

LEXBONO

Spółka Akcyjna

RAPORT ZA I KWARTAŁ 2025 R.

tj. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2025 r.

sporządzony w dniu 15 maja 2025 r.

Raport za I 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	10
IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM	18
V. PROGNOZY FINANSOWE.....	20
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ	20
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	20
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.....	20

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

miniony kwartał był okresem stabilizacji działań po rekonstrukcji organizacyjnej Spółki i testowaniem rozwiązań do organicznego rozwoju, w tym budowy bazy Klientów w oparciu o elastyczne formy ich pozyskiwania. Znaczący jest między innymi fakt zmiany w Radzie Nadzorczej, która została wzmocniona o doświadczonego eksperta w dziedzinie baz danych i wykorzystywania nowoczesnych technologii, w tym sztucznej inteligencji. Są to obszary, które w najbliższych latach będą decydujące dla efektywności kosztowej i skuteczności pozyskiwania klientów, oferowania nowych usług, czy odzyskiwania należności. Spółka prowadzi w tym celu analizy i działania zmierzające do testowania, rozwijania i wdrażania rozwiązań.

W zakresie priorytetowych usług – a więc prowadzonych w imieniu Klientów sporów z instytucjami, odczuwalnym przez Spółkę trendem jest zwiększenie ilości negocjowanych ugód z bankami dla naszych Klientów. To efekt coraz lepszych warunków tych ugód i sprawności naszych pełnomocników. Cieszy to zarówno Klientów, którzy mogą liczyć na szybsze odzyskanie należnych środków jak i Spółkę, która wcześniej będzie mogła liczyć na wpływ środków z wynagrodzeń. Wypracowując doświadczenie w negocjowaniu ugód tworzymy dobrą ścieżkę dla szybszej retencji spraw, a pozyskane środki będziemy w stanie reinwestować w proces promocji usług i pozyskania nowych Klientów. Spółka przetestowała w ostatnich miesiącach kilka kanałów dotarcia do Klientów a także współpracę z różnymi partnerami, co pozwala na wybór optymalnych rozwiązań. Takie wybrane schematy będziemy skalować odpowiednio do zwiększania mocy obsługowych.

Ostatni kwartał przyniósł mniejsze przychody ze względu zmiany w obszarze pozyskiwania Klientów oraz jeszcze ograniczoną liczbę kończących się spraw. Jednocześnie warto podkreślić dwukrotne rok do roku ograniczenie kosztów operacyjnych. Realizacja tego zadania było podstawą do dalszego rozwoju w oparciu o wsparcie technologiczne, elastyczne formy działania i współdziałania, oraz wszystko co cechuje dynamikę zmieniającego się rynku oraz świata wokół. Wierzimy, że przygotowanie się do „zwinnego” prowadzenia działalności i sprawnego wdrożenia nowoczesnych rozwiązań jest teraz strategicznym zadaniem dla zapewnienia konkurencyjności, a więc szansy na wzrost w szybko zmieniającym się krajobrazie. Wykonany wysiłek daje podstawy by rozwijać nasze przedsiębiorstwo na odmiennych, bo w innych realiach - zasadach, niż kiedy powstawało ponad dziesięć lat temu. Wkładając pasję pozytywnej zmiany i konsekwencję w solidnej pracy chcemy zapewnić Spółce solidne podstawy do przyszłych osiągnięć i satysfakcji Interesariuszy.

Liczymy, że będą Państwo towarzyszyli nam w tej drodze, zachęcamy do kontaktu, wspólnych działań i inwestycji.

