LexBono

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU

za okres od 1 lipca do 30 września 2026 r.

LexBono Spółka Akcyjna

Alternatywny System Obrotu NewConnect, ticker LXB

Raport za III kwartał 2026 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".

Kraków, 16 listopada 2026 r.

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE 5

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU 7

III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 10

IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM 20

V. PROGNOZY FINANSOWE 22

VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ 22

VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE 23

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY 23

List Zarządu

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

Są kwartały, które mierzy się tempem, i takie, które mierzy się wytrwałością. Trzeci kwartał 2026 roku należał do drugiej grupy. Szliśmy drogą, na której ważniejsze od szybkości było to, żeby jej nie zgubić. Piszemy o tym spokojnie i wprost, tak jak o sprawach, które dotyczą nas wszystkich.

Sprzedaż w porównaniu z planem

W budżecie na III kwartał zapisaliśmy 15 umów. Zawarliśmy ich 29, czyli 193,3% planu. W tabeli w pierwszej kolumnie widać plan z budżetu, a w drugiej to, co faktycznie udało się zrealizować.

Rodzaj umów	Plan z budżetu	Realizacja	Różnica	Realizacja planu
Kredyty waloryzowane	9	19	+10	211,1%
Wadliwe oprocentowanie	2	2	0	100,0%
WIBOR	4	4	0	100,0%
SKD	0	4	+4	brak planu
Razem	**15**	**29**	**+14**	**193,3%**

Źródło: LexBono SA, liczba umów zawartych w III kwartale 2026 r. Dla linii SKD budżet nie zakładał umów, dlatego procentu realizacji nie obliczono.

Najwięcej ponad plan dały kredyty waloryzowane: 19 umów wobec 9 zaplanowanych. Sprawy dotyczące wadliwego oprocentowania i WIBOR zrealizowaliśmy dokładnie zgodnie z planem. W linii SKD budżet nie zakładał w tym kwartale żadnej umowy, a zawarliśmy cztery. Umowa to jednak jeszcze nie przychód. Wpływy pojawiają się stopniowo, w miarę prowadzenia spraw, więc pełny efekt tej sprzedaży zobaczymy dopiero w kolejnych kwartałach.

Wynik operacyjny

Zysk z działalności operacyjnej za III kwartał 2026 r. wyniósł 108 412,85 zł. To dobry znak, że codzienna praca Spółki zaczyna się domykać. Nie traktujemy go jednak jako dowodu, że trudny czas mamy za sobą.

Gdzie jesteśmy

Spółka nadal jest w fazie zarządzania kryzysowego. Nie osiągnęliśmy jeszcze fazy stabilizacji i nie chcemy udawać, że jest inaczej. Dopóki trwa ten etap, podejmujemy decyzje z myślą o tym, żeby przejść przez niego bezpiecznie, a dopiero potem myśleć o rozwoju.

Układ z wierzycielami

Dnia 13 lipca 2026 r. wierzyciele przyjęli układ. Za jego przyjęciem głosowało 28 z 31 wierzycieli biorących udział w głosowaniu, reprezentujących wierzytelności w kwocie 2 678 690,49 zł z 2 887 971,37 zł. Przeciw głosowało trzech wierzycieli, z wierzytelnościami na łączną kwotę 209 280,88 zł. Dziękujemy za to zaufanie. Wciąż czekamy na zatwierdzenie układu przez sąd. Do tego czasu układ nie wszedł w życie.

Obligatariusze

2 października 2026 r. Zgromadzenie Obligatariuszy zmieniło warunki emisji obligacji serii P: wydłużyło okres ich trwania do 60 miesięcy, z terminem wykupu na 6 października 2028 r. Jednakże, wszyscy obligatariusze poza jedną osobą zamienili dług z obligacji na pożyczkę. W dniu 9 listopada 2026 r. nabyliśmy i umorzyliśmy w ten sposób 938 obligacji o łącznej wartości 938 000,00 zł, a pierwsza rata wynikająca z zawartego porozumienia została już zapłacona. Do wykupu pozostało 156 obligacji o wartości 156 000,00 zł i nad ich refinansowaniem pracujemy.

