

Dokument ofertowy

LEXBONO

LexBono spółka akcyjna

z siedzibą w Tarnowie

sporządzony w związku z publiczną ofertą 10.526.315 akcji serii K o wartości nominalnej 0,10 zł każda.

Wstęp

**Dokument ofertowy
LexBono Spółka Akcyjna
z siedzibą w Tarnowie**

Nazwa i siedziba Emitenta:

LexBono Spółka Akcyjna z siedzibą w Tarnowie.

Nazwa lub imię i nazwisko oraz siedziba (miejsce zamieszkania) oferującego w rozumieniu art. 2 lit. i Rozporządzenia 2017/1129:

W ramach Oferty nie będą sprzedawane żadne akcje.

Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji papierów wartościowych:

Przedmiotem Oferty jest 10.526.315 akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 0,10 zł każda.

Nazwa, siedziba i adres podmiotu udzielającego zabezpieczenia (gwarantującego), ze wskazaniem zabezpieczenia:

Brak jest podmiotów udzielających zabezpieczenia (gwarantujących).

Cena emisyjna (sprzedaży) oferowanych papierów wartościowych albo sposób jej ustalenia oraz tryb i termin udostępnienia ceny do publicznej wiadomości:

Cena Emisyjna Akcji serii K została ustalona Uchwałą Zarządu nr 01/12/2023 z dnia 13 grudnia 2023 r. i wynosi 0,19 zł za jedną akcję.

Oferowanie papierów wartościowych odbywa się wyłącznie na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Dokumencie ofertowym, który jest jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o papierach wartościowych, ich ofercie i Emitencie.

Publiczna oferta Akcji jest prowadzona na podstawie niniejszego Dokumentu ofertowego, zgodnie z art. 37a Ustawy o Ofercie.

Firma inwestycyjna, która będzie pośredniczyć w ofercie papierów wartościowych:

Brak jest firmy inwestycyjnej pośredniczącej w Ofercie.

Data ważności Dokumentu ofertowego oraz data, do której informacje aktualizujące Dokument ofertowy zostały uwzględnione w jego treści:

Termin ważności Dokumentu ofertowego upływa w dniu zakończenia publicznej oferty Akcji. Treść Dokumentu ofertowego jest aktualna na Dzień Dokumentu ofertowego, tj. 13 grudnia 2023 r.

Tryb, w jakim informacje o zmianie danych zawartych w Dokumencie ofertowym, w okresie jego ważności, będą podawane do publicznej wiadomości:

Emitent udostępni do publicznej wiadomości niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia zdarzenia lub powzięcia o nim informacji, w formie aneksu do Dokumentu ofertowego oraz w sposób, w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, tj. poprzez udostępnienie na stronie internetowej Emitenta: www.lexbono.pl, informacji o istotnych błędach lub niedokładnościach w jego treści lub znaczących czynnikach, mogących wpłynąć na ocenę Akcji, zaistniałych w okresie od udostępnienia Dokumentu ofertowego do publicznej wiadomości lub o których Emitent powziął wiadomość po tym udostępnieniu do dnia wygaśnięcia ważności Dokumentu ofertowego.

Informację powodującą zmianę treści Dokumentu ofertowego lub aneksów do Dokumentu ofertowego w zakresie organizacji lub prowadzenia subskrypcji, niemającą istotnego wpływu na ocenę oferowanych Akcji, Emitent udostępni do publicznej wiadomości w formie komunikatu aktualizującego, w sposób, w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, tj. poprzez udostępnienie na stronie internetowej Emitenta: www.lexbono.pl

Spis treści

Wstęp 2

1. Czynniki ryzyka	7
1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w którym działa Emitent	7
1.1.1. Ryzyko wystąpienia zdarzeń losowych, w szczególności związanych z wojną w Ukrainie i skutkami gospodarczymi zmian w światowej gospodarce.....	7
1.1.2. Ryzyko związane z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2	7
1.1.3. Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną kraju.....	8
1.1.4. Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych	8
1.1.5. Ryzyko ewentualnego uchwalenia ustawy o działalności windykacyjnej i zawdzie windykatora .	9
1.1.6. Ryzyko zmiany prawa podatkowego	9
1.1.7. Ryzyko związane z interpretacją przepisów podatkowych.....	9
1.1.8. Ryzyko związane z przegraną sprawy apelacyjnej dotyczącej podatku od towarów i usług	9
1.1.9. Ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej	10
1.1.10. Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości.....	10
1.1.11. Ryzyko związane z wysokością odsetek ustawowych.....	10
1.1.12. Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w obrocie wierzytelnościami.....	10
1.1.13. Ryzyko związane z rynkiem wierzytelności.....	10
1.1.14. Ryzyko związane z konkurencją.....	11
1.1.15. Ryzyko związane z nowym obszarem działalności obsługi sporów z instytucjami	11
1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	11
1.2.1. Ryzyko utraty płynności finansowej.....	11
1.2.2. Ryzyko związane z ponoszonymi stratami	11
1.2.3. Ryzyko związane z opóźnieniem w aktualizowaniu danych w Rejestrze Zobowiązań Emitentów	11
1.2.4. Ryzyko związane z wierzytelnościami	12
1.2.5. Ryzyko związane z nabywaniem wierzytelności.....	12
1.2.6. Ryzyko pogorszenia wyników finansowych i przepływów środków pieniężnych oraz niewykupienia obligacji wyemitowanych przez Spółkę	12
1.2.7. Ryzyko związane z brakiem dostępu do dodatkowego finansowania	12
1.2.8. Ryzyko związane z wyemitowanymi obligacjami.....	13
1.2.9. Ryzyko możliwych postępowań sądowych oraz pozasądowych	13
1.2.10. Ryzyko potencjalnych roszczeń klientów.....	13
1.2.11. Ryzyko związane z błędami ludzkimi	13
1.2.12. Ryzyko związane z przechowywaniem danych osobowych klientów	13
1.2.13. Ryzyko awarii systemów informatycznych	14
1.2.14. Ryzyko utraty kluczowych pracowników.....	14
1.2.15. Ryzyko związane z ewentualnymi kolejnymi emisjami obligacji i wzrostem kosztów obsługi zobowiązań Spółki	14
1.2.16. Ryzyko związane z opóźnieniem lub też niezrealizowaniem celów strategicznych.....	14

1.3. Czynniki ryzyka związane z rynkiem kapitałowym	14
1.3.1. Ryzyko niedojścia emisji do skutku	14
1.3.2. Ryzyko niezarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego przez sąd rejestrowy	15
1.3.3. Ryzyko zawieszenia albo odstąpienia od Oferty	15
1.3.4. Ryzyko związane z naruszeniem lub podejrzeniem naruszenia przepisów prawa w związku z Ofertą Publiczną.....	16
1.3.5. Ryzyko związane ze zmianami w przepisach podatkowych związanych z obrotem akcjami	16
1.3.6. Ryzyko niewprowadzenia Akcji do obrotu na Rynku NewConnect	16
1.3.7. Ryzyko opóźnienia wprowadzenia Akcji do obrotu na Rynku NewConnect.	17
1.3.8. Ryzyko związane z notowaniem Akcji na Rynku NewConnect.....	17
1.3.9. Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu Akcjami	17
1.3.10. Ryzyko związane z wykluczeniem akcji Emitenta z obrotu na Rynku NewConnect	19
1.3.11. Ryzyko związane z naruszeniem przez Spółkę regulacji GPW skutkujących nałożeniem kary finansowej przez GPW.....	20
1.3.12. Ryzyko naruszenia przez Spółkę innych przepisów Ustawy o Ofercie oraz Rozporządzenia MAR i nałożenia na Spółkę przez KNF sankcji administracyjnych	20
2. Oświadczenie osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Dokumencie ofertowym.....	22
3. Dane o emisji	23
3.1. Szczegółowe określenie rodzajów, liczby oraz łącznej wartości emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych z wyszczególnieniem rodzajów uprzywilejowania, ograniczeń co do przenoszenia praw z papierów wartościowych oraz zabezpieczeń lub świadczeń dodatkowych	23
3.2. Cele emisji, których realizacji mają służyć wpływy uzyskane z emisji, wraz z określeniem planowanej wielkości wpływów, określeniem, jaka część tych wpływów będzie przeznaczona na każdy z wymienionych celów, oraz wskazaniem, czy cele emisji mogą ulec zmianie	23
3.3. Łączne koszty, jakie zostały zaliczone do szacunkowych kosztów emisji, wraz z podziałem kosztów według ich tytułów.....	24
3.4. Określenie podstawy prawnej emisji papierów wartościowych	24
3.4.1. Organ lub osoby uprawnione do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych	24
3.4.2. Data i forma podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych, z przytoczeniem jej treści.....	24
3.5. Wskazanie, czy ma zastosowanie prawo pierwszeństwa do objęcia akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy oraz określenie przyczyn wyłączeń lub ograniczeń tego prawa	34
3.6. Oznaczenie dat, od których oferowane akcje mają uczestniczyć w dywidendzie, ze wskazaniem waluty, w jakiej wypłacana będzie dywidenda	34
3.7. Wskazanie praw z oferowanych papierów wartościowych, sposobu oraz podmiotów uczestniczących w ich realizacji, w tym wypłaty przez emitenta świadczeń pieniężnych, a także zakresu odpowiedzialności tych podmiotów wobec nabywców oraz emitenta	34
3.7.1. Prawa związane z akcjami Emitenta.....	34
3.7.2. Pozostałe główne prawa korporacyjne	38
3.8. Określenie podstawowych zasad polityki Emitenta co do wypłaty dywidendy w przyszłości	38
3.9. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem papierami wartościowymi, w tym wskazania płatnika podatku	39

3.9.1.	Opodatkowanie dochodów osób fizycznych	39
3.9.2.	Opodatkowanie dochodów osób prawnych	40
3.9.3.	Opodatkowanie dochodów (przychodów) podmiotów zagranicznych	43
3.9.4.	Podatek od spadków i darowizn	44
3.9.5.	Podatek od czynności cywilnoprawnych	45
3.9.6.	Odpowiedzialność płatnika podatku	45
3.10.	Wskazanie stron umów o gwarancję emisji oraz istotnych postanowień tych umów, w przypadku gdy Emitent zawarł takie umowy	45
3.11.	Określenie zasad dystrybucji oferowanych papierów wartościowych.....	46
3.11.1.	Warunki oferty.....	46
3.11.2.	Grupa inwestorów, do których Oferta jest kierowana	46
3.11.3.	Terminy otwarcia i zamknięcia subskrypcji lub sprzedaży	47
3.11.4.	Zasady, miejsca i terminy składania zapisów oraz termin związania zapisem	47
3.11.5.	Zasady, miejsca i terminy dokonywania wpłat oraz skutki prawne niedokonania wpłaty w oznaczonym terminie lub wniesienia wpłaty niepełnej	49
3.11.6.	Informacja o uprawnieniach zapisujących się osób do uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu wraz z warunkami, jakie muszą być spełnione, aby takie uchylenie było skuteczne	49
3.11.7.	Terminy i szczegółowe zasady przydziału papierów wartościowych.....	49
3.11.8.	Zasady oraz terminy rozliczenia wpłat i zwrotu nadpłaconych kwot	50
3.11.9.	Przypadki, w których Oferta może nie dojść do skutku lub Emitent może odstąpić od jej przeprowadzenia	50
3.11.10.	Sposób i forma ogłoszenia o dojściu lub niedojściu oferty do skutku oraz sposobie i terminie zwrotu wpłaconych kwot lub o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty lub jej odwołaniu	52
4.	Dane o Emitencie	54
4.1.	Podstawowe dane o Emitencie	54
4.2.	Wskazanie czasu trwania Emitenta, jeżeli jest oznaczony.....	54
4.3.	Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent	54
4.4.	Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru, a w przypadku gdy emitent jest podmiotem, którego utworzenie wymagało uzyskania zezwolenia – przedmiot i numer zezwolenia, ze wskazaniem organu, który je wydał	54
4.5.	Krótki opis historii Emitenta	54
4.6.	Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia	57
4.7.	Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego.....	57
4.8.	Informacje o zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabywania tych akcji	58
4.9.	Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które – na podstawie statutu przewidującego upoważnienie do podwyższenia kapitału, w granicach kapitału docelowego – może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w	

dacie aktualizacji Dokumentu ofertowego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie	58
4.10. Wskazanie, na jakich rynkach papierów wartościowych są lub były notowane papiery wartościowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	58
4.11. Informacje o ratingu przyznany Emitentowi lub emitowanym przez niego papierom wartościowym.....	58
4.12. Podstawowe informacje o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych emitenta mających istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	58
4.13. Podstawowe informacje o podstawowych produktach, towarach lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych grup produktów, towarów i usług, albo, jeżeli jest to istotne, poszczególnych produktów, towarów i usług w przychodach ze sprzedaży ogółem dla Emitenta, w podziale na segmenty działalności.....	58
4.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych	68
4.15. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym, ugodowym, arbitrażowym, egzekucyjnym lub likwidacyjnym – jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta	69
4.16. Informacje o wszystkich innych postępowaniach przed organami administracji publicznej, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, w tym o postępowaniach w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo mogą istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo stosowna informacja o braku takich postępowań	69
4.17. Zobowiązania Emitenta, w szczególności kształtujące jego sytuację ekonomiczną i finansową, które mogą istotnie wpłynąć na możliwość realizacji przez nabywców papierów wartościowych uprawnień w nich inkorporowanych.....	69
4.18. Informacja o nietypowych zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie ofertowym.....	69
4.19. Wskazanie istotnych zmian w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych, o których mowa w Rozdziale 5.....	69
4.20. Prognozy wyników	69
4.21. Osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta	70
4.22. Dane o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu	76
5. Sprawozdania finansowe.....	77
6. Załączniki	78
6.1. Załącznik 1 – Odpis z KRS Emitenta	78
6.2. Załącznik 2 – Statut Emitenta.....	87
6.3. Załącznik 3 – Definicje i objaśnienia skrótów	96
6.4. Załącznik 4 – Formularz zapisu na Akcje serii K	99