Robert Gądek

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

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

Organy Spółki

Zarząd:

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

Wobec powyższego, na dzień 31 marca 2025 r. w skład Zarządu wchodził:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Paweł Łazarz - Członek Zarządu

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

Z uwagi na wygaśnięcie delegacji Pana Pawła Łazarza od dnia 23 kwietnia 2025 r. skład Zarządu pozostaje jednoosobowy:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W dniu 13 lutego 2025 r. Pan Artur Bielaszka złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej ze skutkiem natychmiastowym. Następnie, w dniu 19 marca 2025 roku Członkowie Rady Nadzorczej Spółki dokooptowali do składu tejże Rady Nadzorczej Pana Tomasza Dziobiaka, na wspólną kadencję, upływającą 31 grudnia 2025 r. Tym samym, na dzień 31 marca 2025 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu Rada Nadzorcza składa się z czterech osób:

Artur Górski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Jarosz	- Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Zaremba	- Członek Rady Nadzorczej
Paweł Łazarz	- Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Dziobiak	- 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.

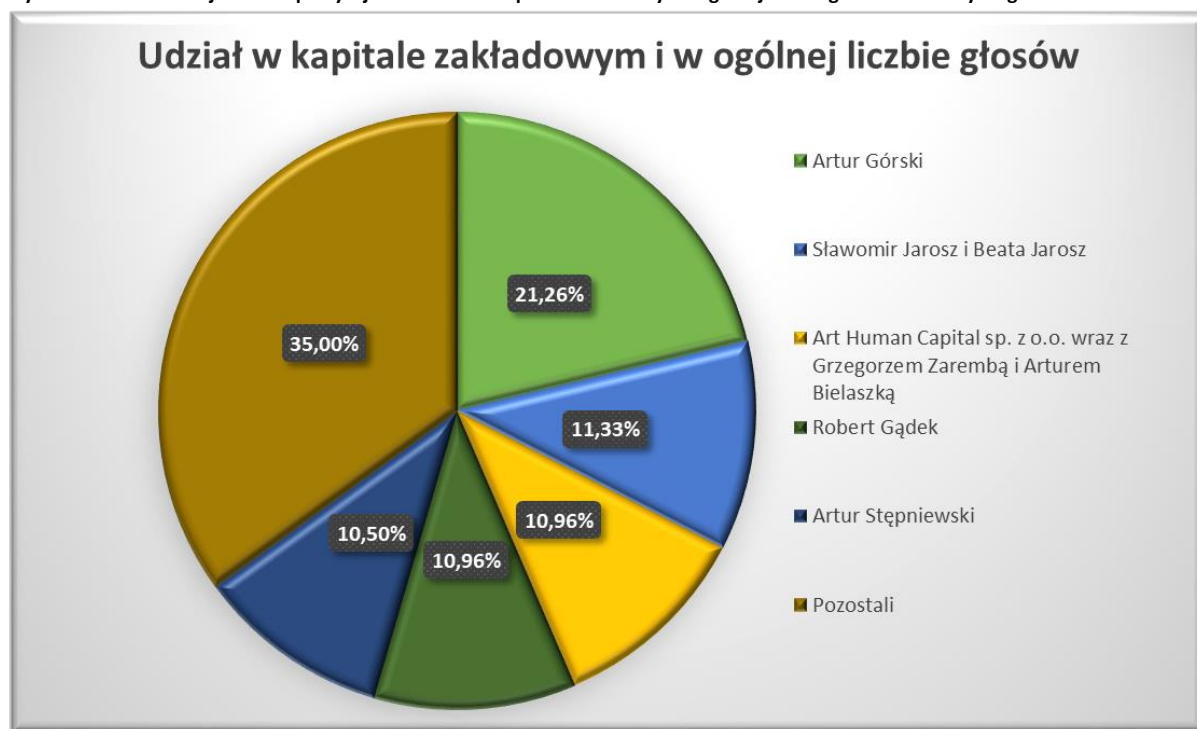
Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki prezentowała się następująco:

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

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1.	Artur Górski	7 268 883	7 268 883	21,26%	21,26%
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 Grzegorzem Zarembą i Arturem 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		11 964 349	11 964 349	35,00%	35,00%
suma		34 188 220	34 188 220	100,00%	100,00%

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 31 marca 2025 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 r. oraz dane porównywalne za analogiczny okres 2024 r.

