dnia 23 lipca 2025 roku. Następnie, w dniu 24 lipca 2025 roku, Członkowie Rady Nadzorczej Spółki dokooptowali do składu Rady Nadzorczej Pana Tomasza Dominiaka na wspólną kadencję, kończącą się 31 grudnia 2025 r. Wobec powyższego, na dzień 30 września 2025 r. jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego w skład Rady Nadzorczej wchodził:

|                           |                           |
|---------------------------|---------------------------|
| <b>Grzegorz Zaremba</b>   | - Członek Rady Nadzorczej |
| <b>Paweł Łazarz</b>       | - Członek Rady Nadzorczej |
| <b>Tomasz Dziobiak</b>    | - Członek Rady Nadzorczej |
| <b>Robert Skolimowski</b> | - Członek Rady Nadzorczej |
| <b>Tomasz Dominiak</b>    | - Członek Rady Nadzorczej |

### Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 3.418.822,00 zł i dzieli się na 34.188.220 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 3.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 5.400.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B,
- 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C,

- 1.033.513 akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 39.820 akcji zwykłych na okaziciela serii E,
- 253.157 akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 472.010 akcji zwykłych na okaziciela serii K,
- 14.342.877 akcji zwykłych na okaziciela serii L.

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

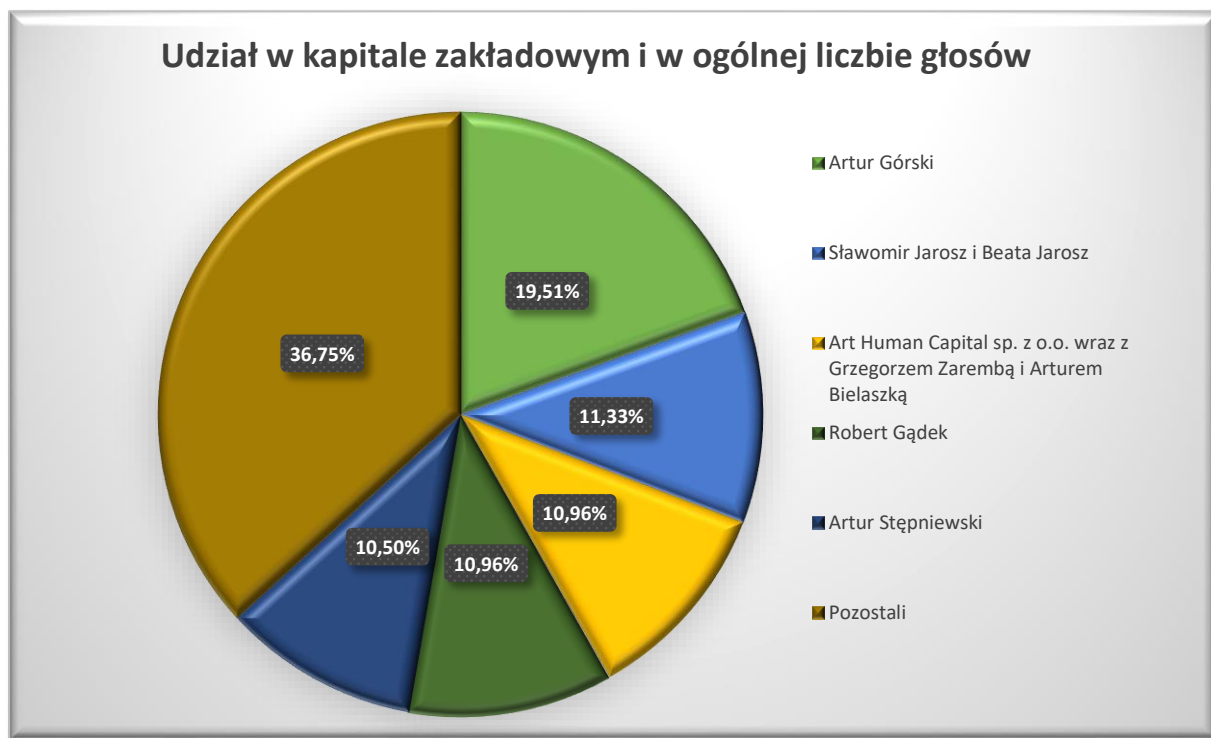
Tabela 1 Wykaz akcjonariuszy posiadających przynajmniej 5% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki

| Lp. | Dane akcjonariusza                                                                | Liczba akcji      | Liczba głosów     | Udział w kapitale<br>zakładowym | Udział w liczbie<br>głosów |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 1.  | Artur Górski                                                                      | 6 668 883         | 6 668 883         | 19,51%                          | 19,51%                     |
| 2.  | Sławomir Jarosz i Beata Jarosz                                                    | 3 872 904         | 3 872 904         | 11,33%                          | 11,33%                     |
| 3.  | Art Human Capital sp. z o.o. wraz z<br>Grzegorzem Zarembą i Arturem<br>Bielaszką) | 3 748 041         | 3 748 041         | 10,96%                          | 10,96%                     |
| 4.  | Robert Gądek                                                                      | 3 745 778         | 3 745 778         | 10,96%                          | 10,96%                     |
| 5.  | Artur Stępniewski                                                                 | 3 588 265         | 3 588 265         | 10,50%                          | 10,50%                     |
|     | Pozostali                                                                         | 12 564 349        | 12 564 349        | 36,75%                          | 36,75%                     |
|     | <b>suma</b>                                                                       | <b>34 188 220</b> | <b>34 188 220</b> | <b>100,00%</b>                  | <b>100,00%</b>             |

Źródło: LexBono SA

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

Źródło: LexBono SA



## II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

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

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

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

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

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

Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 30 września 2025 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 r. wraz zdanymi narastającymi od 1 stycznia 2025 r. do 30 września 2025 r. oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2024 r.