1. Czynniki ryzyka

1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w którym działa Emitent

1.1.1. Ryzyko wystąpienia zdarzeń losowych, w szczególności związanych z wojną w Ukrainie i skutkami gospodarczymi zmian w światowej gospodarce

Działalność Spółki narażona jest na wystąpienie zdarzeń losowych, do których należą czynniki polityczne (w tym konflikty zbrojne) i czynniki środowiskowe (np. epidemiologiczne, omówione osobno w zakresie pandemii koronawirusa). Wystąpienie czynników losowych może mieć istotny wpływ na sytuację Spółki, w tym przede wszystkim na osiągnięte wyniki finansowe. Ryzyko jest szczególnie istotne w sytuacji działań zbrojnych w bezpośredniej bliskości, tak jak obecnie prowadzone na terytorium Ukrainy. Ich rozwój, szczególnie możliwość eskalacji konfliktu, zasięg, skutki czy termin zakończenia są elementami, których Zarząd ani nikt inny nie jest w stanie przewidzieć. Ich wpływ na gospodarkę światową, a w efekcie także kondycję gospodarki lokalnej jest również trudny do przewidzenia w szczegółach, choć panuje zgodność w przekonaniu o wejściu w okres podwyższonej inflacji i różnych towarzyszących problemów gospodarczych. Rosnąca inflacja powoduje zwiększoną presję na koszty pracownicze, wzrost cen energii, materiałów, usług i koniecznego wyposażenia. Powoduje to wzrost kosztów działalności operacyjnej. Zwiększa to oczekiwania przed selektywnym doбором obszarów działania i bieżącą kontrolą efektów, podnosząc ryzyko nieudanych operacji spowodowanych przez nieprzewidywane czynniki losowe. Należy zauważyć, że wzrost oprocentowania spowodowany inflacją może być narzędziem zachęcającym do szybszego regulowania należności.

W celu minimalizacji ryzyk związanych z kumulacją losowych zdarzeń politycznych i społecznych (w tym ekonomicznych) Zarząd podjął kroki w celu zwiększenia bieżącego sprzężenia wniosków z analiz ekonomicznych, z rozwijanymi obszarami działalności. W tym celu nastąpiło przekierowanie działalności związanej z wierzytelnościami w kierunku wyższych wartości jednostkowych (niskie nominały mogą stawiać duże wyzwania efektywnościowe wobec presji inflacyjnej). Dodatkowo, rozwijane projekty pozawierzytelnościowe dotyczą działań o krótkim okresie płatności, a więc będą mniej podatne na zmianę kalkulowanych zysków na skutek zjawisk inflacyjnych. Zarząd wdrożył dodatkowe mechanizmy weryfikacji kapitałowego pochodzenia potencjalnych partnerów biznesowych, aby uniknąć ekspozycji na możliwość nawiązania współpracy z podmiotami finansowanymi kapitałem rosyjskim, i późniejszych związanych z tym konsekwencji.

1.1.2. Ryzyko związane z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2

Przełom roku 2019/2020 przyniósł nieprzewidywane wydarzenia społeczne i ich następstwa gospodarcze związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2 powodującego chorobę COVID-19, której rozprzestrzenienie doprowadziło do tzw. „lockdown-u” paraliżując normalne życie gospodarcze. Spółka była przygotowana technicznie do pracy na odległość (praktycznie wszystkie stacje komputerowe typu laptop, mobilne profile i łączność z serwerami operacyjnymi i teleinformatycznymi z dowolnego miejsca z dostępem do Internetu), jednakże część działalności uległa zamrożeniu lub znaczącemu ograniczeniu. Działalność windykacji terenowej uległa całkowitemu zawieszeniu ze względów zdrowotnych oraz przepisów ograniczających. To istotne narzędzie odzyskiwania należności, którego działalność została zawieszona na dłuższy okres, wpływając na generowane przychody. Działalność systemu sądowniczego i egzekucji komorniczej została w znacznej części zawieszona (wszelkie jawne rozprawy, dostęp do sądów, licytacje komornicze itp.). Spowodowało to znaczące wydłużenie procesów odzyskiwania należności, szczególnie dotyczące wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie. W 2020 roku praktycznie nie została zakończona żadna z prowadzonych spraw egzekucyjnych, duża część została odwołana, zaś nowe terminy sięgały kolejnego roku. Podniosło to koszty finansowe inwestycji oraz wpłynęło na płynność – część finansowania dłużnego z okresem obliczonym na realizację zysków z inwestycji w wierzytelności zabezpieczone hipotecznie będzie musiała zostać spłacona, mimo braku odzyskania środków z tychże inwestycji. Jednocześnie niepewność dotycząca sytuacji gospodarczej i społecznej w kolejnych miesiącach powoduje, że należy się liczyć z przedłużającym się znaczącym spadkiem wpływów spowodowanym ograniczeniem możliwej aktywności zawodowej całych grup osób, pozwalającej odzyskiwać środki z posiadanych wierzytelności. Dlatego należy liczyć się ze spadkiem obrotów w kolejnych okresach i powolnym wychodzeniem z zapaści. Przy spadających wpływach największym zagrożeniem jest procentowy wzrost kosztów finansowania poszczególnych inwestycji, w szczególności wierzytelności hipotecznych, mogący przekładać się w sposób istotny na negatywny wynik finansowy.

Aby temu zapobiec, Zarząd Spółki wraz z zespołem menedżerskim kontynuuje działania pozwalające wesprzeć bieżące utrzymanie w oparciu o windykację portfeli masowych wykonywaną także na zlecenie klientów. Stałym zadaniem jest także optymalizacja kosztów działalności, w szczególności w obszarach, w których działalność uległa spowolnieniu lub zawieszeniu.

Istotnym ryzykiem jest również zaburzenie płynności finansowej, szczególnie wobec zauważalnego spadku terminowości zapłaty przez zleceniodawców windykacji na zlecenia. Aby temu zapobiec Zarząd wprowadził szczególne zasady monitorowania współpracy i płatności. Jednocześnie Spółka występowała o środki pomocowe oferowane w ramach programów ochronnych w okresie pandemii.

Wcześniejsze decyzje Spółki zmierzały do dywersyfikacji przychodów, przygotowania do pracy w strukturze rozproszonej z wykorzystaniem współpracy zdalnej, doskonaleniem operacyjnym w oparciu o mierzalne techniczne wskaźniki. Dotychczasowe obserwacje pozwalają stwierdzić, że migracja do pracy zdalnej całości operacyjnej zespołu odbyła się bez większych kłopotów, zaś praca działu windykacji polubownej została utrzymana bez przerw, zapewniając znaczną część przychodów w sytuacji pandemii i lockdown-u. Wierzytelności zabezpieczone hipotecznie podlegają bieżącemu monitoringowi i każda możliwość dalszych kroków w postępowaniach (np. postępowania niejawne w sądach) jest wykorzystywana.

1.1.3. Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną kraju

Działalność oraz rozwój Emitenta ściśle skorelowane są z sytuacją gospodarczą Polski, na terenie której Emitent oferuje swoje usługi i będącej jednocześnie głównym rejonem aktywności gospodarczej jego klientów. Do głównych czynników kształtujących sytuację ekonomiczną Spółki należy zaliczyć: poziom PKB, poziom średniego wynagrodzenia brutto, poziom inflacji, poziom inwestycji podmiotów gospodarczych, stopień zadłużenia jednostek gospodarczych i gospodarstw domowych.

Dynamika wzrostu gospodarczego zależy od wartości głównych zagregowanych wskaźników makroekonomicznych, w których skład wchodzi: PKB per capita, poziom bezrobocia, efektywność pracy, wartość konsumpcji, wartość inwestycji, wartość oszczędności, wartość eksportu netto, podaż pieniądza, poziom inflacji i wartość stóp procentowych.

Istnieje ryzyko, że spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, spadek poziomu inwestycji przedsiębiorstw, wzrost inflacji i stóp procentowych czy wzrost zadłużenia jednostek gospodarczych może mieć negatywny wpływ na działalność oraz sytuację finansową Spółki, poprzez obniżenie zasobów finansowych osób fizycznych, którzy są głównymi dłużnikami Emitenta, co w konsekwencji może przełożyć się na pogorszenie wyników finansowych Spółki. Wskazane czynniki, jak również kierunek ich zmian mają wpływ na realizację założonej przez Emitenta strategii.

Celem ograniczenia tego ryzyka Zarząd Emitenta na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce, podejmuje decyzje o odpowiedniej dywersyfikacji inwestycji i sektorów dla zapewnienia obniżonego ryzyka, dostosowując strategię Spółki do występujących zmian. Obsługa wierzytelności masowych z sektora komunikacyjnego i telekomunikacyjnego, które są liczone w setki tysięcy o stosunkowo niskiej wartości – zapewnia dywersyfikację potrzebną dla utrzymania jakiejś części przychodów niezależnie od sytuacji makroekonomicznej.

1.1.4. Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych

W sektorze gospodarki, w którym Emitent prowadzi działalność, występuje duża zmienność przepisów prawa oraz brak jednoznacznej ich interpretacji. Problemem są również zmiany w dziedzinie prawa podatkowego, wynikające z procesów zachodzących na scenie politycznej, związane głównie z polaryzacją idei i koncepcji rozwoju kraju. Zaistnienie tych czynników, może przyczynić się do możliwości wejścia w życie regulacji niekorzystnych dla Emitenta. W konsekwencji może przełożyć się to na konieczność zmodyfikowania przez Emitenta procesów organizacyjnych przedsiębiorstwa, generując tym samym niespodziewane koszty. Dodatkowo istnieje ryzyko, iż zmiany przepisów prawa w zakresie obrotu wierzytelnościami, mogą doprowadzić do utrudnienia procesów zakupowych, lub nawet całkowitego ich zakazania, co mogłoby ograniczyć działalność Spółki lub nawet w marginalnych sytuacjach uniemożliwić jej funkcjonowanie.

Ponadto, Polska przystępując do Unii Europejskiej, zobowiązała się do wprowadzenia odpowiednich zmian w przepisach oraz nowych, zgodnych z prawem unijnym regulacji prawnych.

Zaistnienie opisanych czynników, pojedynczo bądź łącznie, skutkować może ograniczeniem działań oraz pogorszeniem się kondycji finansowej Emitenta.

1.1.5. Ryzyko ewentualnego uchwalenia ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora

W 2022 r. rozpoczęły się prace mające na celu uregulowanie działalności firm windykacyjnych i windykatorów. Zgodnie z projektem ustawy podmioty działające na tym rynku miałyby 12 miesięcy na dostosowanie się do nowych regulacji, które przewidują w szczególności konieczność posiadania kapitału zakładowego na poziomie 5 mln zł, uzyskania zezwolenia wydanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki i wpisu do prowadzonego przez niego Centralnego Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów. Wykonywanie czynności windykacyjnych byłoby zastrzeżone dla windykatorów zatrudnionych w przedsiębiorstwie windykacyjnym. Windykatorem mogłaby być jedynie osoba posiadająca licencję i wpisana do rejestru windykatorów. Sama windykacja polubowna została by mocno sformalizowana i utrudniona.

Istnieje ryzyko, że w przypadku wejścia w życie ww. ustawy Emitent nie będzie w stanie spełnić warunków (w szczególności jeśli chodzi o wymagany kapitał) i uzyskać zezwolenia na działalność windykacyjną, co spowodowałoby konieczność zmiany przedmiotu działalności. W przypadku uzyskania zezwolenia nowe regulacje mogą wpłynąć na ograniczenie windykacji.

1.1.6. Ryzyko zmiany prawa podatkowego

Emitent, jak każdy podmiot działający na terenie i w zgodzie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej podlega zobowiązaniom podatkowym. Wysokość tych podatków uzależniona jest od sytuacji finansowej gospodarki oraz warunków politycznych. Konieczność ciągłego dostosowywania budżetu państwa do zmieniających się realiów, w szczególności w przypadku globalnego kryzysu, stwarza ryzyko częstej zmiany wysokości podatków, w tym stawki podatku VAT, podatku dochodowego czy specjalnych podatków nałożonych na Spółkę. Podatki te są ważnym czynnikiem determinującym działalność Emitenta, co z kolei powoduje, iż funkcjonowanie w ciągłej niepewności może prowadzić do formułowania mylnych prognoz oraz strategii, oraz negatywnie wpłynąć na sytuację przedsiębiorstwa. Emitent stara się brać pod uwagę możliwość zmian podatkowych i implementować tę wiedzę w swoich planach, które będzie realizował w kolejnych latach.

1.1.7. Ryzyko związane z interpretacją przepisów podatkowych

Ryzyko z punktu widzenia działalności Spółki funkcjonującej w oparciu o przepisy prawa polskiego, wiąże się z częstotliwością zmian zachodzących w przepisach fiskalnych oraz ich niejednoznacznym sformułowaniem. Konsekwencją może być odmienne interpretowanie odpowiednich kwestii podatkowych w stosunku do organów podatkowych, co skutkować może nałożeniem na Spółkę znacznych zobowiązań fiskalnych. Czynnikiem zwiększającym ryzyko jest także konieczność dostosowywania polskiego prawa podatkowego do prawa Unii Europejskiej, co może przyczyniać się do dokonywania częstych zmian w jego brzmieniu oraz interpretacji. Istnieje ryzyko potencjalnego wpływu niniejszych czynników na Emitenta, w tym przede wszystkim na jego wyniki finansowe, narażając go na niebezpieczeństwo związane z płynnością.