Raport kwartalny LexBono SA za I 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		31.03.2025	31.03.2024
A.	AKTYWA TRWAŁE	729 557,07 zł	1 125 955,21 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
	1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
	1. Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
	c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
	d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
	e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
	2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	3. Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	328 383,67 zł
	1. Nieruchomości	0,00 zł	328 383,67 zł
	2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
	3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	c) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
	- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	729 557,07 zł	797 571,54 zł
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	797 571,54 zł
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd. 1

BILANS - AKTYWA		31.03.2025	31.03.2024
B.	AKTYWA OBROTOWE	16 400 611,24 zł	16 307 401,34 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
	1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł
	2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
	3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
	4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	9 736 405,49 zł	9 850 997,52 zł
	1. Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) inne	0,00 zł	0,00 zł
	2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
	- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) inne	0,00 zł	0,00 zł
	3. Należności od pozostałych jednostek	9 736 405,49 zł	9 850 997,52 zł
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	132 816,69 zł	183 414,86 zł
	- do 12 miesięcy	132 816,69 zł	183 414,86 zł
	- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
	b) z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	127 490,14 zł	70 909,96 zł
	c) inne	9 476 098,66 zł	9 596 672,70 zł
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	229 013,55 zł	10 209,37 zł
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	229 013,55 zł	10 209,37 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	229 013,55 zł	10 209,37 zł
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	229 013,53 zł	10 209,37 zł
	- inne środki pieniężne	0,02 zł	0,00 zł
	- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 435 192,20 zł	6 446 194,45 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM		17 130 168,31 zł	17 433 356,55 zł

BILANS – cd. 2

BILANS - PASywa		31.03.2025	31.03.2024
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	1 513 397,34 zł	671 680,13 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 418 822,00 zł	1 937 333,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	0,00 zł	0,00 zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	393 299,49 zł	393 299,49 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
	- na udziały (akcje) własne	393 299,49 zł	393 299,49 zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-4 974 117,89 zł	-4 268 211,31 zł
VI.	Zysk (strata) netto	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość	0,00 zł	0,00 zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	15 616 770,97 zł	16 761 676,42 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	740 557,07 zł	797 571,54 zł
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 557,07 zł	797 571,54 zł
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	3. Pozostałe rezerwy	11 000,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	11 000,00 zł	0,00 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 403 377,63 zł	4 376 223,91 zł
	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
	3. Wobec pozostałych jednostek	1 403 377,63 zł	4 376 223,91 zł
	a) kredyty i pożyczki	1 403 377,63 zł	1 891 021,94 zł
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	2 485 201,97 zł
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
	d) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
	e) inne	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd. 3