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

W związku z dążeniem do pokazywania danych finansowych w sposób transparentny Zarząd Emitenta podjął decyzję o zmianie w polityce rachunkowości stosowane w Spółce. Od 1 stycznia 2016 roku Spółka zmienia sposób rozpoznania portfela wierzytelności w bilansie. Portfele wierzytelności wycenione są metodą przyszłych przepływów finansowych z ustaleniem krzywej odzysku wyrażającej poziom spłat wierzytelności w kolejnych okresach windykacji portfeli.

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

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

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

Wprowadzona zmiana prezentacyjna pozostaje bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

Odpisy aktualizujące tworzy się wg następujących zasad:

- brak odpisu dla wierzytelności spłacanych w terminie, płaconych na bieżąco, podpisane umowy, deklaracje wpłat,
- 50 % odpisu dla wierzytelności, gdzie prowadzona jest windykacja polubowna i nie można stwierdzić jaki będzie jej efekt,

- 30 % dla wierzytelności, które zostały skierowane do komornika i do sądów,
- 100% dla wierzytelności, które wg aktualnej wiedzy są nieściągalne, przeprowadzono pełną procedurę polubownej windykacji a brak podstaw do windykacji przymusowej

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

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

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

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

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

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

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

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

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

### III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

#### BILANS

| BILANS - AKTYWA |                                                                                 | 30.09.2025         | 30.09.2024           |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>A.</b>       | <b>AKTYWA TRWAŁE</b>                                                            | <b>2 537,07 zł</b> | <b>936 607,74 zł</b> |
| <b>I.</b>       | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>                                          | <b>0,00 zł</b>     | <b>0,00 zł</b>       |
| 1.              | Koszty zakończonych prac rozwojowych                                            | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 2.              | Wartość firmy                                                                   | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 3.              | Inne wartości niematerialne i prawne                                            | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 4.              | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne                                     | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| <b>II</b>       | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                   | <b>0,00 zł</b>     | <b>0,00 zł</b>       |
| 1.              | Środki trwałe                                                                   | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| a)              | grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)                             | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| b)              | budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej                           | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| c)              | urządzenia techniczne i maszyny                                                 | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| d)              | środki transportu                                                               | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| e)              | inne środki trwałe                                                              | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 2.              | Środki trwałe w budowie                                                         | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 3.              | Zaliczki na środki trwałe w budowie                                             | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| <b>III.</b>     | <b>Należności długoterminowe</b>                                                | <b>0,00 zł</b>     | <b>0,00 zł</b>       |
| 1.              | Od jednostek powiązanych                                                        | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 2.              | Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale  | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 3.              | Od pozostałych jednostek                                                        | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| <b>IV.</b>      | <b>Inwestycje długoterminowe</b>                                                | <b>0,00 zł</b>     | <b>207 050,67 zł</b> |
| 1.              | Nieruchomości                                                                   | 0,00 zł            | 207 050,67 zł        |
| 2.              | Wartości niematerialne i prawne                                                 | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 3.              | Długoterminowe aktywa finansowe                                                 | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| a)              | w jednostkach powiązanych                                                       | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udziały lub akcje                                                               | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne papiery wartościowe                                                        | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udzielone pożyczki                                                              | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne długoterminowe aktywa finansowe                                            | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| b)              | w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udziały lub akcje                                                               | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne papiery wartościowe                                                        | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udzielone pożyczki                                                              | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne długoterminowe aktywa finansowe                                            | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| c)              | w pozostałych jednostkach                                                       | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udziały lub akcje                                                               | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne papiery wartościowe                                                        | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | udzielone pożyczki                                                              | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| -               | inne długoterminowe aktywa finansowe                                            | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| 4.              | Inne inwestycje długoterminowe                                                  | 0,00 zł            | 0,00 zł              |
| <b>V.</b>       | <b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                | <b>2 537,07 zł</b> | <b>729 557,07 zł</b> |
| 1.              | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                 | 2 537,07 zł        | 729 557,07 zł        |
| 2.              | Inne rozliczenia międzyokresowe                                                 | 0,00 zł            | 0,00 zł              |