1.1.8. Ryzyko związane z przegraniem sprawy apelacyjnej dotyczącej podatku od towarów i usług

Spółka prowadząc działalność w 2015 roku stosowała interpretację dotyczącą VAT, która została zakwestionowana przez Urząd Skarbowy. Po odwołaniu od decyzji, w dniu 19 kwietnia 2019 r. Spółka otrzymała decyzję od Dyrektora Izby Administracji Skarbowej podtrzymującą wcześniejszą decyzję wskazującą kwotę zaległości w wysokości 604.388 zł. Sprawa została przekazana do skargi apelacyjnej kancelarii, która podjęła się jej obrony. Jednakże niekorzystny obrót sprawy i przegrana będą miały wpływ na kapitał własny Spółki, poprzez jego zmniejszenie (kwota VAT 604.388 zł oraz odsetki w kwocie 165.182 zł liczone do dnia prolongaty). Spółka na podstawie umowy z Urzędem Skarbowym dokonała wpłat ratałnych na poczet zabezpieczenia całej należności z odsetkami, wynikających ze spornego podatku, zabezpieczając ryzyko płynnościowe.

1.1.9. Ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej

Charakter prowadzonej przez Emitenta działalności opiera się na nabywaniu pakietów wierzytelności, w skład których wchodzi przede wszystkim długi od osób fizycznych. Przepisy dotyczące możliwości ogłoszenia upadłości konsumenckiej zostały wprowadzone do polskiego porządku prawnego w 2009 r. Z końcem 2014 r. wprowadzona została nowelizacja przepisów o upadłości konsumenckiej, istotnie liberalizująca przesłanki ogłoszenia upadłości. Tym samym w ostatnich latach znacząco wzrosła liczba ogłaszanych przez sąd upadłości. Dalsza liberalizacja przepisów może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości. To z kolei może wpłynąć na obniżenie rentowności działalności Spółki.

1.1.10. Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości

Pierwszym etapem w ramach prowadzenia windykacji wierzytelności jest próba polubownego uzgodnienia terminów spłaty z dłużnikami. Część prowadzonej przez Emitenta działalności opiera się jednak na korzystaniu z drogi postępowania sądowego, przed sądami powszechnymi, a następnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywność działalności Spółki jest w dużym stopniu uzależniona od czasu i efektywności działania organów postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również od kosztów takich postępowań jakie ponieść musi wierzyciel (zwłaszcza w przypadku nieskutecznej egzekucji). Istnieje więc ryzyko, że w przypadku istotnie przedłużających się postępowań Emitent może nie zrealizować w planowanym czasie przychodów z posiadanych pakietów wierzytelności. Natomiast wzrost kosztów sądowych i egzekucyjnych może wpłynąć na wzrost kosztów działalności Spółki. Może to mieć istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe Emitenta, a przez to może wpłynąć negatywnie na skuteczną realizację strategii jego rozwoju. Aby ograniczyć ww. ryzyko Spółka stara się w jak najwyższym stopniu wykorzystać windykację polubowną oraz terenową, a od wybuchu pandemii także zdalną.

1.1.11. Ryzyko związane z wysokością odsetek ustawowych

Działalność Emitenta implikuje możliwość osiągania przychodów z tytułu odsetek za opóźnienie płatności według stawek ustawowych (odsetki ustawowe). Zmiana stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej wpływa bezpośrednio na wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, a tym samym także na wysokość maksymalnych odsetek umownych. Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie nie może przekraczać dwukrotności podstawowej wartości odsetek za opóźnienie, które są równe stopie referencyjnej NBP powiększonej o 5,5 punktów procentowych. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych równa jest natomiast stopie referencyjnej NBP powiększonej o 8 punktów procentowych. Trwająca do połowy 2022 r. seria podwyżek stóp procentowych była korzystna dla Spółki. Istnieje jednak ryzyko, iż spadek wysokości odsetek ustawowych będzie miał negatywny wpływ na wyniki osiągane przez Emitenta. Należy jednak zaznaczyć, iż przychody Emitenta osiąmane z tytułu odsetek ustawowych stanowią niewielką część całkowitych jego przychodów.

1.1.12. Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w obrocie wierzytelnościami

Działalność Emitenta jest uzależniona od możliwości nabywania pakietów wierzytelności zbywanych przez pierwotnych wierzycieli. Nie można wykluczyć ryzyka ewentualnego wprowadzenia przepisów ograniczających zbywanie wierzytelności, co mogłoby istotnie negatywnie wpłynąć na działalność Emitenta. Na dzień sporządzenia Dokumentu ofertowego Spółka nie ma wiedzy o jakichkolwiek projektach zmierzających do wprowadzenia ograniczeń w obrocie wierzytelnościami, ani też zamiarach ustawodawcy w przedmiocie wprowadzenia takich ograniczeń.

1.1.13. Ryzyko związane z rynkiem wierzytelności

Rynek wierzytelności w Polsce staje się powoli rynkiem dojrzałym. Według ostatnich danych publikowanych przez BIG InfoMonitor na koniec września 2023 roku łączna kwota przeterminowanego zadłużenia Polaków wynosiła 83,6 mld zł po wzroście o 6,5 mld zł w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. Przez wiele lat kwota zadłużenia systematycznie rosła. Nie można wykluczyć, iż nastąpi odwrócenie trendu będzie stałe i wartość przeterminowanych wierzytelności będzie w kolejnych latach nadal spadała. Celem ograniczenia tego ryzyka Zarząd Emitenta na bieżąco monitoruje zmiany sytuacji na rynku wierzytelności, starając się z odpowiednim wyprzedzeniem dostosowywać strategię Spółki do występujących zmian.

1.1.14. Ryzyko związane z konkurencją

Rynek zakupów portfeli wierzytelności na własny rachunek, na którym działa Spółka charakteryzuje się dużą koncentracją konkurencji. Obecnie działa na nim kilka dużych, dominujących podmiotów, co spowodowane jest dużymi barierami wejścia, głównie koniecznością dostępu do kapitału oraz brakiem danych i wiedzy potrzebnej do wyceny i windykacji portfeli wierzytelności. Istnieje jednak ryzyko pojawienia się nowych konkurentów, zwłaszcza silnych finansowo podmiotów zagranicznych, jak również nasilenia walki konkurencyjnej pomiędzy aktualnie działającymi podmiotami. Sytuacja taka mogłaby doprowadzić do wzrostu cen oferowanych za nabycie portfeli wierzytelności w czasie przetargów, a tym samym do obniżenia marży i wyników osiąganych przez Emitenta.

1.1.15. Ryzyko związane z nowym obszarem działalności obsługi sporów z instytucjami

Spółka rozwija od końca 2022 roku nowy obszar działalności związany z obsługą roszczeń i sporów klientów z instytucjami finansowymi. Jest to rynek bardzo rozwijający się i przynoszący zysk, ale główna jego część jest rozliczana po zakończeniu spraw. Ten fakt powoduje niepewność w planowaniu przyszłych strumieni przychodów, które muszą zostać zaplanowane w oparciu o bieżącą obserwację czasu procedowania takich spraw. Jest to również rynek podlegający ewentualnym zmianom prawnym w tym linii orzeczniczej. Choć ustawodawstwo opierające się również o decyzje TSUE wydaje się dość stabilnie stać na straży konsumentów, to niewykluczone są również mniej korzystne zmiany w czasie. W konsekwencji istnieje ryzyko pogorszenia rentowności tego segmentu działalności i nieosiągnięcia zakładanych rezultatów.

1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

1.2.1. Ryzyko utraty płynności finansowej

Zarządzanie należnościami i zobowiązaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania określonego poziomu płynności finansowej. W przypadku występowania nieprzewidzianych zdarzeń w zakresie sprzedaży usług dla klientów, przedłużania płatności należności od odbiorców, a także w przypadku podjęcia błędnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje możliwość zagrożenia płynności finansowej. Zarząd w celu minimalizacji ryzyka utraty płynności finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki, a także dba o utrzymanie odpowiedniego poziomu środków pieniężnych, niezbędnego do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Ryzyko związane z płynnością finansową należy rozpatrywać również biorąc pod uwagę wyemitowane przez Spółkę obligacje oraz konieczność wypłaty odsetek i ich wykupów w określonych terminach. Ryzyko to dotyczy również sytuacji nieprzestrzegania przez Spółkę warunków emisji tych obligacji, co może skutkować koniecznością ich wykupów przed terminami zapadalności.

1.2.2. Ryzyko związane z ponoszonymi stratami

Od kilku lat Spółka osiąga straty. W 2022 r. strata netto przekroczyła wyniosła 971 tys. zł, a po trzech kwartałach 2023 r. 144 tys. zł. Istotnymi kosztami były przy tym usługi obce, które po trzech kwartałach 2023 r. wyniosły 587 tys. zł, w 2022 r. blisko 1,22 mln zł, a w 2021 r. przekroczyły 1,26 mln zł. Na koszty te składają się głównie koszty windykowanych wierzytelności, koszty pocztowe, prawne, księgowo, teletechniczne, informatyczne i inne związane z działalnością oraz obsługą organizacyjną i prawną spółki publicznej. Dalsze osiąganie wysokich strat może w konsekwencji doprowadzić do problemów z regulowaniem przez Spółkę zobowiązań, w tym z tytułu Obligacji, a w dalszej kolejności ryzyka upadłości.

1.2.3. Ryzyko związane z opóźnieniem w aktualizowaniu danych w Rejestrze Zobowiązań Emitentów

Zgodnie z art. 44 ust. 4 ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku Emitent był obowiązany przekazywać Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w terminie 15 dni po zakończeniu każdego kolejnego miesiąca informacje o świadczeniach z tytułu obligacji wyemitowanych i nieumorzonych przed 1 lipca 2019 r. zaktualizowane według stanu na ostatni dzień danego miesiąca, jeżeli przestały one odpowiadać stanowi rzeczywistości. Spółka miała opóźnienia w przekazaniu informacji o terminowo dokonanych wypłatach odsetek i wykupie obligacji.

Zgodnie natomiast z art. 45 ust. 1 ww. ustawy: kto, będąc osobą uprawnioną do reprezentowania emitenta albo podmiotu prowadzącego ewidencję obligacji, listów zastawnych lub certyfikatów inwestycyjnych, dopuszcza do tego, że, odpowiednio, emitent albo podmiot prowadzący tę ewidencję nie wykonują obowiązków, o których mowa w art. 44 ust. 3 lub 4, albo wykonują je nienależycie, podlega grzywnie do 2 000 000 zł.

1.2.4. Ryzyko związane z wierzytelnościami

Działalność Emitenta polega głównie na nabywaniu pakietów wierzytelności oraz ich obsłudze, tj. odzyskiwaniu należności od dłużników. W tym modelu biznesowym ryzyko dotyczy przede wszystkim wartości odzyskanych należności. Aby działalność była rentowna, wielkość odzyskanych środków finansowych musi przynajmniej pokrywać cenę zakupu wierzytelności oraz koszty jej obsługi.

Nadrzędną wartością jest wybór właściwego pakietu wierzytelności możliwych do odzyskania, we właściwej cenie. W przypadku błędnego wyboru i nabycia pakietu wierzytelności, istnieje ryzyko braku możliwości odzyskania długów w wartości pokrywającej koszty jego nabycia i obsługi.

Na etapie obsługi wierzytelności, zasadnicze znaczenie ma z kolei zdolność do osiągnięcia jak najwyższych korzyści finansowych od dłużników. W związku z tym istotne jest sprawne przeprowadzenie procesu windykacji należności. Do połowy 2016 r. Spółka współpracowała w zakresie windykacji jej pakietów należności z przedsiębiorstwem posiadającym wieloletnie doświadczenie w odzyskiwaniu należności, tj. ze spółką Windykacja PL sp. z o.o. 30 czerwca 2016 roku zarejestrowane zostało połączenie Spółki z Windykacja PL sp. z o.o. i od tego momentu windykacja prowadzona jest przez Emitenta.

Wybór złej jakości portfela wierzytelności, zbyt optymistyczne oszacowanie ich wartości czy też przedłużenie się procesu windykacji może w konsekwencji mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Spółki, a w skrajnych sytuacjach również na jej płynność finansową. Ryzyko to jest ograniczane poprzez zaangażowanie w realizację każdego projektu osób posiadających duże doświadczenie w branży.

1.2.5. Ryzyko związane z nabywaniem wierzytelności

Działalność Emitenta polega m.in. na nabywaniu pakietów wierzytelności w celu ich windykacji na własny rachunek. Tym samym rozwój Spółki i osiągnięte przez nią wyniki uzależnione są od ciągłego nabywania nowych portfeli wierzytelności. Rosnąca konkurencja lub wycena pakietów wierzytelności, która nie będzie odzwierciedlać ich rzeczywistej wartości, oraz znaczny spadek liczby oferowanych portfeli, albo ich łączenie w duże pakiety, których zakupu Emitent nie jest w stanie sfinansować, może spowodować brak możliwości nabywania przez pewien okres nowych pakietów wierzytelności. Może to doprowadzić do spadku dynamiki wzrostu Emitenta, ponoszenia kosztów stałych przy braku adekwatnych przychodów oraz do utraty ważnych kontrahentów. Wszystkie te zdarzenia wpłynęłyby negatywnie na funkcjonowanie Spółki, jak i osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

1.2.6. Ryzyko pogorszenia wyników finansowych i przepływów środków pieniężnych oraz niewykupienia obligacji wyemitowanych przez Spółkę

W latach ubiegłych Spółka systematycznie kupowała nowe pakiety wierzytelności i podejmowała działania zmierzające do odzyskania należności. Wszystkie te działania zakładają, że w ich wyniku zostaną utrzymane dobre osiągnięte wyniki i utrzymany znaczący wpływ środków pieniężnych do Spółki. Środki te mają być przeznaczone na wykup kolejnych, wyemitowanych przez Emitenta obligacji. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że ściagalność należności nie osiągnie poziomu zakładanego przez Spółkę, co może spowodować problemy z wykupem obligacji wyemitowanych przez Spółkę. Sytuacja ta mogłaby oznaczać dla Spółki utratę płynności oraz działania obligatariuszy, prowadzące do odzyskania swoich środków pieniężnych w sposób przewidziany przepisami prawa.