BILANS - PASywa		31.03.2025	31.03.2024
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	4 020 193,14 zł	2 013 099,83 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	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	4 020 193,14 zł	2 013 099,83 zł
a)	kredyty i pożyczki	1 418 695,18 zł	330 909,18 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 404 000,00 zł	517 000,00 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	816 127,61 zł	788 104,90 zł
-	do 12 miesięcy	816 127,61 zł	788 104,90 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	12 900,00 zł	119 681,90 zł
f)	zobowiązania weksłowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	169 046,33 zł	65 708,84 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	192 228,65 zł	191 490,11 zł
i)	inne	7 195,37 zł	204,90 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	9 452 643,13 zł	9 574 781,14 zł
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	9 452 643,13 zł	9 574 781,14 zł
-	długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
-	krótkoterminowe	9 452 643,13 zł	9 574 781,14 zł
PASywa RAZEM		17 130 168,31 zł	17 433 356,55 zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	192 462,27 zł	366 360,59 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	192 462,27 zł	366 360,59 zł
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
B	Koszty działalności operacyjnej	259 248,93 zł	503 503,56 zł
I	Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł
II	Zużycie materiałów i energii	8 615,20 zł	9 760,39 zł
III	Usługi obce	106 492,79 zł	195 203,07 zł
IV	Podatki i opłaty	2 913,00 zł	2 898,00 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	125 476,17 zł	248 672,61 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14 044,83 zł	38 980,15 zł
	- emerytalne	13 239,01 zł	19 672,80 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	1 706,94 zł	7 989,34 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-66 786,66 zł	-137 142,97 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	6,18 zł	253 587,90 zł
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II	Dotacje	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne przychody operacyjne	6,18 zł	253 587,90 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	11 408,81 zł	138 785,75 zł
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
III	Inne koszty operacyjne	11 408,81 zł	138 785,75 zł
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-78 189,29 zł	-22 340,82 zł
G	Przychody finansowe	2 949,33 zł	0,00 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
II	Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	2 949,33 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
V	Inne	0,00 zł	0,00 zł
H	Koszty finansowe	42 370,57 zł	118 923,90 zł
I	Odsetki, w tym:	42 368,22 zł	118 923,90 zł
	- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne	2,35 zł	0,00 zł
K	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł
L	Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł
M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
N	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	196 720,17 zł	812 944,85 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	196 720,17 zł	812 944,85 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 984 534,30 zł	1 937 333,30 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 434 287,70 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 418 822,00 zł	1 937 333,30 zł
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 793 004,27 zł	2 750 523,37 zł
3.	Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zmiany zasad rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49 zł	393 299,49 zł
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4 974 117,89 zł	-4 268 211,31 zł
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- podział zysku lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00 zł	0,00 zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 974 117,89 zł	-4 268 211,31 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-4 974 117,89 zł	-4 268 211,31 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 974 117,89 zł	-4 268 211,31 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5.	Wynik netto	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł
a)	zysk netto	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł
b)	strata netto	0,00 zł	0,00 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 513 397,34 zł	671 680,13 zł
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. prop. podziału zysku (pokrycia straty)	1 513 397,34 zł	671 680,13 zł

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.03.2024
A.	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	-117 610,53 zł	-141 264,72 zł
II.	Korekty razem	115 655,78 zł	106 110,15 zł
	1. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	86 021,82 zł	118 923,90 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	0,00 zł	0,00 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	74 461,46 zł	1 194 204,92 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-17 377,16 zł	-307 670,28 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-27 450,34 zł	-899 348,39 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	-1 954,75 zł	-35 154,57 zł
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	123 090,82 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	123 090,82 zł	0,00 zł
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00 zł	0,00 zł
	- odsetki	0,00 zł	0,00 zł
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	0,00 zł	0,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
	- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	123 090,82 zł	0,00 zł

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2024- 31.03.2024
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	200 000,00 zł	100 000,00 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł
	2. Kredyty i pożyczki	200 000,00 zł	100 000,00 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	-99 441,82 zł	134 923,65 zł
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	-13 420,00 zł	15 999,75 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł
	8. Odsetki	-86 021,82 zł	118 923,90 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	100 558,18 zł	-34 923,65 zł
D.	Przepływy pieniężne netto razem	221 694,25 zł	-70 078,22 zł
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	221 694,25 zł	-70 078,22 zł
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 319,30 zł	80 287,59 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	229 013,55 zł	10 209,37 zł
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	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 9 stycznia 2025 r. Zarząd Spółki działając na podstawie § 26. Ust. 3 Statutu Spółki, podpisał w formie Aktu Notarialnego umowę, mocą której Spółka zbyła na rzecz podmiotu gospodarczego posiadaną nieruchomość gruntową zabudowaną budynkiem użytkowym o powierzchni ok. 150 m², położoną w województwie opolskim. Nieruchomość została zbyta za kwotę 210 tys. zł. Przedmiotowa nieruchomość została pozyskana przez Spółkę jako zabezpieczenie nabytej wierzytelności, w ramach podstawowej działalności operacyjnej związanej z pozyskiwaniem wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie.