## BILANS – cd. 1

|                     |                                                                                                    |                         |                         |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>B.</b>           | <b>AKTYWA OBROTOWE</b>                                                                             | <b>15 798 168,98 zł</b> | <b>16 273 356,60 zł</b> |
| <b>I.</b>           | <b>Zapasy</b>                                                                                      | <b>0,00 zł</b>          | <b>0,00 zł</b>          |
| 1.                  | Materiały                                                                                          | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.                  | Półprodukty i produkty w toku                                                                      | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 3.                  | Produkty gotowe                                                                                    | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 4.                  | Towary                                                                                             | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 5.                  | Zaliczki na dostawy                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>II.</b>          | <b>Należności krótkoterminowe</b>                                                                  | <b>9 234 380,30 zł</b>  | <b>9 794 624,07 zł</b>  |
| 1.                  | Należności od jednostek powiązanych                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| a)                  | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                         | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                   | do 12 miesięcy                                                                                     | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                   | powyżej 12 miesięcy                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| b)                  | inne                                                                                               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.                  | Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale          | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| a)                  | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                         | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                   | do 12 miesięcy                                                                                     | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                   | powyżej 12 miesięcy                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| b)                  | inne                                                                                               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 3.                  | Należności od pozostałych jednostek                                                                | 9 234 380,30 zł         | 9 794 624,07 zł         |
| a)                  | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                         | 1 016 598,81 zł         | 110 918,51 zł           |
| -                   | do 12 miesięcy                                                                                     | 1 016 598,81 zł         | 110 918,51 zł           |
| -                   | powyżej 12 miesięcy                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| b)                  | z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 160 883,27 zł           | 150 551,37 zł           |
| c)                  | inne                                                                                               | 8 056 898,22 zł         | 9 533 154,19 zł         |
| d)                  | dochodzone na drodze sądowej                                                                       | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>III.</b>         | <b>Inwestycje krótkoterminowe</b>                                                                  | <b>181 982,55 zł</b>    | <b>5 265,25 zł</b>      |
| 1.                  | Krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                   | 181 982,55 zł           | 5 265,25 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                                                           | 181 982,55 zł           | 5 265,25 zł             |
| -                   | środki pieniężne w kasie i na rachunkach                                                           | 180 773,51 zł           | 5 265,25 zł             |
| -                   | inne środki pieniężne                                                                              | 1 209,04 zł             | 0,00 zł                 |
| -                   | inne aktywa pieniężne                                                                              | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.                  | Inne inwestycje krótkoterminowe                                                                    | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>IV.</b>          | <b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                                  | <b>6 381 806,13 zł</b>  | <b>6 473 467,28 zł</b>  |
| <b>C.</b>           | <b>NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>                                              |                         |                         |
| <b>D.</b>           | <b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>                                                                      |                         |                         |
| <b>AKTYWA RAZEM</b> |                                                                                                    | <b>15 800 706,05 zł</b> | <b>17 209 964,34 zł</b> |

## BILANS – cd. 2

| BILANS - PASywa |                                                                                              | 30.09.2025              | 30.09.2024              |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>A.</b>       | <b>KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY</b>                                                             | <b>1 608 050,61 zł</b>  | <b>383 405,69 zł</b>    |
| I.              | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                 | 3 418 822,00 zł         | 1 984 534,30 zł         |
| II.             | Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:                                                           | 2 793 004,27 zł         | 2 793 004,27 zł         |
|                 | - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji), | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| III.            | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:                                              | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
|                 | - z tytułu aktualizacji wartości godziwej                                                    | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| IV.             | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:                                              | 393 299,49 zł           | 393 299,49 zł           |
|                 | - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki                                                 | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
|                 | - na udziały (akcje) własne                                                                  | 393 299,49 zł           | 393 299,49 zł           |
| V.              | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                | -5 111 493,30 zł        | -4 367 895,48 zł        |
| VI.             | Zysk (strata) netto                                                                          | 114 418,15 zł           | -419 536,89 zł          |
| VII.            | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>B.</b>       | <b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>                                                | <b>14 192 655,44 zł</b> | <b>16 790 558,65 zł</b> |
| <b>I.</b>       | <b>Rezerwy na zobowiązania</b>                                                               | <b>45 663,96 zł</b>     | <b>729 557,07 zł</b>    |
| 1.              | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                             | 2 537,07 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                                                                            | 43 126,89 zł            | 0,00 zł                 |
|                 | - długoterminowa                                                                             | 43 126,89 zł            | 0,00 zł                 |
|                 | - krótkoterminowa                                                                            | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>II.</b>      | <b>Zobowiązania długoterminowe</b>                                                           | <b>475 446,82 zł</b>    | <b>1 743 894,68 zł</b>  |
| 1.              | Wobec jednostek powiązanych                                                                  | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.              | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale            | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 3.              | Wobec pozostałych jednostek                                                                  | 475 446,82 zł           | 1 743 894,68 zł         |
| a)              | kredyty i pożyczki                                                                           | 475 446,82 zł           | 429 894,68 zł           |
| b)              | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                              | 0,00 zł                 | 1 314 000,00 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