Nowa Rada Nadzorcza

22 lipca 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na nową, pięcioletnią kadencję. Po powołaniu mnie do Zarządu zrezygnowałem z udziału w Radzie, a 11 września 2026 r. jej członkowie dokooptowali Piotra Chmiela. W skład Rady wchodzą dziś: Paweł Bochonko, Tomasz Waśniowski, Robert Skolimowski, Jan Leszkiewicz i Piotr Chmiel. Liczymy na ich doświadczenie i czujność w tym wymagającym czasie.

Dziękujemy Akcjonariuszom, Obligatariuszom i Wierzycielom za cierpliwość i zaufanie, Radzie Nadzorczej za wsparcie, a Zespołowi za pracę w tym kwartale.

Łukasz Sroka
Prezes Zarządu

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

nazwa firmy	**LexBono Spółka Akcyjna**
adres siedziby	**ul. Jasnogórska 1/352, 31-358 Kraków**
numer telefonu	**+48 14 657 50 71**
adres poczty elektronicznej	**sekretariat@lexbono.pl**
adres strony internetowej	**www.lexbono.pl**
sąd rejestrowy	**Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego**
numer krs	**0000525241**
regon	**243210870**
nip	**9930653149**

Organy Spółki

Zarząd:

W dniu 27 lipca 2026 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę, na podstawie której powołała Pana Łukasza Srokę na Członka Zarządu Spółki powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu (uprzednio Pan Łukasz Sroka wykonywał czynności Prezesa Zarządu na podstawie oddelegowania jako Członka Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Prezesa Zarządu). Przedmiotowa uchwała weszła w życie z dniem 29 lipca 2026 r.

Wobec powyższego, na dzień 30 września 2026 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego, Spółka reprezentowana jest przez Zarząd jednoosobowy:

Łukasz Sroka *- Prezes Zarządu*

Rada Nadzorcza:

W dniu 22 lipca 2026 r., w związku z wygaśnięciem mandatów członków Rady Nadzorczej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do składu Rady Nadzorczej Spółki, na nową pięcioletnią kadencję Pana Pawła Bochonko, Pana Tomasza Waśniowskiego, Pana Roberta Skolimowskiego, Pana Jana Leszkiewicza oraz Pana Łukasza Srokę. Z uwagi na powołanie do Zarządu, w dniu 28 lipca 2026 r. Pan Łukasz Sroka złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na koniec dnia 28 lipca 2026 r. W dniu 11 września 2026 r. Członkowie Rady Nadzorczej Spółki powołali w drodze kooptacji do składu tejże Rady Nadzorczej Pana Piotra Chmiel, na wspólną kadencję kończącą się 31 grudnia 2031 r.

Wobec powyższego, na dzień 30 września 2026 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego w skład Rady Nadzorczej wchodzą:

Paweł Bochonko	*- Członek Rady Nadzorczej*
Tomasz Waśniowski	*- Członek Rady Nadzorczej*
Robert Skolimowski	*- Członek Rady Nadzorczej*
Jan Leszkiewicz	*- Członek Rady Nadzorczej*
Piotr Chmiel	*- Członek Rady Nadzorczej*

Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 3.524.822,00 zł i dzieli się na 35.248.220 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,
- 1.060.000 akcji zwykłych na okaziciela serii M.

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	6 668 883	6 668 883	18,92%	18,92%
2.	Sławomir Jarosz i Beata Jarosz	3 872 904	3 872 904	10,99%	10,99%
3.	Art Human Capital sp. z o.o. wraz z Grzegorzem Zarembą i Arturem Bielaszką)	3 748 041	3 748 041	10,63%	10,63%
4.	Robert Gądek	3 745 778	3 745 778	10,63%	10,63%
5.	Artur Stępniewski	3 588 265	3 588 265	10,18%	10,18%
	Pozostali	13 624 349	13 624 349	38,65%	38,65%
suma		**35 248 220**	**35 248 220**	**100,00%**	**100,00%**

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 wariancie 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 są 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 2026 r. oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych i zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 lipca 2026 r. do 30 września 2026 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2026 r. do 30 września 2026 r. oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2025 r.