W dniu 6 marca 2025 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Spółki z kwoty 1.984.534,30 zł do kwoty 3.418.822,00 zł, dokonane w drodze emisji 14.342.877 akcji serii L o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, zarejestrowane zostały również odpowiednie zmiany w §6 i §7 Statutu Spółki, wynikające z treści uchwały emisyjnej akcji serii L, tj. Uchwały nr 18 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki z dn. 28 czerwca 2024 r. oraz oświadczenia Zarządu Spółki z dn. 23 grudnia 2024 r. w sprawie dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii L (podsumowanie subskrypcji akcji serii L zostało przekazane raportem EBI nr 1/2025 z dn. 7 stycznia 2025 r.).

W dniu 21 marca 2025 r. Zarząd Spółki podjął decyzję w sprawie spłaty finansowania dłużnego Spółki, poprzez sprzedaż spraw "frankowych" oraz innych, takich jak SKD, WIBOR. Celem tych działań było jak najszybsze osiągnięcie przychodów i oddłużenie Spółki. Umożliwić to też miało pozyskanie i obsługę nowych kontraktów, które przyczynią się do przyszłego zwiększenia przychodów. Następnie, w dniu 9 kwietnia 2025 r. Spółka podpisała umowy sprzedaży pakietu praw do należności wynikających z realizacji umów z klientami za łączną kwotę 615.861,80 zł. Sprzedaż nastąpiła bez przepływu środków pieniężnych, poprzez zaliczenie wierzytelności na spłatę finansowania dłużnego udzielonego w formie pożyczek i w konsekwencji redukcję posiadanych przez Spółkę zobowiązań z tego tytułu. Wcześniejsza sprzedaż przyszłych wpływów z kontraktów, w powiązaniu z zarejestrowanym 6 marca 2025 r. podwyższeniem kapitału akcyjnego w drodze emisji akcji serii L o ponad 1,4 mln zł oraz zamiarem sprzedaży posiadanych pakietów wierzytelności masowych i zabezpieczonych hipotecznie, realizują strategię szybkiego zbudowania jak największego portfela klientów z tego obszaru.

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. Objęcie Akcji serii M nastąpi w drodze subskrypcji prywatnej zgodnie z art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych. Akcje serii M zostaną zaoferowane 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. Na podstawie art. 1 ust. 4 lit. b Rozporządzenia 2017/1129 w związku

z ofertą brak jest obowiązku udostępnienia do publicznej wiadomości prospektu emisyjnego. Cena emisyjna jednej akcji serii M została określona na 0,10 zł. Umowy objęcia Akcji serii M będą zawarte nie później niż 26 września 2025 r. Akcje serii M będą wydane wyłącznie za wkłady pieniężne i nie będą związane z nimi żadne szczególne uprawnienia. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu oferta akcji serii M jest w toku.