|                                          |                                                                                                     |                         |                         |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b> |                                                                                                     | <b>4 846 680,45 zł</b>  | <b>4 804 771,53 zł</b>  |
| 1.                                       | Zobowiązania wobec jednostek powiązanych                                                            | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| a)                                       | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                                        | do 12 miesięcy                                                                                      | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                                        | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| b)                                       | inne                                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.                                       | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale      | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| a)                                       | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                                        | do 12 miesięcy                                                                                      | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                                        | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| b)                                       | inne                                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 3.                                       | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek                                                            | 4 846 680,45 zł         | 4 804 771,53 zł         |
| a)                                       | kredyty i pożyczki                                                                                  | 1 878 366,15 zł         | 1 349 283,84 zł         |
| b)                                       | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                     | 1 094 000,00 zł         | 990 000,00 zł           |
| c)                                       | inne zobowiązania finansowe                                                                         | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| d)                                       | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                                    | 1 246 742,76 zł         | 775 554,36 zł           |
| -                                        | do 12 miesięcy                                                                                      | 1 246 742,76 zł         | 775 554,36 zł           |
| -                                        | powyżej 12 miesięcy                                                                                 | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| e)                                       | zaliczki otrzymane na dostawy                                                                       | 10 599,30 zł            | 27 600,00 zł            |
| f)                                       | zobowiązania wekslowe                                                                               | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| g)                                       | z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 263 481,85 zł           | 138 933,89 zł           |
| h)                                       | z tytułu wynagrodzeń                                                                                | 237 147,41 zł           | 137 786,48 zł           |
| i)                                       | inne                                                                                                | 116 342,98 zł           | 1 385 612,96 zł         |
| 4.                                       | Fundusze specjalne                                                                                  | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| <b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>    |                                                                                                     | <b>8 824 864,21 zł</b>  | <b>9 512 335,37 zł</b>  |
| 1.                                       | Ujemna wartość firmy                                                                                | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| 2.                                       | Inne rozliczenia międzyokresowe                                                                     | 8 824 864,21 zł         | 9 512 335,37 zł         |
| -                                        | długoterminowe                                                                                      | 0,00 zł                 | 0,00 zł                 |
| -                                        | krótkoterminowe                                                                                     | 8 824 864,21 zł         | 9 512 335,37 zł         |
| <b>PASYWA RAZEM</b>                      |                                                                                                     | <b>15 800 706,05 zł</b> | <b>17 173 964,34 zł</b> |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT |                                                                                      | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>A</b>                | <b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>                        | <b>1 295 391,92 zł</b>    | <b>991 932,81 zł</b>      | <b>657 224,42 zł</b>      | <b>315 062,55 zł</b>      |
| I                       | Przychody netto ze sprzedaży produktów                                               | 1 295 391,92 zł           | 991 932,81 zł             | 657 224,42 zł             | 315 062,55 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 wyt. produktów na własne potrzeby jednostki                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| IV                      | Przychody netto ze sprzedaży towarów                                                 | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| <b>B</b>                | <b>Koszty działalności operacyjnej</b>                                               | <b>1 011 619,60 zł</b>    | <b>1 277 552,95 zł</b>    | <b>400 201,45 zł</b>      | <b>325 672,20 zł</b>      |
| I                       | Amortyzacja                                                                          | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II                      | Zużycie materiałów i energii                                                         | 28 558,59 zł              | 28 560,20 zł              | 10 777,63 zł              | 7 731,33 zł               |
| III                     | Usługi obce                                                                          | 477 210,10 zł             | 453 561,29 zł             | 184 756,84 zł             | 91 413,36 zł              |
| IV                      | Podatki i opłaty                                                                     | 9 156,89 zł               | 41 247,90 zł              | 4 860,89 zł               | 9 285,90 zł               |
|                         | - <i>podatek akcyzowy</i>                                                            | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| V                       | Wynagrodzenia                                                                        | 389 704,81 zł             | 636 811,71 zł             | 149 274,78 zł             | 184 329,33 zł             |
| VI                      | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:                                   | 52 217,60 zł              | 100 533,40 zł             | 25 747,04 zł              | 29 793,36 zł              |
|                         | - <i>emerytalne</i>                                                                  | 25 712,35 zł              | 98 479,98 zł              | 452,40 zł                 | 62 317,22 zł              |
| VII                     | Pozostałe koszty rodzajowe                                                           | 54 771,61 zł              | 16 838,45 zł              | 24 784,27 zł              | 3 118,92 zł               |
|                         | Wartość sprzedanych towarów                                                          | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| <b>C</b>                | <b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>                                              | <b>283 772,32 zł</b>      | <b>-285 620,14 zł</b>     | <b>257 022,97 zł</b>      | <b>-10 609,65 zł</b>      |
| <b>D</b>                | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                | <b>48 911,99 zł</b>       | <b>683 914,40 zł</b>      | <b>6 588,00 zł</b>        | <b>62 405,11 zł</b>       |
| I                       | Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych                               | 0,00 zł                   | 20 650,41 zł              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II                      | Dotacje                                                                              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| III                     | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                                         | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| IV                      | Inne przychody operacyjne                                                            | 48 911,99 zł              | 663 263,99 zł             | 6 588,00 zł               | 62 405,11 zł              |
| <b>E</b>                | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                   | <b>53 050,22 zł</b>       | <b>496 110,69 zł</b>      | <b>5 347,48 zł</b>        | <b>166 982,38 zł</b>      |
| I                       | Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trw.                                 | 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                                                               | 53 050,22 zł              | 496 110,69 zł             | 5 347,48 zł               | 166 982,38 zł             |
| <b>F</b>                | <b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>                              | <b>279 634,09 zł</b>      | <b>-97 816,43 zł</b>      | <b>258 263,49 zł</b>      | <b>-115 186,92 zł</b>     |
| <b>G</b>                | <b>Przychody finansowe</b>                                                           | <b>2 949,33 zł</b>        | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            |
| I                       | Dywidendy i udziały w zyskach w tym:                                                 | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| a)                      | od jednostek powiązanych, w tym:                                                     | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                         | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                               | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| b)                      | od jednostek pozostałych, w tym:                                                     | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                         | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale                               | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II                      | Odsetki, w tym:                                                                      | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                         | - <i>od jednostek powiązanych</i>                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| III                     | Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:                                   | 2 949,33 zł               | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                         | - <i>w jednostkach powiązanych</i>                                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| IV                      | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                            | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| V                       | Inne                                                                                 | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| <b>H</b>                | <b>Koszty finansowe</b>                                                              | <b>168 165,27 zł</b>      | <b>321 720,46 zł</b>      | <b>69 412,11 zł</b>       | <b>153 683,84 zł</b>      |
| I                       | Odsetki, w tym:                                                                      | 168 155,02 zł             | 321 720,46 zł             | 69 412,11 zł              | 153 683,84 zł             |
|                         | - <i>dla jednostek powiązanych</i>                                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II                      | Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:                                 | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                         | - <i>w jednostkach powiązanych</i>                                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| III                     | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                            | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| IV                      | Inne                                                                                 | 10,25 zł                  | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| <b>K</b>                | <b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>                                                  | <b>114 418,15 zł</b>      | <b>-419 536,89 zł</b>     | <b>188 851,38 zł</b>      | <b>-268 870,76 zł</b>     |
| <b>L</b>                | <b>Podatek dochodowy</b>                                                             | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            |
| <b>M</b>                | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zw. straty)</b>                         | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            | <b>0,00 zł</b>            |
| <b>N</b>                | <b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>                                                   | <b>114 418,15 zł</b>      | <b>-419 536,89 zł</b>     | <b>188 851,38 zł</b>      | <b>-268 870,76 zł</b>     |