Raport kwartalny LexBono SA za III kwartał 2026 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 zmieniła 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 ugody, 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

Aktywa. Dane w złotych. Stan na 30 września 2026 r. oraz na 30 września 2025 r.

Wyszczególnienie	30.09.2026	30.09.2025
A. AKTYWA TRWAŁE	**0,00**	**2 537,07**
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	2 537,07
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	2 537,07
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

BILANS, cd. 1

Aktywa. Dane w złotych. Stan na 30 września 2026 r. oraz na 30 września 2025 r.

Wyszczególnienie	30.09.2026	30.09.2025
B. AKTYWA OBROTOWE	**251 498,57**	**15 798 168,98**
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	216 940,44	9 234 380,30
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	216 940,44	9 234 380,30
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	119 740,32	1 016 598,81
do 12 miesięcy	119 740,32	1 016 598,81
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	97 111,73	160 883,27
c) inne	88,39	8 056 898,22
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	31 096,66	181 982,55
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	31 096,66	181 982,55
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
udziały i akcje	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
udziały i akcje	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31 096,66	181 982,55
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	31 096,66	180 773,51
inne środki pieniężne	0,00	1 209,04
inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 461,47	6 381 806,13
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	**251 498,57**	**15 800 706,05**

BILANS, cd. 2

Pasywa. Dane w złotych. Stan na 30 września 2026 r. oraz na 30 września 2025 r.

Wyszczególnienie	30.09.2026	30.09.2025
A. KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	**−4 420 852,29**	**1 608 050,61**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 524 822,00	3 418 822,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 793 004,27	2 793 004,27
nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	393 299,49	393 299,49
tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
na udziały (akcje) własne	393 299,49	393 299,49
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	−11 181 122,85	−5 111 493,30
VI. Zysk (strata) netto	49 144,80	114 418,15
VII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	**4 672 350,86**	**14 192 655,44**
I. Rezerwy na zobowiązania	129 068,04	45 663,96
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	2 537,07
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
długoterminowa	0,00	0,00
krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	129 068,04	43 126,89
długoterminowa	43 126,89	43 126,89
krótkoterminowa	85 941,15	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	475 446,82
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	475 446,82
a) kredyty i pożyczki	0,00	475 446,82
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00

BILANS, cd. 3

Pasywa. Dane w złotych. Stan na 30 września 2026 r. oraz na 30 września 2025 r.

Wyszczególnienie	30.09.2026	30.09.2025
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 543 282,82	4 846 680,45
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 543 282,82	4 846 680,45
a) kredyty i pożyczki	2 223 674,94	1 878 366,15
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 094 000,00	1 094 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	723 771,99	1 246 742,76
do 12 miesięcy	723 771,99	1 246 742,76
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	2 600,00	10 599,30
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	211 153,19	263 481,85
h) z tytułu wynagrodzeń	287 372,22	237 147,41
i) inne	710,48	116 342,98
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	8 824 864,21
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	8 824 864,21
długoterminowe	0,00	0,00
krótkoterminowe	0,00	8 824 864,21
PASYWA RAZEM	**251 498,57**	**15 800 706,05**

Źródło: LexBono SA.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Dane w złotych. Wariant porównawczy. Okresy od 1 stycznia do 30 września oraz od 1 lipca do 30 września 2026 r. i 2025 r.