1.2.7. Ryzyko związane z brakiem dostępu do dodatkowego finansowania

Działalność Emitenta polega m.in. na nabywaniu pakietów wierzytelności w celu ich windykacji. Zakupy te finansowane są zarówno za pomocą kapitału własnego jak i obcego. Dla utrzymania dalszego rozwoju Spółki konieczny jest więc dostęp do dodatkowego finansowania, przede wszystkim dłużnego. Brak możliwości pozyskania finansowania w przyszłości może wpłynąć na obniżenie tempa rozwoju Emitenta oraz osiągnięte

przychody i wyniki finansowe. Brak dodatkowego finansowania zewnętrznego może również uniemożliwić terminowy wykup przez Emitenta wyemitowanych obligacji.

1.2.8. Ryzyko związane z wyemitowanymi obligacjami

Spółka posiada zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji kilku serii. Zapadalność poszczególnych serii przypada w innym terminie. Każda seria posiada kupon płatny kwartalnie. Istnieje ryzyko, iż w związku z mniejszą wartością przychodów aniżeli przewidywana, bądź to Spółka nie spłaci w terminie w części lub w całości odsetek od obligacji bądź nie dokona w terminie w części lub w całości wykupu obligacji. Sytuacja ta spowoduje natychmiastową wymagalność wszystkich wyemitowanych obligacji, co w konsekwencji przełoży się na konieczność wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji zgłoszonych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.

1.2.9. Ryzyko możliwych postępowań sądowych oraz pozasądowych

Charakter prowadzonej działalności, naraża Emitenta na ryzyko wszczęcia przez osoby zadłużone, klientów czy kontrahentów przeciwko niemu postępowań cywilnego, administracyjnego, arbitrażowego bądź innych. W związku z powyższym Spółka narażona jest na ponoszenie kosztów związanych z samymi postępowaniami, jak również z ewentualnymi roszczeniami koniecznymi do zapłaty. W przypadku znaczących kwot, bądź dużej liczby postępowań wytoczonych przeciwko Emitentowi w krótkim okresie czasu, może to mieć wpływ na jego sytuację finansową oraz osiągnięcie przez niego wyniki finansowe.

1.2.10. Ryzyko potencjalnych roszczeń klientów

Działalności Emitenta związana jest z ryzykiem ewentualnych roszczeń podmiotów bezpośrednio związanych z prowadzoną przez Emitenta działalnością. Osoby te, zgodnie z polskim prawem, mogą dochodzić roszczeń za spowodowane szkody. Sytuacja taka może negatywnie wpłynąć na reputację Emitenta. W konsekwencji może mieć to negatywny wpływ na możliwości dokonywania zakupów kolejnych pakietów wierzytelności a także jego wyniki finansowe. Emitent ogranicza niniejsze ryzyko poprzez stosowanie się do obowiązujących przepisów prawa. Dotychczasowe doświadczenie Emitenta wskazuje, że ta zasada znacząco minimalizuje powyższe ryzyko.

1.2.11. Ryzyko związane z błędami ludzkimi

Charakter prowadzonej przez Emitenta działalności wiąże się z potrzebą zatrudnienia pracowników, którzy obsługują procedury związane z nabywaniem oraz obsługą wierzytelności. Błędy lub niedopatrzienia pracowników mogą doprowadzić do wzrostu niezadowolenia klientów bądź dłużników, wpływając negatywnie na wizerunek Spółki. Nakłady finansowe poniesione przez Emitenta na odpowiednie szkolenie i motywowanie zatrudnionych osób oraz w miarę potrzeb na rozbudowę kadry pracowniczej ograniczają do pewnego stopnia ryzyko powstawania tego typu problemów.

1.2.12. Ryzyko związane z przechowywaniem danych osobowych klientów

Działalność Emitenta związana jest bezpośrednio z przetwarzaniem danych osobowych dłużników. Wszystkie dane przechowywane są w siedzibie Spółki przez okres od daty rozpoczęcia procedury nabycia wierzytelności, do zakończenia procedury odzyskiwania wierzytelności. Istnieje zatem ryzyko utraty bądź wycieku danych osobowych bądź to za sprawą zagubienia przez pracowników Spółki nośnika zawierającego wrażliwe dane, kradzieży nośnika danych, nieumyślnego wymazania danych z nośnika czy też ataku hakera na system IT. Ryzyko związane z utratą danych osobowych należy rozpatrywać z punktu widzenia operacyjnego (utrata danych zawierających własność intelektualną niezbędną do przeprowadzania oraz realizacji procedury produktowej), oraz prawnego związanego z utratą danych osobowych związanych z prywatnością klientów. Zaistnienie tego ryzyka może mieć wpływ na roszczenia z tytułu niewłaściwego zabezpieczenia danych osobowych, w tym w szczególności pod kątem przestrzegania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych; Rozporządzenie RODO). Spółka stara się ograniczać niniejsze ryzyko poprzez stosowanie wysokiej klasy systemów teleinformatycznych zabezpieczających wyciek bądź utratę danych, zarówno na poziomie informatycznych jak i sprzętowym.

1.2.13. Ryzyko awarii systemów informatycznych

Proces dochodzenia wiarygodności jest wspomagany przez system informatyczny oraz szereg innych narzędzi teleinformatycznych. Pomimo wdrożonych procedur jakości i bezpieczeństwa przetwarzanych danych oraz posiadania centrum zapasowego, może dojść do sytuacji awarii systemów informatycznych lub też innych nieprzewidzianych sytuacji, które ograniczają wydajność procesów windykacyjnych, co może mieć negatywny wpływ na działalność operacyjną oraz wyniki finansowe Spółki.

1.2.14. Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Działalność Emitenta, uzależniona jest w dużym stopniu od prawidłowego wykonywania zadań zarówno przez osobę zarządzającą Spółką jak i osoby w niej zatrudnione. Tworzą oni tzw. kapitał intelektualny. Ważne zatem jest, aby pracownicy posiadali odpowiednie kwalifikacje oraz doświadczenie. Potencjalnie lepsze warunki pracy, zaproponowane przez konkurencyjną firmę, mogą skłonić kluczowych pracowników do odejścia i w dalszej perspektywie osłabienia pozycji rynkowej Emitenta.

Wystąpienie powyższych zdarzeń może mieć wpływ na pozycję konkurencyjną Emitenta, a w konsekwencji obniżyć dynamikę jego rozwoju. Istnieje zatem ryzyko, iż w przypadku odejścia któregokolwiek z kluczowych pracowników działalność Emitenta zostanie zachwiana. Mając na uwadze niniejsze ryzyko, w Spółce realizowany jest system motywacyjny, budujący pozytywne relacje z pracownikami. Działania te mają na celu ograniczenie fluktuacji kadry, co ma przełożenie na utrzymanie wykwalifikowanych pracowników posiadających odpowiednie doświadczenie w branży.

1.2.15. Ryzyko związane z ewentualnymi kolejnymi emisjami obligacji i wzrostem kosztów obsługi zobowiązań Spółki

Zarząd Emitenta nie wyklucza przeprowadzania w przyszłości kolejnych emisji obligacji, w tym w celu rolowania zapadających serii. Decyzje w tym zakresie będą uzależnione od sytuacji finansowej Spółki, planów inwestycyjnych oraz warunków na jakich możliwe będzie pozyskanie finansowania.

W przypadku przeprowadzenia emisji kolejnych serii obligacji istnieje ryzyko z jednej strony wzrostu zobowiązań finansowych Spółki i pogorszenia jej wskaźników zadłużenia, a z drugiej w sytuacji rosnących stóp procentowych i kosztu pieniądza znacznego zwiększenia kosztów finansowych związanych z obsługą takich zobowiązań. W konsekwencji może to wpłynąć na pogorszenie wyników Spółki oraz jej płynności i zdolności obsługi zobowiązań

1.2.16. Ryzyko związane z opóźnieniem lub też niezrealizowaniem celów strategicznych

Przyszła sytuacja majątkowa i gospodarcza, osiągnięte przychody i ekspansja na nowe obszary rynku oparta jest na przewidywaniu zmiennych warunków otoczenia, co pozwala na opracowanie i wdrażanie w życie adekwatnych celów strategicznych. Zaplanowana polityka Emitenta pozwoli mu umocnić swoją pozycję na rynku, w tym na rynku wiarygodności bankowych, a tym samym zwiększyć obroty, pozytywnie wpływając na jego płynność finansową oraz wykorzystać dodatkowy przepływ środków własnych na pozyskanie korzystniejszych umów kontraktowych. Ryzyko braku czy opóźnienia w realizacji celów strategicznych i emisyjnych, może doprowadzić do konieczności zmiany strategii, powodując zachwianie stabilności firmy oraz pogorszenie nastrojów inwestorów, a w konsekwencji zmusić Emitenta do poniesienia dodatkowych kosztów obsługi zewnętrznych źródeł finansowania tj. kredytów czy pożyczek. Celem ograniczenia niniejszego ryzyka, Zarząd Spółki stara się na bieżąco reagować w zmiennym otoczeniu, minimalizując ewentualny wpływ niepożądanych zdarzeń na działalność, a gdy jest to konieczne wprowadzać niezbędne zmiany w strategii z zachowaniem pierwotnych celów.

1.3. Czynniki ryzyka związane z rynkiem kapitałowym

Poniżej wskazane zostały czynniki ryzyka jakie Spółka identyfikuje w związku z realizacją Oferty Publicznej oraz Akcjami.

1.3.1. Ryzyko niedojścia emisji do skutku

Emisja Akcji serii K nie dojdzie do skutku w przypadku, gdy:

- nie zostanie subskrybowana i należycie opłacona co najmniej 1 (słownie: jedna) akcja serii K,

- w ciągu sześciu miesięcy od daty podjęcia uchwały o emisji Zarząd nie złoży w sądzie rejestrowym wniosku o rejestrację podwyższenia kapitału zakładowego Spółki wynikającego z emisji Akcji serii K, albo
- uprawomocni się postanowienie sądu rejestrowego o odmowie wpisu do rejestru podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta w wyniku emisji Akcji serii K.

Niedojście do skutku emisji Akcji serii K spowoduje zamrożenie środków finansowych Inwestorów na pewien czas i utratę przez nich potencjalnych korzyści, bowiem kwoty wpłacone na Akcje zostaną zwrócone bez żadnych odsetek i odszkodowań. Wpłacone środki zostaną zwrócone Inwestorom na wskazane przez nich rachunki w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powzięcia przez Spółkę informacji o niedojściu do skutku emisji Akcji serii K.

1.3.2. Ryzyko niezarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego przez sąd rejestrowy

Inwestor stanie się akcjonariuszem Spółki z chwilą rejestracji przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji Akcji serii K. Zamiarem Emitenta jest złożenie kompletnego wniosku o rejestrację podwyższenia kapitału niezwłocznie po dokonaniu przydziału Akcji. Nie można jednak wykluczyć sytuacji, w której sąd rejestrowy odmówi zarejestrowania podwyższenia kapitału w związku z niespełnieniem wymogów formalnych przez Spółkę.

W przypadku niezarejestrowania podwyższenia wpłacone środki zostaną zwrócone Inwestorom na wskazane przez nich rachunki w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powzięcia przez Spółkę informacji o niezarejestrowaniu podwyższenia. Wpłaty zostaną zwrócone bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań.

1.3.3. Ryzyko zawieszenia albo odstąpienia od Oferty

Na Dzień Dokumentu ofertowego Zarząd Spółki nie przewiduje zawieszenia Oferty Publicznej ani jej odwołania. Niemniej jednak Emitent zastrzega sobie prawo do zawieszenia lub odwołania Publicznej Oferty po jej rozpoczęciu (tj. po Dniu Dokumentu ofertowego).

Do dnia rozpoczęcia przyjmowania Zapisów Emitent może podjąć decyzję o zawieszeniu albo wycofaniu oferty bez podawania przyczyn. Po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów Emitent może podjąć decyzję o zawieszeniu albo odwołaniu Oferty tylko, gdy zaistnieją przesłanki, które w jego opinii wskazywać będą na zasadność zawieszenia oferty lub jej odwołania. Do czynników takich zaliczyć należy w szczególności zdarzenia lub zjawiska, które mogłyby w negatywny sposób wpłynąć na powodzenie Oferty lub na cenę akcji Emitenta lub powodować podwyższone ryzyko inwestycyjne dla obejmujących Akcje serii K. Sytuacja taka może mieć miejsce w szczególności, gdy: (i) wystąpią nagłe i nieprzewidywalne wcześniej zmiany w sytuacji gospodarczej, politycznej kraju, świata lub Emitenta, które mogą mieć istotny negatywny wpływ na rynki finansowe, gospodarkę kraju lub na dalszą działalność Emitenta, (ii) wystąpią nagłe i nieprzewidywalne zmiany mające bezpośredni wpływ na działalność operacyjną Emitenta, (iii) lub wystąpią inne nieprzewidziane okoliczności powodujące, iż przeprowadzenie Oferty Publicznej i przydzielenie Akcji Oferowanych byłoby niemożliwe lub szkodliwe dla Emitenta.