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM |                                                                          | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| I.                                   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>                  | 59 344,76 zł              | 713 260,68 zł             | 1 419 199,23 zł           | 652 276,45 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.                                 | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>    | 59 344,76 zł              | 713 260,68 zł             | 1 419 199,23 zł           | 652 276,45 zł             |
| 1.                                   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>                   | 1 984 534,30 zł           | 1 937 333,30 zł           | 3 418 822,00 zł           | 1 984 534,30 zł           |
| 1.1.                                 | <i>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</i>                           | 1 434 287,70 zł           | 47 201,00 zł              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| a)                                   | zwiększenie (z tytułu)                                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                      | - wydania udziałów (emisji akcji)                                        | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| b)                                   | zmniejszenie (z tytułu)                                                  | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                      | - umorzenia udziałów (akcji)                                             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 1.2.                                 | <i>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</i>                     | 3 418 822,00 zł           | 1 984 534,30 zł           | 3 418 822,00 zł           | 1 984 534,30 zł           |
| 2.                                   | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                     | 2 793 004,27 zł           | 2 750 523,37 zł           | 2 793 004,27 zł           | 2 793 004,27 zł           |
| 2.1.                                 | <i>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</i>                             | 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.                                 | <i>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</i>              | 2 793 004,27 zł           | 2 793 004,27 zł           | 2 793 004,27 zł           | 2 793 004,27 zł           |
| 3.                                   | <b>Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zm. zasad rachunk.</b> | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 3.1.                                 | <i>Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny</i>                            | 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.                                 | <i>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</i>          | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 4.                                   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>        | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             |
| 4.1.                                 | <i>Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</i>               | 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.                                 | <i>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</i>          | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             | 393 299,49 zł             |
| 5.                                   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                  | -4 367 895,48 zł          | -4 367 895,48 zł          | -5 185 926,53 zł          | -4 518 561,61 zł          |
| 5.1.                                 | <i>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</i>                           | 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.                                 | <i>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</i>             | 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.                                 | <i>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</i>                             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 5.4.                                 | <i>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</i>                         | -4 367 895,48 zł          | -4 367 895,48 zł          | -5 185 926,53 zł          | -4 518 561,61 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.                                 | <i>Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</i>           | -4 367 895,48 zł          | -4 367 895,48 zł          | -5 185 926,53 zł          | -4 518 561,61 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)                                                  | -743 597,82 zł            | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 5.6.                                 | <i>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</i>                           | -5 111 493,30 zł          | -4 367 895,48 zł          | -5 185 926,53 zł          | -4 518 561,61 zł          |
| 5.7.                                 | <i>Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</i>                    | -5 111 493,30 zł          | -4 367 895,48 zł          | -5 185 926,53 zł          | -4 518 561,61 zł          |
| 5.                                   | <b>Wynik netto</b>                                                       | 114 418,15 zł             | -419 536,89 zł            | 188 851,38 zł             | -268 870,76 zł            |
| a)                                   | zysk netto                                                               | 114 418,15 zł             | 0,00 zł                   | 188 851,38 zł             | 0,00 zł                   |
| b)                                   | strata netto                                                             | 0,00 zł                   | -419 536,89 zł            | 0,00 zł                   | -268 870,76 zł            |
| c)                                   | odpisy z zysku                                                           | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II.                                  | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                    | 1 608 050,61 zł           | 383 405,69 zł             | 1 608 050,61 zł           | 383 405,69 zł             |
| III.                                 | <b>Kap. (fund.) wł., po uwzgl. prop. podz. zysku (pokr. straty)</b>      | 1 608 050,61 zł           | 383 405,69 zł             | 1 608 050,61 zł           | 383 405,69 zł             |

## PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

| RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH |                                                                                 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>A.</b>                       | <b>Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                  |                           |                           |                           |                           |
| I.                              | Zysk (strata) netto                                                             | 114 418,15 zł             | -419 536,89 zł            | 188 851,38 zł             | -268 870,76 zł            |
| II.                             | Korekty razem                                                                   | 252 938,55 zł             | 1 136 505,06 zł           | 115 218,51 zł             | 1 041 930,08 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)                                      | 160 591,67 zł             | 321 720,46 zł             | 18 195,16 zł              | 153 683,84 zł             |
|                                 | 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 5. Zmiana stanu rezerw                                                          | -15 000,00 zł             | -11 000,00 zł             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 6. Zmiana stanu zapasów                                                         | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 7. Zmiana stanu należności                                                      | 584 071,36 zł             | 1 206 008,06 zł           | 706 408,03 zł             | -35 824,95 zł             |
|                                 | 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek              | 125 118,71 zł             | 572 843,53 zł             | 104 324,39 zł             | 946 027,99 zł             |
|                                 | 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                      | -601 843,19 zł            | -953 066,99 zł            | -715 109,13 zł            | -21 956,80 zł             |
|                                 | 10. Inne korekty                                                                | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 1 400,06 zł               | 0,00 zł                   |
| III.                            | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)                  | 367 356,70 zł             | 716 968,17 zł             | 304 069,89 zł             | 773 059,32 zł             |
| <b>B.</b>                       | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>               |                           |                           |                           |                           |
| I.                              | Wpływy                                                                          | 123 090,82 zł             | 20 650,41 zł              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 123 090,82 zł             | 20 650,41 zł              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne       | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 3. Z aktywów finansowych, w tym:                                                | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | a) w jednostkach powiązanych                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | b) w pozostałych jednostkach                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - zbycie aktywów finansowych                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - dywidendy i udziały w zyskach                                                 | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych                                  | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - odsetki                                                                       | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - inne wpływy z aktywów finansowych                                             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 4. Inne wpływy inwestycyjne                                                     | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II.                             | Wydatki                                                                         | 0,00 zł                   | 121 333,00 zł             | 0,00 zł                   | 121 333,00 zł             |
|                                 | 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 3. Na aktywa finansowe, w tym:                                                  | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | a) w jednostkach powiązanych                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | b) w pozostałych jednostkach                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - nabycie aktywów finansowych                                                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | - udzielone pożyczki długoterminowe                                             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
|                                 | 4. Inne wydatki inwestycyjne                                                    | 0,00 zł                   | 121 333,00 zł             | 0,00 zł                   | 121 333,00 zł             |
| III.                            | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)                   | 123 090,82 zł             | 141 983,41 zł             | 0,00 zł                   | 121 333,00 zł             |

## PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1

| RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH |                                                                                                           | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>C.</b>                        | <b>Przepiływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                           |                           |                           |                           |                           |
| I.                               | Wpływy                                                                                                    | 200 000,00 zł             | 178 051,34 zł             | 0,00 zł                   | -61 630,56 zł             |
| 1.                               | Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0,00 zł                   | 89 681,90 zł              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 2.                               | Kredyty i pożyczki                                                                                        | 200 000,00 zł             | 88 369,44 zł              | 0,00 zł                   | - 61 630,56 zł            |
| 3.                               | Emisja dłużnych papierów wartościowych                                                                    |                           |                           | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| 4.                               | Inne wpływy finansowe                                                                                     | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| II.                              | Wydatki                                                                                                   | -516 378,27 zł            | -1 111 049,44 zł          | -167 945,76 zł            | -1 367 151,41 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                                                                                | -116 036,00 zł            | -728 127,01 zł            | 0,00 zł                   | - 754 990,39 zł           |
| 5.                               | Wykup dłużnych papierów wartościowych                                                                     | -90 000,00 zł             | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | - 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                                                                                                   | -310 342,27 zł            | -382 922,43 zł            | -167 945,76 zł            | -612 161,02 zł            |
| 9.                               | Inne wydatki finansowe                                                                                    | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| III.                             | Przepiływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                                               | -316 378,27 zł            | -932 998,10 zł            | -167 945,76 zł            | -916 578,03 zł            |
| <b>D.</b>                        | <b>Przepiływy pieniężne netto razem</b>                                                                   | <b>174 069,25 zł</b>      | <b>-74 046,52 zł</b>      | <b>136 124,13 zł</b>      | <b>-22 185,71 zł</b>      |
| <b>E.</b>                        | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                                                 | <b>174 069,25 zł</b>      | <b>-74 046,52 zł</b>      | <b>136 124,13 zł</b>      | <b>-22 185,71 zł</b>      |
|                                  | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                              | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |
| <b>F.</b>                        | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                | <b>7 913,30 zł</b>        | <b>79 311,77 zł</b>       | <b>45 858,42 zł</b>       | <b>27 450,96 zł</b>       |
| <b>G.</b>                        | <b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>                                                          | <b>181 982,55 zł</b>      | <b>5 265,25 zł</b>        | <b>181 982,55 zł</b>      | <b>5 265,25 zł</b>        |
|                                  | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                  | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   | 0,00 zł                   |