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	**1 075 981,76**	**1 295 391,92**	**490 228,85**	**657 224,42**
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 075 981,76	1 295 391,92	490 228,85	657 224,42
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	**927 685,52**	**1 011 619,60**	**406 907,39**	**400 201,45**
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	15 556,60	28 558,59	3 483,15	10 777,63
III. Usługi obce	391 327,69	477 210,10	139 420,55	184 756,84
IV. Podatki i opłaty	21 006,22	9 156,89	20 246,36	4 860,89
podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	340 819,92	389 704,81	121 888,44	149 274,78
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	54 062,18	52 217,60	19 727,96	25 747,04
emerytalne	28 355,44	25 712,35	9 889,07	452,40
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 301,74	54 771,61	529,76	24 784,27
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	101 611,17	0,00	101 611,17	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A minus B)	**148 296,24**	**283 772,32**	**83 321,46**	**257 022,97**
D. Pozostałe przychody operacyjne	**33 837,64**	**48 911,99**	**32 071,40**	**6 588,00**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 768,29	0,00	2 630,08	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	30 069,35	48 911,99	29 441,32	6 588,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	**9 516,37**	**53 050,22**	**6 980,01**	**5 347,48**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	9 516,37	53 050,22	6 980,01	5 347,48
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C plus D minus E)	**172 617,51**	**279 634,09**	**108 412,85**	**258 263,49**
G. Przychody finansowe	**3 152,97**	**2 949,33**	**3 152,97**	**0,00**
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	3 152,97	2 949,33	3 152,97	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	**126 625,68**	**168 165,27**	**81 405,50**	**69 412,11**
I. Odsetki, w tym:	126 622,74	168 155,02	81 405,50	69 412,11
dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	2,94	10,25	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F plus G minus H)	**49 144,80**	**114 418,15**	**30 160,32**	**188 851,38**
J. Podatek dochodowy	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
L. Zysk (strata) netto (I minus J minus K)	**49 144,80**	**114 418,15**	**30 160,32**	**188 851,38**

Źródło: LexBono SA.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w złotych. Okresy od 1 stycznia do 30 września oraz od 1 lipca do 30 września 2026 r. i 2025 r.

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	**−4 469 997,09**	**59 344,76**	**−4 451 012,61**	**1 419 199,23**
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	**−4 469 997,09**	**59 344,76**	**−4 451 012,61**	**1 419 199,23**
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 524 822,00	1 984 534,30	3 524 822,00	3 418 822,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 434 287,70	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 524 822,00	3 418 822,00	3 524 822,00	3 418 822,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27	2 793 004,27
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu, zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49	393 299,49	393 299,49	393 299,49
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49	393 299,49	393 299,49	393 299,49
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	−5 111 493,30	−4 367 895,48	−5 111 493,30	−5 185 926,53
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
podział zysku lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
zwiększenie kapitału zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	−5 111 493,30	−4 367 895,48	−5 111 493,30	−5 185 926,53
zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	−5 111 493,30	−4 367 895,48	−5 111 493,30	−5 185 926,53
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	−6 069 629,55	−743 597,82	−6 050 645,07	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	−11 181 122,85	−5 111 493,30	−11 162 138,37	−5 185 926,53
5.7. Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	−11 181 122,85	−5 111 493,30	−11 162 138,37	−5 185 926,53
5. Wynik netto	49 144,80	114 418,15	30 160,32	188 851,38
a) zysk netto	49 144,80	114 418,15	30 160,32	188 851,38
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	**−4 420 852,29**	**1 608 050,61**	**−4 420 852,29**	**1 608 050,61**
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	**−4 420 852,29**	**1 608 050,61**	**−4 420 852,29**	**1 608 050,61**

Źródło: LexBono SA.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE

Dane w złotych. Okresy od 1 stycznia do 30 września oraz od 1 lipca do 30 września 2026 r. i 2025 r.

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	49 144,80	114 418,15	30 160,32	188 851,38
II. Korekty razem	377 644,50	254 338,61	276 279,37	115 218,51
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	126 622,74	160 591,67	81 405,50	18 195,16
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	−21 000,00	−15 000,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	77 262,66	585 471,42	122 676,56	707 808,09
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	193 265,47	125 118,71	71 019,60	104 324,39
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 493,63	−601 843,19	1 177,71	−715 109,13
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I plus/minus II)	426 789,30	368 756,76	306 439,69	304 069,89
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	3 768,29	123 090,82	3 768,29	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 768,29	0,00	3 768,29	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	123 090,82	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I minus II)	3 768,29	123 090,82	3 768,29	0,00

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE, cd. 1

Dane w złotych. Okresy od 1 stycznia do 30 września oraz od 1 lipca do 30 września 2026 r. i 2025 r.