Jeśli decyzja o zawieszeniu Oferty Publicznej zostanie podjęta przed rozpoczęciem przyjmowania Zapisów to informacja o zawieszeniu Oferty zostanie przekazana do publicznej wiadomości poprzez udostępnienie komunikatu aktualizującego na stronach internetowych Emitenta: www.lexbono.pl.

Gdy informacja o zawieszeniu Oferty zostanie podjęta po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów, wówczas zostanie przekazana do publicznej wiadomości w formie aneksu do Dokumentu ofertowego, który zostanie udostępniony na stronach internetowych Emitenta: www.lexbono.pl.

W przypadku zawieszenia Oferty Akcji serii K w trakcie trwania subskrypcji złożone Zapisy zostają przez Emitenta uznane za wiążące, a wpłaty na akcje nie podlegają automatycznemu zwrotowi subskrybentom. Osoby, które złożyły Zapis mają natomiast prawo uchylecia się od skutków prawnych złożonego Zapisu w terminie 2 Dni Roboczych od dnia udostępnienia aneksu do Dokumentu ofertowego, na podstawie którego Oferta jest zawieszana. Uchylenie się od skutków prawnych Zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone Emitentowi. Środki

pieniężne przekazane tytułem wpłaty na akcje podlegają zwrotowi w sposób, o którym mowa w punkcie 3.11.8 Dokumentu ofertowego.

Zawieszenie Oferty Publicznej spowoduje przesunięcie terminów Oferty, w tym terminu przydziału Akcji Oferowanych.

Podjęcie przez Spółkę decyzji o zawieszeniu Oferty może zostać dokonane bez jednoczesnego wskazania nowych terminów Oferty, które mogą zostać ustalone i przekazane do publicznej wiadomości w terminie późniejszym w trybie komunikatu aktualizującego z zastrzeżeniem, że jeżeli zawieszenie Oferty nastąpiło po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów, nowe terminy nie mogą być dłuższe, niż trzy miesiące od dnia otwarcia Publicznej Subskrypcji.

Informacja o odwołaniu Oferty zostanie podana niezwłocznie do publicznej wiadomości w trybie, w jakim został opublikowany Dokument ofertowy.

W przypadku odwołania Oferty Akcji serii K w trakcie trwania subskrypcji, Inwestorzy przestają być związani złożonymi Zapisami na akcje, a środki pieniężne przekazane tytułem wpłaty na akcje podlegają zwrotowi w sposób, o którym mowa w punkcie 3.11.8 Dokumentu ofertowego.

W przypadku odwołania Oferty Publicznej ważność udostępnionego do publicznej wiadomości Dokumentu ofertowego wygasa z dniem ogłoszenia przez Emitenta informacji o odwołaniu oferty publicznej.

1.3.4. Ryzyko związane z naruszeniem lub podejrzeniem naruszenia przepisów prawa w związku z Ofertą Publiczną

Zgodnie z art. 16 Ustawy o Ofercie w przypadku naruszenia przepisów prawa w związku z ofertą publiczną lub subskrypcją na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez emitenta, oferującego lub inne podmioty uczestniczące w tej ofercie lub subskrypcji w imieniu lub na zlecenie emitenta, lub oferującego albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, albo w przypadku niewykonania zaleceń, o których mowa poniżej, KNF może:

- nakazać wstrzymanie rozpoczęcia oferty publicznej lub subskrypcji albo przerwanie jej przebiegu, na okres nie dłuższy niż 10 dni roboczych; lub
- zakazać rozpoczęcia oferty publicznej lub subskrypcji albo dalszego jej prowadzenia, lub
- opublikować, na koszt emitenta lub oferującego, informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ofertą publiczną lub subskrypcją.

W przypadku gdy waga naruszenia przepisów prawa w związku z ofertą publiczną lub subskrypcją, dokonywanymi na podstawie tej oferty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez emitenta, oferującego lub inne podmioty uczestniczące w tej ofercie lub subskrypcji w imieniu lub na zlecenie emitenta lub oferującego jest niewielka, Komisja może wydać zalecenie zaprzestania naruszania tych przepisów. Po wydaniu zalecenia emitent lub oferujący powstrzymuje się od rozpoczęcia oferty publicznej lub subskrypcji albo przerywa jej przebieg, do czasu usunięcia wskazanych w zaleceniu naruszeń, jeżeli jest to konieczne do usunięcia tych naruszeń.

1.3.5. Ryzyko związane ze zmianami w przepisach podatkowych związanych z obrotem akcjami Polski system podatkowy, jego interpretacje i stanowiska organów podatkowych odnoszące się do przepisów prawa podatkowego ulegają częstym zmianom. Z uwagi na powyższe, posiadacze Akcji mogą zostać narażeni na niekorzystne zmiany, głównie w odniesieniu do stawek podatkowych. Może to negatywnie wpłynąć na stopę zwrotu z zainwestowanego w Akcje kapitału.

1.3.6. Ryzyko niewprowadzenia Akcji do obrotu na Rynku NewConnect

Intencją Zarządu Emitenta jest wprowadzenie Akcji do alternatywnego systemu obrotu na Rynku NewConnect niezwłocznie po zarejestrowaniu podwyższenia kapitału zakładowego. Pomimo podjęcia decyzji o wprowadzeniu Akcji do alternatywnego systemu obrotu na Rynku NewConnect istnieje ryzyko, że GPW może podjąć uchwałę o odmowie wprowadzenia Akcji. Zgodnie z § 5 ust. 2 Regulaminu ASO Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu podejmuje uchwałę o odmowie wprowadzenia do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu instrumentów finansowych objętych wnioskiem, jeżeli:

- 1) nie zostały spełnione warunki wprowadzenia określone w Regulaminie ASO; lub
- 2) uzna, że wprowadzenie danych instrumentów finansowych do obrotu zagrażałoby bezpieczeństwu obrotu lub interesowi jego uczestników, przy czym dokonując oceny wniosku w tym zakresie Organizator Alternatywnego Systemu, uwzględniając rodzaj instrumentów finansowych objętych wnioskiem, bierze pod uwagę w szczególności:
 - a) rozproszenie instrumentów finansowych objętych wnioskiem z punktu widzenia płynności obrotu tymi instrumentami w alternatywnym systemie (co najmniej 15% akcji objętych wnioskiem o wprowadzenie winno znaleźć się w posiadaniu co najmniej 10 akcjonariuszy, z których każdy posiada nie więcej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu i nie jest podmiotem powiązany z emitentem),
 - b) warunki oraz sposób przeprowadzenia oferty instrumentów finansowych objętych wnioskiem,
 - c) prowadzoną przez emitenta działalność oraz perspektywy jej rozwoju z uwzględnieniem źródeł jej finansowania, lub
- 3) uzna, że dokument informacyjny w sposób istotny odbiega od wymogów formalnych.

W związku z powyższym Inwestor przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej powinien uwzględnić ryzyko braku możliwości notowania Akcji na Rynku NewConnect lub opóźnienia tego procesu.

1.3.7. Ryzyko opóźnienia wprowadzenia Akcji do obrotu na Rynku NewConnect.

Wprowadzenie Akcji do alternatywnego systemu obrotu na Rynku NewConnect będzie możliwe w szczególności po zarejestrowaniu we właściwym sądzie rejestrowym podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji Akcji serii K oraz rejestracji Akcji serii K w KDPW.

Spółka deklaruje dołożenie wszelkich starań w celu jak najszybszej rejestracji Akcji serii K w sądzie rejestrowym oraz ich rejestracji w KDPW.

Istnieje jednak ryzyko, że ewentualne przedłużanie się procedur rejestracyjnych Akcji serii K spowoduje opóźnienia w planowanym przez Spółkę terminie rozpoczęcia obrotu, wskutek czego Inwestorzy powinni liczyć się z ryzykiem czasowego ograniczenia płynności Akcji serii K Spółki.

1.3.8. Ryzyko związane z notowaniem Akcji na Rynku NewConnect

Inwestorzy powinni zdawać sobie sprawę, że w przypadku notowania Akcji w alternatywnym systemie obrotu, kurs Akcji kształtuje się pod wpływem relacji popytu i podaży, która jest wypadkową wielu czynników i trudno przewidywalnych zachowań inwestorów. Na te zachowania wpływ mają różne elementy, także niezwiązane z wynikami działalności Emitenta i jego sytuacją finansową, ale również niezależne od Spółki, takie jak sytuacja na światowych rynkach finansowych i sytuacja makroekonomiczna Polski i regionu. Inwestorzy powinni mieć świadomość, iż notowania Akcji mogą znacznie odbiegać od ceny zakupu i powinni zdawać sobie sprawę, iż w przypadku znacznego wahan kursów i podjęcia decyzji o sprzedaży Akcji, mogą być narażeni na osiągnięcie straty, która w skrajnym wypadku może spowodować utratę większości zainwestowanych środków. Ponadto należy brać pod uwagę ryzyko związane z ograniczoną płynnością Akcji na Rynku NewConnect, co dodatkowo może skutkować brakiem możliwości zbycia Akcji w spodziewanym czasie i po satysfakcjonującej Inwestora cenie. Należy również zaznaczyć, iż inwestycje dokonywane bezpośrednio w akcje będące przedmiotem obrotu na Rynku NewConnect, generalnie cechują się większym ryzykiem od inwestycji w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

1.3.9. Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu Akcjami

Zgodnie z § 11 ust. 1 Regulaminu ASO, Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi:

- 1) na wniosek emitenta,
- 2) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników,

3) jeśli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Zawieszając obrót instrumentami finansowymi Organizator Alternatywnego Systemu może określić termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, odpowiednio, na wniosek emitenta lub jeżeli w ocenie Organizatora Alternatywnego Systemu zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu upływu tego terminu będą zachodziły przesłanki, o których mowa w pkt 2) lub 3) powyżej.

Zgodnie z § 11 ust. 2 Regulaminu ASO w przypadkach określonych przepisami prawa Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu zawiesza obrót instrumentami finansowymi na okres wynikający z tych przepisów lub określony w decyzji właściwego organu.

W przypadku gdy w ocenie Organizatora Alternatywnego Systemu zachodzi konieczność dalszego współdziałania emitenta przy wykonywaniu obowiązków informacyjnych z podmiotem uprawnionym do wykonywania zadań Autoryzowanego Doradcy, Organizator Alternatywnego Systemu może zobowiązać emitenta do zawarcia takiej umowy. Umowa ta powinna zostać zawarta w terminie 20 dni roboczych od dnia podjęcia przez Organizatora Alternatywnego Systemu decyzji w tym zakresie i obowiązywać przez okres co najmniej jednego roku od dnia jej zawarcia. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy z Autoryzowanym Doradcą przed upływem okresu wskazanego w decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu podjętej na ww. podstawie, emitent zobowiązany jest do zawarcia kolejnej umowy z Autoryzowanym Doradcą w terminie 20 dni roboczych od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzedniej umowy. Nowa umowa powinna obowiązywać do końca okresu wskazanego w decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu, z zastrzeżeniem, iż okres jej obowiązywania powinien być przedłużony o okres, w którym emitent nie posiadał prawnie wiążącej umowy z Autoryzowanym Doradcą, do której zawarcia zobowiązany był na podstawie decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu. W przypadku niezawarcia przez emitenta umowy z Autoryzowanym Doradcą lub braku jej wejścia w życie w terminie, o którym mowa powyżej, albo w terminie 20 dni roboczych od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzedniej umowy, Organizator Alternatywnego Systemu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi tego emitenta. Jeżeli przed upływem 3 miesięcy od rozpoczęcia zawieszenia nie zostanie zawarta i nie wejdzie w życie odpowiednia umowa z Autoryzowanym Doradcą, Organizator Alternatywnego Systemu może wykluczyć instrumenty finansowe tego emitenta z obrotu w alternatywnym systemie.

Zgodnie z §9 ust. 7 i 8 Regulaminu ASO w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy z animatorem rynku albo zawieszenia prawa do wykonywania zadań animatora rynku w alternatywnym systemie obrotu, instrumenty finansowe danego emitenta notowane są w systemie notowań jednolitych z dwukrotnym określaniem kursu jednolitego - począwszy od trzeciego dnia obrotu po odpowiednio dniu rozwiązania lub wygaśnięcia właściwej umowy albo dniu zawieszenia prawa do wykonywania zadań animatora rynku - o ile Organizator Alternatywnego Systemu nie postanowi o zawieszeniu obrotu tymi instrumentami lub ich notowaniu w systemie notowań jednolitych z jednokrotnym określaniem kursu jednolitego. W przypadku zawarcia nowej umowy z animatorem rynku, Organizator Alternatywnego Systemu może postanowić o notowaniu instrumentów finansowych danego emitenta w systemie notowań ciągłych lub w systemie notowań jednolitych z dwukrotnym określaniem kursu jednolitego, jednak nie wcześniej niż od dnia wejścia w życie nowej umowy z animatorem rynku.

Nie można mieć całkowitej pewności, że powyższa sytuacja nie będzie dotyczyła w przyszłości akcji Emitenta. Obecnie nie ma jakichkolwiek podstaw, by spodziewać się takiego rozwoju wypadków, a ryzyko to dotyczy wszystkich emitentów, których akcje notowane są na Rynku NewConnect.

Ponadto zgodnie z art. 78 ust. 3 w związku z art. 16 ust. 3 Ustawy o Obrocie, na żądanie KNF Organizator ASO zawiesza obrót wskazanymi przez KNF instrumentami finansowymi, w przypadku gdy obrót nimi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów. W żądaniu KNF może wskazać termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. KNF uchyla decyzję zawierającą żądanie zawieszenia obrotu w przypadku, gdy odpadną jego przesłanki.