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

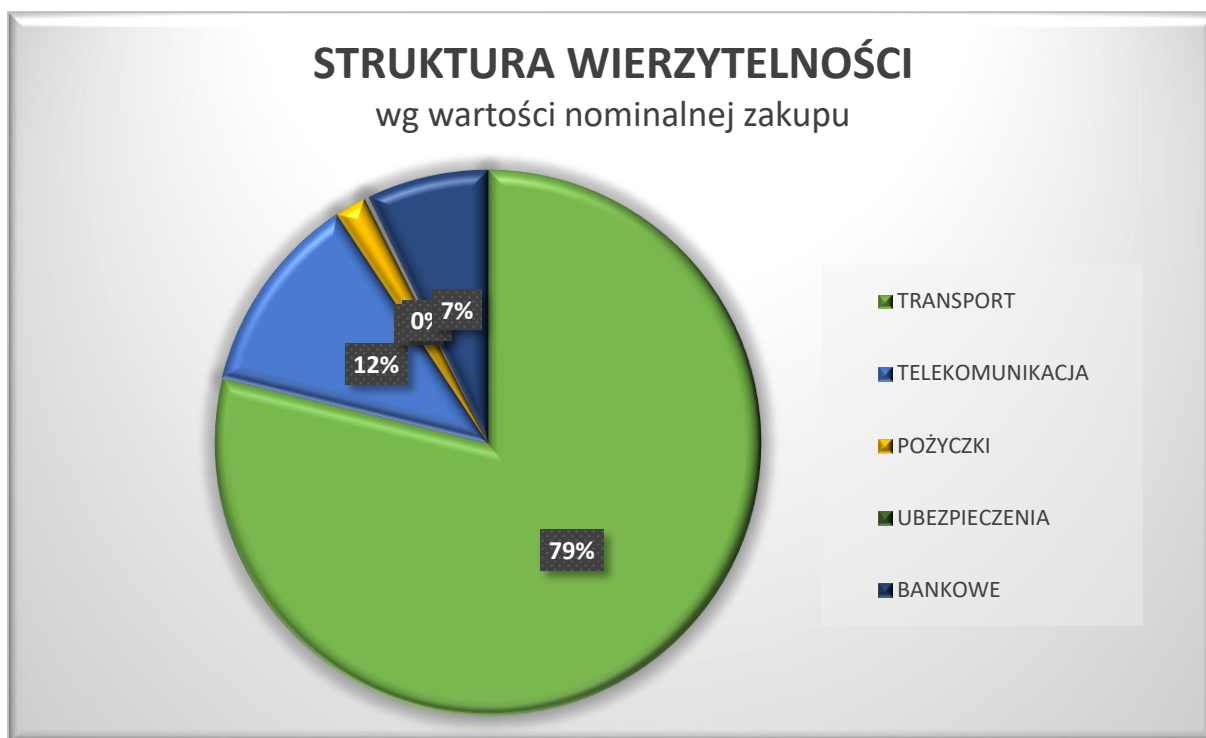
- w dniu 7 stycznia 2025 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii P za piąty okres odsetkowy.

Ponadto, w dniach od 26 – 29 marca 2025 r., Spółka nabyła i umarżyła łącznie 600 obligacji serii O, za łączną kwotę 600.000,00 zł. Nabycie tych obligacji zostało dokonane przed terminem ich wykupu, w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczy stosownego porozumienia. Nabycie tych obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia kwoty powstałej z wykupu tych obligacji na rzecz pożyczek udzielanych Spółce w tożsamej wartości, na warunkach rynkowych.

W dniu 31 marca 2025 roku, zgodnie z warunkami emisji obligacji z dnia 31 marca 2025 r. winna być wypłacona kwota wykupu pozostałych, niewykupionych do tego dnia 390 sztuk obligacji serii O, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 390.000,00 zł, powiększoną o należne odsetki za ostatni okres odsetkowy. Jednak z uwagi na opóźnienia spodziewanych wpływów na rachunek Spółki oraz opóźnienia w zawieraniu umów, niemożliwym było dokonanie wykupu tychże 390 obligacji serii O wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy wypadający w dniach 31.12.2024 r. - 31.03.2025 r., w dniu 31 marca br. Finalnie, pozostałe obligacje serii O, w liczbie 390 obligacji, zostały wykupione przez Spółkę w dniach od 3 do 10 kwietnia 2025 r. (w tym 300 obligacji zostało wykupionych ze skutkiem na 31 marca bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia kwoty powstałej z wykupu tych obligacji na rzecz pożyczek udzielanych Spółce w tożsamej wartości, na warunkach rynkowych, zaś 90 poprzez bezpośrednią wypłatę wartości obligacji i należnych odsetek bezpośrednio do Obligatariuszy).

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 I kwartału 2025 r., tj. 31 marca 2025 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 9,
- zatrudnienie w etatach – 5,5.