Wyszczególnienie	01.01.2026 do 30.09.2026	01.01.2025 do 30.09.2025	01.07.2026 do 30.09.2026	01.07.2025 do 30.09.2025
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	58 000,00	200 000,00	−14 451,22	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	58 000,00	200 000,00	−14 451,22	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	−575 771,30	−516 378,27	−316 503,54	−167 945,76
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	−380 000,48	−116 036,00	−201 872,36	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	−90 000,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	−195 770,82	−310 342,27	−114 631,18	−167 945,76
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I minus II)	−517 771,30	−316 378,27	−330 954,76	−167 945,76
D. Przepływy pieniężne netto razem	**−87 213,71**	**175 469,31**	**−20 746,78**	**136 124,13**
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	**−87 213,71**	**175 469,31**	**−20 746,78**	**136 124,13**
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	**118 310,37**	**6 513,24**	**51 843,44**	**45 858,42**
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	**31 096,66**	**181 982,55**	**31 096,66**	**181 982,55**
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: LexBono SA.

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

W III kwartale 2026 r. Zarząd LexBono S.A. kontynuował działania ukierunkowane na stabilizację sytuacji finansowej Spółki oraz realizację procesu restrukturyzacyjnego rozpoczętego w marcu 2026 r. Podejmowane działania koncentrowały się przede wszystkim na uzyskaniu poparcia wierzycieli dla układu oraz dostosowaniu struktury i harmonogramu spłaty zobowiązań do możliwości finansowych Spółki.

Istotnym wydarzeniem okresu sprawozdawczego było przyjęcie układu przez wierzycieli w ramach prowadzonego postępowania o zatwierdzenie układu. W dniu 13 lipca 2026 r. odbyło się głosowanie wierzycieli nad układem, w którym uczestniczyło 31 wierzycieli posiadających wierzytelności o łącznej wartości 2.887.971,37 zł. Za przyjęciem układu opowiedziało się 28 wierzycieli reprezentujących wierzytelności w kwocie 2.678.690,49 zł. Przeciwko przyjęciu układu głosowało trzech wierzycieli, których wierzytelności wynosiły łącznie 209.280,88 zł.

W związku z osiągnięciem wymaganego kworum oraz większości przewidzianych przepisami Prawa restrukturyzacyjnego, nadzorca układu, tj. KPR Kancelaria Restrukturyzacyjna Kaczor Madejewska sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie stwierdził przyjęcie układu przez wierzycieli. Zarząd podkreśla, że wynik głosowania stanowi istotny etap postępowania restrukturyzacyjnego, jednak nie oznacza prawomocnego zatwierdzenia układu ani jego wejścia w życie. Do dnia sporządzenia niniejszego raportu, właściwy sąd nie wydał postanowienia o zatwierdzeniu układu.

Zarząd przypomina, że układ przewiduje restrukturyzację zobowiązań poprzez zastosowanie, zależnie od kategorii wierzycieli, mechanizmu rozłożenia spłaty wierzytelności na raty w wydłużonym okresie lub konwersji części albo całości wierzytelności na akcje nowej emisji Spółki, bez redukcji kwot głównych wierzytelności objętych układem. Układ ma charakter układu częściowego i obejmuje wierzytelności objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym, z wyłączeniem wierzytelności wynikających z emisji obligacji, zgodnie z art. 362 ust. 3 ustawy – Prawo restrukturyzacyjne.

Wierzyciele zostali podzieleni na sześć grup, obejmujących:

– Grupa I - Zakład Ubezpieczeń Społecznych, w odniesieniu do którego przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 48 równych ratach miesięcznych;

– Grupa II - właściwy urząd skarbowy, w odniesieniu do którego przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 48 ratach miesięcznych, o wysokości dostosowanej do przewidywanych możliwości płatniczych Spółki;

– Grupa III - wierzyciele posiadający zabezpieczenie rzeczowe, w przypadku których przewidziano spłatę kwoty głównej wierzytelności w trzech ratach rocznych oraz konwersję należności ubocznych na akcje nowej emisji Spółki;

– Grupa IV - wierzyciele posiadający wierzytelności o większej wartości, w przypadku których przewidziano konwersję kwoty głównej wierzytelności oraz należności ubocznych na akcje nowej emisji Spółki;

– Grupa V - wierzyciele posiadający wierzytelności o mniejszej wartości, w odniesieniu do których przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 24 równych ratach miesięcznych;

– Grupa VI - wierzyciele posiadający wierzytelności ze stosunku pracy, którzy wyrażą zgodę na objęcie ich układem, w odniesieniu do których przewidziano spłatę całości wierzytelności wraz z odsetkami i kosztami w 24 równych ratach miesięcznych.