1.3.10. Ryzyko związane z wykluczeniem akcji Emitenta z obrotu na Rynku NewConnect

Zgodnie z § 12 ust. 1 Regulaminu ASO Organizator ASO może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu:

- 1) na wniosek emitenta akcji – w przypadku, gdy wykluczenie danych akcji z obrotu następuje w związku z ich dopuszczeniem do obrotu na rynku regulowanym,
- 2) na wniosek emitenta pozostałych instrumentów finansowych - z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
- 3) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników,
- 4) jeżeli emitent uporczywie narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie,
- 5) wskutek otwarcia likwidacji emitenta,
- 6) wskutek podjęcia decyzji o połączeniu emitenta z innym podmiotem, jego podziale lub przekształceniu, przy czym wykluczenie instrumentów finansowych z obrotu może nastąpić odpowiednio nie wcześniej niż z dniem połączenia, dniem podziału (wydzielenia) albo z dniem przekształcenia.

Zgodnie z § 12 ust. 2 Regulaminu ASO Organizator ASO wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- 1) w przypadkach określonych przepisami prawa, w szczególności:
 - a) w przypadkach udzielenia przez KNF zezwolenia na wycofanie akcji z obrotu w alternatywnym systemie obrotu,
 - b) w przypadku akcji - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta tych akcji lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości emitenta akcji ze względu na to, że jego majątek nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania;
- 2) jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
- 3) w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
- 4) w przypadku dłużnych instrumentów finansowych – po uprawomocnieniu się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta dłużnych instrumentów finansowych lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości emitenta dłużnych instrumentów finansowych ze względu na to, że jego majątek nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania lub postanowienia o umorzeniu przez sąd postępowania upadłościowego emitenta dłużnych instrumentów finansowych ze względu na to, że jego majątek nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu, oraz do czasu takiego wykluczenia, Organizator Alternatywnego Systemu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi (§ 12 ust. 3 Regulaminu ASO).

W przypadku gdy w ocenie Organizatora Alternatywnego Systemu zachodzi konieczność dalszego współdziałania emitenta przy wykonywaniu obowiązków informacyjnych z podmiotem uprawnionym do wykonywania zadań Autoryzowanego Doradcy, Organizator Alternatywnego Systemu może zobowiązać emitenta do zawarcia takiej umowy. Umowa ta powinna zostać zawarta w terminie 20 dni roboczych od dnia podjęcia przez Organizatora Alternatywnego Systemu decyzji w tym zakresie i obowiązywać przez okres co najmniej jednego roku od dnia jej zawarcia. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy z Autoryzowanym Doradcą przed upływem okresu wskazanego w decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu podjętej na ww. podstawie, emitent zobowiązany jest do zawarcia kolejnej umowy z Autoryzowanym Doradcą w terminie 20 dni roboczych od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzedniej umowy. Nowa umowa powinna obowiązywać do końca okresu wskazanego w decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu, z zastrzeżeniem, iż okres jej obowiązywania powinien być przedłużony o okres, w którym emitent nie posiadał prawnie wiążącej umowy z Autoryzowanym Doradcą, do której zawarcia zobowiązany był na podstawie decyzji Organizatora Alternatywnego Systemu. W przypadku niezawarcia przez emitenta umowy z Autoryzowanym Doradcą lub braku jej wejścia w życie w terminie, o którym

mowa powyżej, albo w terminie 20 dni roboczych od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia poprzedniej umowy, Organizator Alternatywnego Systemu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi tego emitenta. Jeżeli przed upływem 3 miesięcy od rozpoczęcia zawieszenia nie zostanie zawarta i nie wejdzie w życie odpowiednia umowa z Autoryzowanym Doradcą, Organizator Alternatywnego Systemu może wykluczyć instrumenty finansowe tego emitenta z obrotu w alternatywnym systemie.

Nie można mieć całkowitej pewności, że powyższa sytuacja nie będzie dotyczyła w przyszłości akcji Emitenta. Obecnie nie ma jakichkolwiek podstaw, by spodziewać się takiego rozwoju wypadków, a ryzyko to dotyczy wszystkich emitentów, których akcje notowane są na NewConnect.

Ponadto zgodnie z art. 78 ust. 4 w związku z art. 16 ust. 3 Ustawy o Obrocie, na żądanie KNF Organizator ASO wyklucza z obrotu wskazane przez KNF instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

1.3.11. Ryzyko związane z naruszeniem przez Spółkę regulacji GPW skutkujących nałożeniem kary finansowej przez GPW

Zgodnie z §17c Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, jeżeli emitent nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu lub nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki określone w rozdziale V Regulaminu ASO, Organizator ASO może nałożyć na emitenta karę pieniężną w wysokości do 50 000 zł.

1.3.12. Ryzyko naruszenia przez Spółkę innych przepisów Ustawy o Ofercie oraz Rozporządzenia MAR i nałożenia na Spółkę przez KNF sankcji administracyjnych

Spółki notowane na NewConnect mają status spółki publicznej w rozumieniu Ustawy o Obrocie, w związku z czym KNF może nałożyć na Emitenta kary administracyjne za niewykonywanie obowiązków wynikających z przepisów prawa, a w szczególności obowiązków wynikających z Ustawy o Ofercie i Rozporządzenia MAR.

Art. 96 ust. 1 Ustawy o Ofercie przewiduje, iż w przypadku, gdy Emitent nie spełnia określonych wymogów prawnych, w tym obowiązków informacyjnych, KNF może:

- wydać decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym, a w przypadku gdy papiery wartościowe emitenta są wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu – decyzję o wykluczeniu tych papierów wartościowych z obrotu w tym systemie, albo
- nałożyć, biorąc pod uwagę w szczególności sytuację finansową podmiotu, na który jest nakładana kara, karę pieniężną do wysokości 1.000.000 zł, albo
- zastosować obie sankcje łącznie.

Zgodnie z art. 96 ust. 1i Ustawy o Ofercie jeżeli emitent nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 17 ust. 1 i 4–8 Rozporządzenia MAR, KNF może wydać decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym, a w przypadku gdy papiery wartościowe emitenta są wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu – decyzję o wykluczeniu tych papierów wartościowych z obrotu w tym systemie, albo nałożyć karę pieniężną do wysokości 10.364.000 zł lub kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 10.364.000 zł, albo zastosować obie sankcje łącznie.

Emitent oraz podmiot, który sporządził lub brał udział w sporządzeniu informacji, o których mowa w art. 17 ust. 1 lub 2 Rozporządzenia MAR, jest obowiązany do naprawienia szkody wyrządzonej przez udostępnienie do publicznej wiadomości nieprawdziwej informacji lub przemilczenie informacji, chyba że ani on, ani osoby, za które odpowiada, nie ponoszą winy.

Zgodnie z art. 174a ust. 1 Ustawy o Obrocie w przypadku gdy emitent, na wniosek osoby pełniącej obowiązki zarządcze, udzielił zgody, o której mowa w art. 19 ust. 12 Rozporządzenia MAR, z naruszeniem art. 7–9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/522 z dnia 17 grudnia 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w kwestiach dotyczących wyłączenia niektórych organów

publicznych i banków centralnych państw trzecich, okoliczności wskazujących na manipulację na rynku, progów powodujących powstanie obowiązku podania informacji do wiadomości publicznej, właściwych organów do celów powiadomień o opóźnieniach, zgody na obrót w okresach zamkniętych oraz rodzajów transakcji wykonywanych przez osoby pełniące obowiązki zarządcze podlegających obowiązkowi powiadomienia (Dz. Urz. UE L 88 z 05.04.2016 roku, str. 1), Komisja może nałożyć na emitenta karę pieniężną do wysokości 4.145.600 zł. Zgodnie z art. 175 Ustawy o Obrocie w przypadku, gdy emitent nie wykona lub nienależyte wykona obowiązek wskazany w art. 19 ust. 1-7 Rozporządzenia MAR, KNF może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną: w przypadku osób fizycznych do wysokości 2.072.800 zł, w przypadku podmiotów do 4.145.600 zł. Zgodnie z art. 176 ust. 1 Ustawy o Obrocie w przypadku gdy emitent nie wykonuje lub nienależyte wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 18 ust. 1-6 Rozporządzenia MAR, KNF może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 4.145.600 zł lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600 zł.

2. Oświadczenie osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Dokumencie ofertowym

Nazwa (firma):	LexBono Spółka Akcyjna
Siedziba:	Tarnów
Adres:	ul. Bartła 3, 33-100 Tarnów
Numer telefonu:	(+48) 14 657 50 71
Numer faksu:	Spółka nie używa faksu
Adres głównej strony internetowej:	www.lexbono.pl
Adres poczty elektronicznej:	sekretariat@lexbono.pl

Do działania w imieniu emitenta uprawnieni są:

Robert Gądek	Prezes Zarządu
--------------	----------------

W przypadku Zarządu jednoosobowego Spółkę reprezentuje prezes Zarządu. W przypadku Zarządu wieloosobowego do składania oświadczeń w imieniu spółki upoważniony jest prezes Zarządu jednoosobowo, pozostały członek Zarządu łącznie z prezesem Zarządu lub pozostały członek Zarządu łącznie z prokurentem. Powyższe nie uchybia możliwości ustanowienia prokury samoistnej do jednoosobowej reprezentacji Spółki.

Oświadczenie Emitenta.

Emitent jest odpowiedzialny za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie ofertowym.

LexBono SA oświadcza, że zgodnie z najlepszą wiedzą i przy doleżeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie ofertowym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie ofertowym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie.



Robert Gądek
prezes Zarządu

3. Dane o emisji

3.1. Szczegółowe określenie rodzajów, liczby oraz łącznej wartości emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych z wyszczególnieniem rodzajów uprzywilejowania, ograniczeń co do przenoszenia praw z papierów wartościowych oraz zabezpieczeń lub świadczeń dodatkowych

Na podstawie Dokumentu ofertowego oferowane jest przez Emitenta w ramach publicznej oferty 10.526.315 (dziesięć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy trzysta piętnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Łączna wartość nominalna Akcji Oferowanych wynosi 1.052.631,50 zł (jeden milion pięćdziesiąt dwa tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych pięćdziesiąt groszy).

Cena Emisyjna Akcji serii K została ustalona Uchwałą Zarządu nr 1/12/2023 z dnia 13 grudnia 2023 r. i wynosi 0,19 zł za jedną akcję.

Akcje Oferowane nie są uprzywilejowane, nie istnieją ograniczenia co do przenoszenia praw z Akcji Oferowanych.

Z Akcjami Oferowanymi nie są związane żadne zabezpieczenia ani obowiązki świadczeń dodatkowych.

3.2. Cele emisji, których realizacji mają służyć wpływy uzyskane z emisji, wraz z określeniem planowanej wielkości wpływów, określeniem, jaka część tych wpływów będzie przeznaczona na każdy z wymienionych celów, oraz wskazaniem, czy cele emisji mogą ulec zmianie

Przy założeniu uplasowania wszystkich oferowanych Akcji wpływy brutto z emisji wyniosą 2.000 tys. zł. Ostateczna wysokość wpływów netto z emisji Akcji Oferowanych będzie uzależniona od ostatecznej liczby Akcji Oferowanych przydzielonych w ramach Oferty oraz łącznej wysokości kosztów Oferty. Emitent szacuje, że wysokość kosztów Oferty wyniesie ok. 19 tys. zł (patrz pkt 3.3 poniżej). Uwzględniając powyższe założenia i zastrzeżenia Spółka oczekuje, że wartość wpływów netto z emisji Akcji Oferowanych w ramach Oferty wyniesie ok. 1.980 tys. zł.

Środki pozyskane przez Spółkę zostaną przeznaczone na zwiększenie kapitału obrotowego, z którego finansowane będą w zależności od potrzeb i pojawiających się możliwości:

- 1) koszty obsługi spraw pozyskanych klientów w zakresie sporów z instytucjami, które wymagają pokrycia w początkowym etapie procesowania a przynoszą dobre zyski po zakończeniu spraw, w ramach przyspieszenia procesu zdobywania nowych klientów
- 2) koszty zakupu kolejnych wierzytelności, w miarę pojawiania się na rynku atrakcyjnych ofert;
- 3) spłata części zobowiązań;
- 4) rozwój nowych linii biznesowych przedsiębiorstwa.

W związku z dynamiczną sytuacją rynkową na Dzień Dokumentu ofertowego Spółka nie może bardziej szczegółowo dookreślić celów emisji.

W przypadku pozyskania z emisji Akcji serii K kwoty niższej niż planowana cele emisji nie ulegną zmianie. W takim przypadku Emitent będzie realizował planowane działania w dłuższym okresie czasu lub podejmie działania w celu pozyskania dodatkowych środków z innych źródeł.

Na Dzień Dokumentu ofertowego Spółka nie przewiduje zmiany celów emisji. Gdyby jednak okazało się, że realizacja któregokolwiek z celów emisji z jakichkolwiek przyczyn będzie niemożliwa lub nieefektywna Zarząd Emitenta nie wyklucza możliwości modyfikacji celów emisji.

Do czasu rozpoczęcia realizacji celów emisji, środki pozyskane z emisji będą lokowane przez Emitenta w dostępne na rynku produkty o niskim stopniu ryzyka (mogą to być w szczególności: lokaty bankowe, bony skarbowe, obligacje państwowe).

3.3. Łączne koszty, jakie zostały zaliczone do szacunkowych kosztów emisji, wraz z podziałem kosztów według ich tytułów

Zamiarem Emitenta jest pozyskanie w ramach Oferty Publicznej środków pieniężnych w kwocie 2.000 tys. zł brutto.