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

W dniu 28 marca 2025 r. Zarząd Spółki podjął w formie Aktu Notarialnego uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki. Mocą tej uchwały, kapitał zakładowy podwyższono o kwotę nie wyższą niż 500.000,00 zł, tj. z kwoty 3.418.822,00 zł do kwoty nie wyższej niż 3.918.822,00 zł, poprzez emisję nie więcej niż 5.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii M o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Oferta akcji serii M realizowana była w drodze subskrypcji prywatnej zgodnie z art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych. Akcje serii M były oferowane w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE. Subskrypcja akcji realizowana była w dniach od 28 marca 2025 r. do 26 września 2025 r., w ramach której objętych zostało 1.060.000 akcji serii M, po cenie emisyjnej 0,10 zł za każdą akcję. Akcje serii M w liczbie 500.000 objęte zostały w drodze potrącenia wierzytelności pieniężnych wynikających z wykupu obligacji serii O Spółki na łączną kwotę 50.000,00 zł, na rzecz 1 Obligatariusza Spółki, którego to dotyczyło. Obligacje zostały wyemitowane w roku 2023 r. Pozostałe akcje serii M w liczbie 560.000 zostały opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki, tj. w kwocie 56.000,00 zł. Akcje serii M zostały zaoferowane przez Zarząd w trybie subskrypcji prywatnej 5 osobom fizycznym, a umowy objęcia tych akcji zostały zawarte z 4 osobami fizycznymi.

W dniu 29 lipca 2025 r. Spółka podpisała z DBMS sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie list intencyjny, w sprawie nawiązania strategicznej współpracy w zakresie rozwoju oraz wdrażania rozwiązań technologicznych wykorzystujących big data, sztuczną inteligencję (AI) oraz narzędzia analityczne i sprzedażowe, zwłaszcza w ramach platformy DMSales.com, której celem jest wykorzystanie doświadczenia i potencjału obu podmiotów w obszarach rozwoju zaawansowanych usług big data i sztucznej inteligencji, z wykorzystaniem prowadzonej przez DBMS platformy DMSales.com.

W konsekwencji podpisanego listu intencyjnego, strony postanowiły podjąć negocjacje mające na celu:

- a. przystąpienie do wspólnego projektu w zakresie rozwoju oraz wdrażania rozwiązań technologicznych, opisanego powyżej,
- lub
- b. prowadzenie dalszych negocjacji dla przyszłej, strategicznej integracji, celem strategicznego połączenia w integracji wertykalnej, celem wspólnego czerpania zysku z synergii spółek.

Wstępne założenia współpracy zakładały:

- rozwój oraz integrację systemów analitycznych i zarządzania danymi klientów, opartych o zaawansowane rozwiązania big data oraz sztucznej inteligencji, ukierunkowanych na sektor usług prawno-finansowych konsumenckich i B2B,

- wspólne projektowanie i wdrażanie narzędzi automatyzujących procesy pozyskiwania, segmentacji i obsługi klienta, opartych o platformę DMSales.com,
- zastosowanie uczenia maszynowego, analizy predykcyjnej oraz personalizacji komunikacji marketingowej celem zwiększenia efektywności działań biznesowych,
- połączenie zasobów i doświadczeń obu stron w zakresie integracji baz danych, narzędzi scoringowych oraz technologii customer intelligence,
- rozwój narzędzi wspierających obsługę posprzedażową, automatyzację czynności administracyjnych oraz optymalizację procesów decyzyjnych z wykorzystaniem AI.

Współpraca została nawiązana w celu stworzenia innowacyjnego ekosystemu narzędzi wspierających zarządzanie i obsługę klientów w segmentach obsługiwanych przez Spółkę, zapewniającego przewagę konkurencyjną dzięki wykorzystaniu technologii big data i AI. Ponadto, poza nawiązaniem bieżącej zasadniczej współpracy będącej przedmiotem tego listu intencyjnego (o której mowa powyżej), strony uzgodniły również inne przyszłościowe warianty współpracy:

1. zacieśnienie partnerstwa strategicznego, w tym możliwość ustalenia wyłączności w wybranych obszarach, wspólnego rozwoju wybranych produktów lub wspólnych projektów badawczo-rozwojowych,
2. integracja wertykalna podmiotów, obejmująca potencjalne działania kapitałowe (np. nabycie udziałów/akcji, utworzenie wspólnej spółki celowej) lub wspólną komercjalizację usług pod jedną marką,
3. inne uzgodnione przez strony formy pogłębienia współpracy, odpowiadające rozwojowi projektów i otoczenia rynkowego.