W odniesieniu do wierzycieli objętych mechanizmem konwersji, układ przewiduje podwyższenie kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję nowych akcji obejmowanych w zamian za konwertowane wierzytelności. Emisja ma zostać przeprowadzona w terminie czterech miesięcy od dnia wejścia układu w życie, z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Szczegółowe parametry emisji, w tym cena emisyjna oraz liczba emitowanych akcji, zostaną określone po ich ostatecznym ustaleniu.

Kolejnym istotnym wydarzeniem minionego kwartału było Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, które odbyło się 22 lipca 2026 r. Zgromadzenie rozpatrzyło wszystkie punkty porządku obrad, a do podjętych uchwał nie zgłoszono sprzeciwów. Przyjęto m.in. uchwały dotyczące powołania członków Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz zmian Statutu Spółki.

Zmiany Statutu objęły w szczególności przeniesienie siedziby Spółki z Tarnowa do Krakowa, dostosowanie przedmiotu działalności do aktualnej Polskiej Klasyfikacji Działalności oraz upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego o łączną kwotę nie większą niż 2.643.616,50 zł, w terminie do 21 lipca 2029 r.

Udzielone upoważnienie umożliwia dokonanie jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego, emisję akcji imiennych lub na okaziciela w zamian za wkłady pieniężne i niepieniężne, a także emisję warrantów subskrypcyjnych. Przewiduje również możliwość pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru w całości lub w części, za zgodą Rady Nadzorczej.

Powyższe zmiany Statutu Spółki zostały zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26 października 2026 r.

W ocenie Zarządu, przyjęcie układu przez wierzycieli oraz podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwały, stanowią istotne elementy procesu restrukturyzacji finansowej Spółki. Celem układu jest dostosowanie obciążeń związanych z obsługą zadłużenia do możliwości finansowych Spółki. Dalsza realizacja tego procesu zależy w szczególności od zatwierdzenia układu przez właściwy sąd, skutecznego wdrożenia jego postanowień, zapewnienia finansowania bieżącej działalności oraz osiągania wyników operacyjnych umożliwiających wykonywanie zobowiązań układowych.

Równolegle do działań restrukturyzacyjnych, Spółka prowadziła bieżącą działalność operacyjną, w tym obsługę spraw kredytowych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, a także realizowała działania dotyczące obsługi zobowiązań z tytułu obligacji serii P.