Wysokość wpływów netto Emitenta z emisji Akcji Oferowanych będzie uzależniona od łącznej wysokości kosztów przeprowadzenia Oferty. Na szacunkową kwotę kosztów emisji Akcji serii K składają się koszty przedstawione w tabeli poniżej.

Szacunkowe koszty emisji Akcji serii K	Szacunkowa wartość (w tys. zł)
Koszty przygotowania i przeprowadzenia oferty	6 000
Wynagrodzenie gwarantów emisji	0
Koszty sporządzenia Dokumentu ofertowego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa	13.000
Koszty promocji oferty	0
Razem	19.000

Zródło: Emitent

Wszystkie kwoty są podane w wartościach netto.

Koszty emisji Akcji serii K poniesione przy podwyższeniu kapitału zakładowego Emitenta, pomniejszą kapitał zapasowy Spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, zaś ewentualna pozostała ich część zostanie zaliczona do kosztów finansowych.

3.4. Określenie podstawy prawnej emisji papierów wartościowych

3.4.1. Organ lub osoby uprawnione do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych

Organem uprawnionym do podjęcia decyzji o emisji akcji w spółce akcyjnej jest walne zgromadzenie. Statut Spółki zawiera również upoważnienia dla Zarządu do podwyższenia kapitału w ramach kapitału docelowego na zasadach określonych w KSH.

3.4.2. Data i forma podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych, z przytoczeniem jej treści
Akcje serii K emitowane są na podstawie uchwały nr 01/12/2023 Zarządu LexBono spółka akcyjna z dnia 13 grudnia 2023 r. podjętej przed notariuszem Pauliną Szymańską, prowadzącą Kancelarię Notarialną w Tarnowie, przy ulicy Konarskiego numer 7 lokal 2. Uchwała ta została podjęta w ramach upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego udzielonego w § 8 Statutu, za zgodą Rady Nadzorczej na wyłączenie prawa poboru akcjonariuszy oraz na ustalenie ceny emisyjnej udzieloną uchwałą nr 02/10/2023 z dnia 16 października 2023 r. Poniżej przedstawiono treść ww. uchwał.

Kancelaria notarialna
Notariusz Paulina Szymańska
33-100 Tarnów ul. S. Konarskiego 7/2
Tel. 146304880
NIP 9930386547

WYPIS

Repertorium A numer 13433/2023

AKT NOTARIALNY

Dnia trzynastego grudnia roku dwa tysiące dwudziestego trzeciego (13-12-2023) w Tarnowie, przy ulicy Konarskiego numer 7 lokal 2, w obecności notariusza Pauliny Szymańskiej, prowadzącej Kancelarię Notarialną w Tarnowie, przy ulicy Konarskiego numer 7 lokal 2 odbyło się posiedzenie Zarządu Spółki pod firmą: **LexBono Spółka Akcyjna z siedzibą w Tarnowie („Spółka“)**, na którym stawili się: -----

Robert Gądek (PESEL 62030102819) adres jak podaje: Tarnów, ulica Bartla 3, legitymujący się dowodem osobistym CAT 431962, członek jednoosobowego Zarządu Spółki pod firmą LexBono Spółka Akcyjna z siedzibą w Tarnowie (adres Spółki: 33-100 Tarnów, ulica Bartla nr 3 (trzy), posiadającej numer identyfikacyjny (REGON) 243210870 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 9930653149, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000525241, co wynika z okazanego wydruku informacji pobranej dnia 13-12-2023 roku w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym, który posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację i nie wymaga podpisu i pieczęci. -----

Tożsamość Stawającego notariusz stwierdził na podstawie powołanych powyżej dokumentów tożsamości. -----

PROTOKÓŁ

**z posiedzenia Zarządu Spółki pod firmą: LexBono Spółka
Akcyjna**

z siedzibą w Tarnowie

I. Posiedzenie Zarządu otworzył Pan Robert Gądek — Prezes Zarządu Spółki, który oświadczył, że jest uprawniony do otwarcia tego posiedzenia oraz, że w dniu dzisiejszym, to jest 13 grudnia 2023 roku w Tarnowie (33-100 Tarnów), w budynku przy ulicy Konarskiego numer 7 lokal 2 odbywa się posiedzenie Zarządu (zwane dalej „Posiedzeniem”) spółki pod firmą LexBono Spółka Akcyjna z siedzibą w Tarnowie („Spółka”), z następującym porządkiem Posiedzenia. -----

1. Otwarcie Posiedzenia. -----
2. Wybór Przewodniczącego Posiedzenia. -----
3. Stwierdzenie prawidłowości odbycia Posiedzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz przyjęcie porządku obrad Posiedzenia. -----
4. Podjęcie Uchwały nr 01/12/2023 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. -----
5. Zamknięcie Posiedzenia. -----

II. Ad 2 porządku obrad: -----
Robert Gądek zaproponował własną kandydaturę na Przewodniczącego Posiedzenia. Robert Gądek oświadczył, że Przewodniczącym Posiedzenia został wybrany jednogłośnie w głosowaniu tajnym on, to jest Robert Gądek, który wybór przyjął. -----

III. Ad 3 porządku obrad: -----
Przewodniczący stwierdził że na Posiedzeniu obecny jest jedyny członek Zarządu Spółki, a ponadto jedyny członek Zarządu został prawidłowo powiadomiony o Posiedzeniu Zarządu Spółki, a więc zgodnie z artykułem 371 § 3 KSH Zarząd jest władny do podjęcia wiążących uchwał. Przewodniczący oświadczył, że Zarząd przyjął jednogłośnie proponowany porządek obrad. -----

IV. Ad 4 porządku obrad: -----
Przewodniczący poddał pod głosowanie następującą uchwałę: -----

UCHWAŁA NR 01/12/2023
Zarządu LexBono Spółka Akcyjna
z dnia 13 grudnia 2023 roku

w sprawie: w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany statutu Spółki

Zarząd Spółki pod firmą LexBono spółka akcyjna z siedzibą w Tarnowie (zwanej dalej „Spółką”), działając na podstawie art. 444, 446 i 447 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („KSH”) oraz § 8 Statutu Spółki, a także zważywszy, iż Rada Nadzorcza Spółki uchwałą nr 02/10/2023 z dnia 16 października 2023 r. wyraziła zgodę na pozbawienie dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii K oraz ustalenie ceny emisyjnej akcji serii K emitowanych w ramach kapitału docelowego, uchwała co następuje: -----

§ 1.

1. Podwyższa się kapitał zakładowy Spółki o kwotę nie wyższą niż 1.052.631,50 zł (jeden milion pięćdziesiąt dwa tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych 50/100), tj. z kwoty 1.937.333,30 zł (jeden milion dziewięćset trzydzieści siedem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote 30/100) do kwoty nie wyższej niż 2.989.964,80 zł (dwa miliony dziewięćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt cztery złote 80/100), poprzez emisję nie więcej niż 10.526.315 (dziesięć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy trzysta piętnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 0,10 zł każda („Akcje K”). -----
2. Objęcie Akcji K nastąpi zgodnie z art. 431 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych. Akcje K 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. 3 Rozporządzenia 2017/1129 w związku z ofertą brak jest z obowiązku udostępnienia do

- publicznej wiadomości prospektu emisyjnego, sporządzony natomiast zostanie dokument („Dokument ofertowy”) wymagany przez art. 37a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2554, z późn. zm.). -----
3. Akcje K będą uczestniczyć w dywidendzie na następujących zasadach:
- a) akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie poczynając od zysku za poprzedni rok obrotowy tzn. od 01 stycznia roku obrotowego poprzedzającego bezpośrednio rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, -----
 - b) akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, to znaczy od dnia 01 stycznia tego roku obrotowego,---
4. W interesie Spółki pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru Akcji K. Planowana emisja Akcji K jest elementem procesu pozyskania przez Spółkę środków finansowych umożliwiających Spółce kontynuowanie rozwoju. Przyjmuje się opinię Zarządu w sprawie uzasadnienia pozbawienia akcjonariuszy w całości prawa poboru Akcji K oraz sposobu ustalenia ceny emisyjnej Akcji K, która stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały. -----
5. Ustala się cenę emisyjną Akcji K w wysokości 0,19 zł (dziewiętnaście groszy) za każdą akcję. -----
6. Zarząd ustala termin otwarcia subskrypcji Akcji K na dzień 13 grudnia 2023 roku, a termin zamknięcia subskrypcji Akcji K na dzień 12 marca 2024 roku. Zarząd może w każdym czasie zdecydować o skróceniu terminów subskrypcji, w szczególności w przypadku wcześniejszego objęcia Akcji K.-
7. Minimalny zapis na Akcje K wynosi 1.000 sztuk (jeden tysiąc sztuk) Akcji K.-
8. Przydział subskrybowanych Akcji K nastąpi w terminie 7 (siedmiu) dni od terminu zamknięcia subskrypcji Akcji K. -----

9. Szczegółowe warunki oferty i przydziału Akcji K Zarząd ustali w Dokumencie ofertowym. -----
10. Akcje K będą wydawane wyłącznie w zamian za wkłady pieniężne. -----
11. Z Akcjami K nie będą związane żadne szczególne uprawnienia. -----
12. Po zakończeniu subskrypcji Zarząd złoży w formie aktu notarialnego oświadczenie o wysokości objętego kapitału zakładowego w trybie art. 310 § 2 w związku z art. 431 § 7 Kodeksu spółek handlowych. -----

§ 2.

W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, o którym mowa w § 1, zmienia się treść Statutu Spółki w następujący sposób: -----

1. § 6 Statutu Spółki przyjmuje nowe, następujące brzmienie: -----
„Kapitał zakładowy Spółki wynosi nie więcej niż 2.989.964,80 zł (dwa miliony dziewięćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt cztery złote osiemdziesiąt groszy).” -----
2. § 7 ust. 1 Statutu Spółki przyjmuje nowe, następujące brzmienie: -----
„1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na: -----
 - 1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja, -----
 - 2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja, -----
 - 3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja, -----
 - 4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzynaście) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja, -----
 - 5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja, -----
 - 6) 253.157 (dwieście pięćdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii H, o numerach od H1 do H253157, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,” -----

7) 8.046.843 (osiem milionów czterdzieści sześć tysięcy osiemset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii I, o numerach od I1 do I8046843, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

8) nie więcej niż 10.526.315 (dziesięć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy trzysta piętnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii K, o numerach od K1 do nie więcej niż K10526315, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, przy czym zmiany Statutu będą skuteczne od dnia ich rejestracji przez sąd rejestrowy. -----

V. Ad 5 porządku obrad: -----
Przewodniczący stwierdził, że uchwała została podjęta przez Zarząd jednomyślnie.

VI. Wobec wyczerpania porządku obrad, Przewodniczący Zgromadzenia zamknął obrady Zgromadzenia. -----

VII. Wypisy tego aktu można wydawać Spółce. -----

VIII. Koszty niniejszego aktu ponosi Spółka. -----

IX. Od niniejszego protokołu opłaty wynoszą:-----

Oryginał aktu podpisał stawający i notariusz.-----

Załącznik 1 do uchwały nr 01/12/2023
Zarządu LexBono Spółka Akcyjna
z dnia 13 grudnia 2023 roku
w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału
docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru
dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany statutu Spółki

OPINIA ZARZĄDU
SPÓŁKI LexBono S.A.
z dnia 13 grudnia 2023 roku
w sprawie uzasadnienia pozbawienia akcjonariuszy w całości prawa poboru
akcji serii K oraz sposobu ustalenia ceny emisyjnej akcji serii K

Na podstawie art. 447 § 1 oraz art. 433 § 2 Kodeksu spółek handlowych („KSH”) Zarząd spółki pod firmą LexBono spółka akcyjna („Spółka”) sporządził niniejszą opinię w dniu **13 grudnia 2023** roku, w związku z zamiarem podjęcia uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego o kwotę nie wyższą niż 1.052.631,50 zł jeden milion pięćdziesiąt dwa tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych 50/100), poprzez emisję nie więcej niż 10.526.315 (dziesięć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy trzysta piętnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii K („Akcje K”), o wartości nominalnej 0,10 zł każda oraz wyłączenia w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy („Uchwała”).

Spółce potrzebne są dodatkowe środki w związku z planowanym rozwojem, w tym związanym z uruchamianiem nowych obszarów, które wymagają dofinansowania dla przyspieszenia rozwoju. W ocenie Zarządu możliwości pozyskania kapitału w innych formach niż emisją akcji są ograniczone z uwagi na sytuację gospodarczą, a także majątkową Spółki charakteryzującą się stosunkowo wysokim udziałem zobowiązań w strukturze finansowania. Najbardziej efektywnym sposobem pozyskania finansowania będzie więc w ocenie Zarządu emisja akcji Spółki. Akcje K zostaną zaoferowane w drodze subskrypcji otwartej w rozumieniu KSH i pokryte wkładami pieniężnymi.

Podwyższenie kapitału zakładowego jest zgodne z interesem Spółki i służyć będzie realizacji jej celów. Rozwój i zwiększanie skali działalności wymaga posiadania kapitału obrotowego, którego pozyskanie z innych źródeł przy systematycznie rosnącej skali będzie utrudnione. Pozyskanie tego finansowania pozwoli więc Spółce na realizację długoterminowej strategii rozwojowej, co w ocenie Zarządu Spółki, byłoby znacznie trudniejsze bez niego. Analiza Zarządu wskazuje przy tym, że przeprowadzenie oferty z zachowaniem prawa poboru trwałoby zdecydowanie dłużej, a ponadto wiązało się z

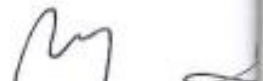


wyższymi kosztami dla Spółki, co wobec planowanej wartości oferty jest nieuzasadnione ekonomicznie.