W konsekwencji realizacji postanowień przyjętych przez Strony w tym liście intencyjnym, w dn. 3 października 2025 r. Spółka oraz DBMS sp. z o.o. podpisały umowę powołania Konsorcjum LexBono-DBMS. Konsorcjanci zawarli umowę, w celu wspólnego wykonywania zadania pod nazwą "Rozwój i wdrażanie rozwiązań technologicznych wykorzystujących big data, sztuczną inteligencję (AI) oraz narzędzia analityczne i sprzedażowe, zwłaszcza w ramach platformy DMSales.com, celem pozyskiwania i obsługi klientów" na warunkach opisanych w tej umowie konsorcjum, przy czym przyjęto możliwość dalszego rozszerzenia współpracy na nowe obszary za obopólnym porozumieniem. Zadanie łączy i wykorzystuje doświadczenia i know-how Konsorcjantów dla zaprojektowania, opracowania i wdrożenia rozwiązań technicznych zmierzających do zwiększenia potencjału pozyskania klientów, zautomatyzowania, zwiększenia szybkości oraz jakości obsługi, uzyskania przewagi pozwalającej na skuteczne pozycjonowanie jako branżowego innowatora (Fin Tech/Legal Tech), zwiększenia obszaru działania i typu obsługiwanych klientów, wdrożenia nowych produktów oferowanych do klientów, jak również zaoferowania narzędzi do wykorzystania przez przedsiębiorców działających w branży podobnej i pokrewnych. W ramach tej umowy, strony założyły realizację następujących rodzajów projektów:

- 1) Projekt Kredyty - który obejmuje wszelkie sprawy klientów dotyczące kredytów hipotecznych waloryzowanych (CHF, EUR, USD), kredytów złotówkowych z oprocentowaniem opartym na WIBOR oraz pożyczek/kredytów konsumenckich podlegających pod SKD, które są obsługiwane przez Spółkę, niezależnie od sposobu ich pozyskania;
- 2) Projekt Restrukturyzacja i Windykacja - obejmujący obsługę wszystkich spraw windykacyjnych, egzekucyjnych w spółce i obsługę wszystkich klientów w zakresie postępowań restrukturyzacyjnych oraz upadłościowych. Dodatkowym elementem

Projektu Restrukturyzacja i Windykacja będzie obsługa upadłości konsumenckiej dla pozyskanych Klientów.

3) Projekt White Label SaaS - obejmujący komercjalizację i sprzedaż narzędzi technologicznych Konsorcjum dla kancelarii i innych podmiotów.

Wykorzystanie narzędzi opracowanych przez Konsorcjum, będzie zmierzało do zawierania z klientami umów obsługi i dalszą obsługę, w szczególności w ramach projektów opisanych powyżej.

W realizacji tej umowy, Spółka zobowiązała się do udostępnienia know-how prawnego i finansowo-prawnego, danych do szkolenia modeli AI, konsultacji merytorycznych oraz obsługi prawnej klientów, a także do współtworzenia i promowania rozwiązań, zapewnienia zasobów operacyjnych i wdrożeń rynkowych. Natomiast DBMS sp. z o.o. zobowiązał się do zapewnienia dostępu do platformy DMSales.com/DMSender, opracowania i utrzymania narzędzi AI, udostępniania kontaktów do prospectingu oraz współprowadzenia działań promocyjnych w ramach tego projektu.

W dniu 22 września 2025 r. Spółka dokonała nabycia 70 obligacji serii P o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 70.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.384 szt. obligacji serii P o łącznej wartości nominalnej 1.384.000,00 zł) oraz umorzenia tych obligacji. Nabycie zostało dokonane przed terminem wykupu obligacji serii P w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszem, którego to dotyczyło stosownego porozumienia. Nabycie tych obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariusza, a w drodze zaliczenia kwoty powstałej z wykupu obligacji rzecz pożyczki udzielanej Spółce w tożsamej wartości, na warunkach rynkowych.

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

- w dniu 7 lipca 2025 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA dokonał wypłaty odsetek od obligacji serii P za siódmy okres odsetkowy.

W dniu 11 września 2025 r. Spółka zwołała na 3 października 2025 r. Zgromadzenie Obligatariuszy, które zmieniło Warunki Emisji Obligacji serii P. Zmiana Warunków Emisji Obligacji serii P polega na zmianie terminu wykupu tych obligacji i wydłużeniu okresu trwania z 24 miesięcy na 36 miesięcy od dnia przydziału. Dzień, w którym Obligacje serii P podlegać będą wykupowi, określony został na 06 października 2026 r. W ślad za tą decyzją, w dniu 3 października 2025 r. zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach, Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 1/10/2025 o wyrażeniu zgody na przedmiotową zmianę warunków emisji obligacji serii P.

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

**Wykres 2 Struktura posiadanych wierzytelności**  
 Źródło: LexBono SA



## V. PROGNOZY FINANSOWE

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2025.

## VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

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

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

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

Na koniec III kwartału 2025 r., tj. 30 września 2025 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 9,
- zatrudnienie w etatach – 7.