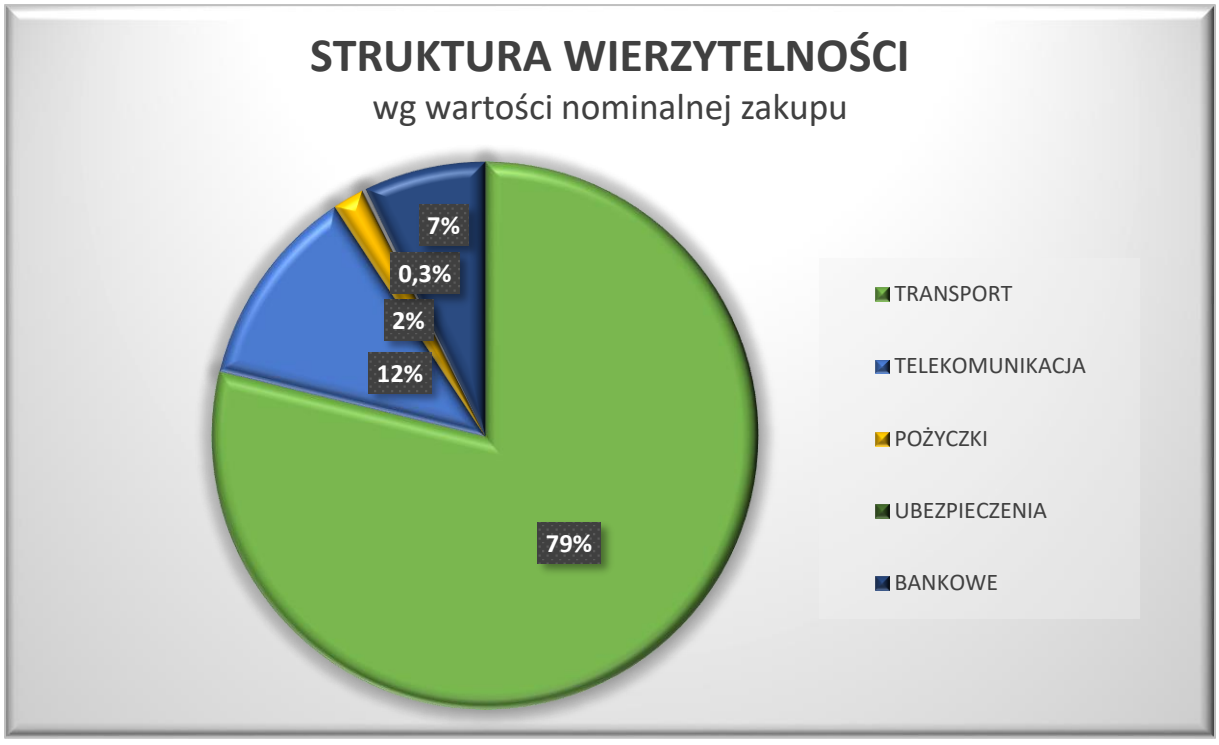
Po zakończeniu okresu sprawozdawczego, nastąpiły kolejne istotne zdarzenia dotyczące finansowania Spółki. W dniu 2 października 2026 r. Zgromadzenie Obligatariuszy podjęło uchwały zmieniające Warunki Emisji Obligacji serii P, które następnie zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółki. Zmiany obejmowały wydłużenie okresu trwania obligacji z 36 do 60 miesięcy, zmianę terminu płatności odsetek za XII okres odsetkowy oraz ustanowienie nowego XIII okresu odsetkowego o odmiennej długości, z oprocentowaniem wynoszącym 1% w skali roku. Termin wykupu obligacji oraz wypłaty odsetek za XII i XIII okres odsetkowy ustalono na 6 października 2028 r.

Następnie, w dniu 9 listopada 2026 r., Spółka nabyła przed terminem wykupu i umorzyła 938 obligacji serii P o łącznej wartości nominalnej 923.000,00 zł. Transakcję przeprowadzono na podstawie porozumień z obligatariuszami, poprzez zaliczenie kwot należnych z tytułu wykupu obligacji na poczet pożyczek udzielonych Spółce na warunkach rynkowych, bez przepływu środków pieniężnych. Pożyczki przewidują regularne spłaty w cyklach kwartalnych i częściowo miesięcznych. W wyniku tej operacji, z uwzględnieniem wcześniejszych wykupów, do wykupu pozostało 171 obligacji serii P o łącznej wartości nominalnej 171.000,00 zł.

Powyższa operacja doprowadziła do zmiany struktury finansowania Spółki poprzez zastąpienie części zobowiązań obligacyjnych zobowiązaniami z tytułu pożyczek. Nie wiązała się z wpływem nowych środków pieniężnych ani z obniżeniem kwoty głównej zadłużenia objętego refinansowaniem. Zarząd będzie dążył do refinansowania również pozostałych obligacji serii P.

Działania prowadzone w III kwartale 2026 r. oraz po jego zakończeniu miały na celu uporządkowanie zobowiązań i dostosowanie terminów ich spłaty do możliwości finansowych Spółki. Dalsza stabilizacja sytuacji finansowej pozostaje uzależniona od przebiegu procesu restrukturyzacyjnego, realizacji uzgodnień z wierzycielami oraz zdolności Spółki do generowania przepływów pieniężnych pozwalających na finansowanie bieżącej działalności i obsługę zadłużenia.

Wykres 2 Struktura posiadanych wierzytelności
Źródło: LexBono SA



V. PROGNOZY FINANSOWE

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2026.

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 2026 r., tj. 30 września 2026 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 4,
- zatrudnienie w etatach – 4.