Wyłączenie prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki w stosunku do akcyjnych emisji jest również zgodne z interesem Spółki i służyć będzie realizacji celów strategicznych Spółki, szczególnie związanych z poszerzaniem bazy akcjonariuszy, zwiększeniem płynności na rynku. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki w drodze oferty publicznej z wyłączeniem prawa poboru pozwoli na dotarcie do szerszej grupy inwestorów, oraz na szybsze, mniej kosztowne i efektywniejsze pozyskanie finansowania niż w przypadku emisji z prawem poboru. Przeprowadzenie emisji w ramach oferty publicznej skierowanej do nieograniczonego adresata umożliwi przy tym uczestnictwo w ofercie dotychczasowych akcjonariuszy. Realizacja oferty w ten sposób zapewni zwiększenie rozproszenia akcji, co powinno również poprawić płynność akcji Spółki na rynku NewConnect.

Wysokość ceny emisyjnej Akcji K została ustalona przez Zarząd, wynosi 0,19 zł za każdą Akcję K. Wysokość ceny emisyjnej Akcji K jest w ocenie Zarządu uzasadniona obecną sytuacją finansową i majątkową Spółki, wynikającą w szczególności m.in. z opóźnień w odzyskiwaniu wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie na skutek epidemii koronawirusa.

Biorąc powyższe pod uwagę, Zarząd stwierdza, że emisja Akcji K z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy leży w interesie Spółki i wynika z jej planów strategicznych.



Uchwała nr 2/10/2023
Rady Nadzorczej spółki BVT SA
z siedzibą w Tarnowie
z dnia 16 października 2023 roku

§ 1

Rada Nadzorcza postanawia wyrazić zgodę na podwyższenie przez Zarząd kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego o kwotę nie wyższą niż 1.402.335,10 zł, poprzez emisję nie więcej niż 14.023.351 akcji zwykłych na okaziciela serii K, a także na wyłączenie prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy w stosunku do akcji serii K.

§ 2

Rada Nadzorcza wyraża zgodę na ustalenie przez Zarząd ceny emisyjnej w wysokości nie mniej niż 0,19 zł (dziewiętnaście groszy) za akcję.


§ 3

Uchwała została podjęta jednogłośnie. W głosowaniu jawnym wzięli udział wszyscy obecni Członkowie Rady Nadzorczej. Za przyjęciem uchwały oddano 4 (cztery) głosy. Głosów przeciwnych i wstrzymujących się nie odnotowano.

§ 4

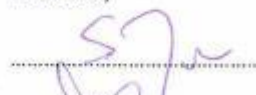
Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

1. Artur Górski
2. Artur Bielaszka
3. Piotr Boliński
4. Sławomir Jarosz
5. Grzegorz Zaremba





nieobecny





3.5. Wskazanie, czy ma zastosowanie prawo pierwszeństwa do objęcia akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy oraz określenie przyczyn wyłączeń lub ograniczeń tego prawa

W stosunku do Akcji serii K wyłączone zostało prawo pierwszeństwa do objęcia akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy (prawo poboru) na podstawie § 1 ust. 4 uchwały nr 01/12/2023 Zarządu LexBono S.A. z dnia 13 grudnia 2023 r., za zgodą Rady Nadzorczej udzieloną uchwałą nr 02/10/2023 z dnia 16 października 2023 r. Treść ww. uchwał przytoczono w punkcie 3.4.2 powyżej.

3.6. Oznaczenie dat, od których oferowane akcje mają uczestniczyć w dywidendzie, ze wskazaniem waluty, w jakiej wypłacana będzie dywidenda

Akcje serii K będą uczestniczyć w dywidendzie na następujących zasadach:

- a) akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku, uczestniczą w dywidendzie począwszy od zysku za poprzedni rok obrotowy tzn. od 1 stycznia roku obrotowego poprzedzającego bezpośrednio rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych,
- b) akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walne Zgromadzenia w sprawie podziału zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, to znaczy od dnia 1 stycznia tego roku obrotowego.

Dywidenda wypłacana będzie w walucie polskiej.

3.7. Wskazanie praw z oferowanych papierów wartościowych, sposobu oraz podmiotów uczestniczących w ich realizacji, w tym wypłaty przez emitenta świadczeń pieniężnych, a także zakresu odpowiedzialności tych podmiotów wobec nabywców oraz emitenta

3.7.1. Prawa związane z akcjami Emitenta

3.7.1.1 Prawo do dywidendy

Zgodnie z art. 347 KSH akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku Spółki wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom (prawo do dywidendy). Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji. Jeżeli akcje nie są całkowicie pokryte, zysk rozdziela się w stosunku do dokonanych wpłat na akcje. Statut Spółki nie przewiduje żadnych przywilejów w zakresie tego prawa, co oznacza, że na każdą z akcji przypada dywidenda w takiej samej wysokości. Uprawnionymi do dywidendy za dany rok obrotowy są akcjonariusze, którym przysługiwały akcje w dniu dywidendy. W spółce niepublicznej uprawnionymi do dywidendy za dany rok obrotowy są akcjonariusze, którym przysługiwały akcje w dniu powzięcia uchwały o podziale zysku, przy czym statut może upoważnić walne zgromadzenie do określenia dnia dywidendy, który nie może być wyznaczony później niż w terminie dwóch miesięcy, licząc od dnia powzięcia uchwały o podziale zysku. Statut Emitenta zawiera takie upoważnienie. Dywidendę wypłaca się w dniu określonym w uchwale walnego zgromadzenia. Jeżeli uchwała walnego zgromadzenia takiego dnia nie określa, dywidenda jest wypłacana w dniu określonym przez radę nadzorczą.

W spółce publicznej dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy ustala zwyczajne walne zgromadzenie. Dzień dywidendy może być wyznaczony na dzień przypadający nie wcześniej niż pięć dni i nie później niż trzy miesiące od dnia powzięcia uchwały. Termin wypłaty dywidendy może być wyznaczony w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od dnia dywidendy.

Przepisy prawa nie określają terminu, po którym wygasa prawo do dywidendy.

Zastosowanie stawki wynikającej z zawartej przez Rzeczpospolitą Polską umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu, albo nie pobranie podatku zgodnie z taką umową w przypadku dochodów z dywidend jest możliwe wyłącznie po przedstawieniu podmiotowi zobowiązanemu do potrącenia zryczałtowanego

podatku dochodowego tzw. certyfikatu rezydencji, wydanego przez właściwą administrację podatkową. Obowiązek dostarczenia certyfikatu ciąży na podmiocie zagranicznym, który uzyskuje ze źródeł polskich odpowiednie dochody. Certyfikat rezydencji ma służyć przede wszystkim ustaleniu przez płatnika, czy ma zastosować stawkę (bądź zwolnienie) ustaloną w umowie międzynarodowej, czy też ze względu na istniejące wątpliwości, potrącić podatek w wysokości określonej w ustawie. W tym ostatnim przypadku, jeżeli nierezydent udowodni, że w stosunku do niego miały zastosowanie postanowienia umowy międzynarodowej, które przewidywały redukcję krajowej stawki podatkowej (do całkowitego zwolnienia włącznie), będzie mógł żądać stwierdzenia nadpłaty i zwrotu nienależnie pobranego podatku, bezpośrednio od urzędu skarbowego. Poza tym nie istnieją inne ograniczenia ani szczególne procedury związane z dywidendami w przypadku akcjonariuszy będących nierezydentami.

Kwota przeznaczona do podziału między akcjonariuszy nie może przekraczać zysku za ostatni rok obrotowy, powiększonego o niepodzielone zyski z lat ubiegłych oraz o kwoty przeniesione z utworzonych z zysku kapitałów zapasowego i rezerwowych, które mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy. Kwotę tę należy pomniejszyć o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które zgodnie z ustawą lub statutem powinny być przeznaczone z zysku za ostatni rok obrotowy na kapitały zapasowy lub rezerwowe (art. 348 §1 KSH). Zgodnie z art. 396 § 1 KSH, należy utworzyć kapitał zapasowy, do którego przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

Przepisy prawa nie zawierają innych postanowień na temat stopy dywidendy lub sposobu jej wyliczenia, częstotliwości oraz akumulowanego lub nieakumulowanego charakteru wypłat.

3.7.1.2. Prawo do udziału w Walnym Zgromadzeniu i prawo głosu

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu (art. 412 KSH).

Prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu spółki publicznej mają osoby będące akcjonariuszami spółki na szesnaście dni przed datą walnego zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu). Dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu jest jednolity dla uprawnionych z akcji na okaziciela i akcji imiennych (art. 406¹ KSH). Na żądanie uprawnionego z akcji spółki publicznej oraz zastawnika lub użytkownika, którym przysługuje prawo głosu, zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu, podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu (art. 406³ § 1 KSH). Zaświadczenie to zawiera: firmę (nazwę), siedzibę, adres i pieczęć wystawiającego oraz numer zaświadczenia; liczbę akcji; rodzaj i kod akcji; firmę (nazwę), siedzibę i adres spółki publicznej, która wyemitowała akcje; wartość nominalną akcji; imię i nazwisko albo firmę (nazwę) uprawnionego z akcji; siedzibę (miejsce zamieszkania) i adres uprawnionego z akcji; cel wystawienia zaświadczenia; datę i miejsce wystawienia zaświadczenia; podpis osoby upoważnionej do wystawienia zaświadczenia (art. 406³ § 1 KSH). Akcjonariusz spółki publicznej może przenosić akcje w okresie między dniem rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu a dniem zakończenia walnego zgromadzenia (art. 406⁴ KSH).

2. Akcjonariusz może wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocnika (art. 412 § 1 KSH). Akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu (art. 411 § 1 KSH), w Spółce brak jest akcji uprzywilejowanych.

W spółce niepublicznej członek zarządu i pracownik spółki nie mogą być pełnomocnikami na walnym zgromadzeniu.

Jeżeli pełnomocnikiem na walnym zgromadzeniu spółki publicznej jest członek zarządu, członek rady nadzorczej, likwidator, pracownik spółki publicznej lub członek organów lub pracownik spółki lub spółdzielni zależnej od tej spółki, pełnomocnictwo może upoważniać do reprezentacji tylko na jednym walnym zgromadzeniu. Pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest wyłączone (art. 412² § 3 KSH). Pełnomocnik taki głosuje zgodnie z instrukcjami udzielonymi przez akcjonariusza (art. 412² § 4 KSH).

3. Z prawem do udziału w Walnym Zgromadzeniu związane jest prawo zwołania i prawo do żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, a także prawo do umieszczenia określonych spraw w porządku obrad i zgłaszania projektów uchwał (art. 399 - 401 KSH).

a) Prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przyznane zostało akcjonariuszom reprezentującym co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia (art. 399 § 3 KSH).

b) Prawo żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom posiadającym co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Spółki (art. 400 § 1 KSH). Statut Spółki nie wprowadza niższego progu niż wynikający z KSH. W żądaniu zwołania Walnego Zgromadzenia należy wskazać sprawy wnoszone pod jego obrady. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia żądania Zarządowi nie zostanie zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, sąd rejestrowy może upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Sąd wyznacza przewodniczącego tego zgromadzenia (art. 400 § 3 KSH). Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę rozstrzygającą, czy koszty zwołania i odbycia zgromadzenia ma ponieść Spółka. Akcjonariusze, na żądanie których zostało zwołane Walne Zgromadzenie, mogą zwrócić się do sądu rejestrowego o zwolnienie z obowiązku pokrycia kosztów nałożonych uchwałą zgromadzenia (art. 400 § 4 KSH).

c) Akcjonariuszowi lub akcjonariuszom posiadającym co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego Spółki przysługuje prawo do żądania umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. W spółce niepublicznej żądanie powinno zostać zgłoszone zarządowi nie później niż na czternaście dni przed wyznaczonym terminem zgromadzenia. W spółce publicznej żądanie to powinno zostać zgłoszone Zarządowi nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem zgromadzenia. W żądaniu należy zamieścić uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie może zostać złożone w postaci elektronicznej (art. 401 § 1 KSH).

d) Każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad (art. 401 § 5 KSH).

4. Każdy akcjonariusz ma ponadto prawo do żądania wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem (art. 407 § 2 KSH).

5. KSH przewiduje prawo do zaskarżania uchwał Walnego Zgromadzenia na zasadach określonych w art. 422–427 KSH. Uchwała Walnego Zgromadzenia sprzeczna ze Statutem bądź dobrymi obyczajami i godząca w interes Spółki lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza może być zaskarżona w drodze wytoczonego przeciwko Spółce powództwa o uchylenie uchwały. Prawo do wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia przysługuje:

a) Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz poszczególnym członkom tych organów,

b) akcjonariuszowi, który głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu; wymóg głosowania nie dotyczy akcjonariusza akcji niemych,

c) akcjonariuszowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Walnym Zgromadzeniu,

d) akcjonariuszom, którzy nie byli obecni na Walnym Zgromadzeniu, jedynie w przypadku wadliwego zwołania Walnego Zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad.

Termin do wniesienia powództwa wynosi miesiąc od dnia otrzymania wiadomości o uchwale, nie później jednak niż sześć miesięcy od dnia powzięcia uchwały (art. 424 § 1 KSH). W przypadku spółki publicznej termin do wniesienia powództwa wynosi miesiąc od dnia otrzymania wiadomości o uchwale, nie później jednak niż trzy miesiące od dnia powzięcia uchwały (art. 424 § 2 KSH).

Podmiotom wskazanym powyżej przysługuje prawo do wytoczenia przeciwko Spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą (art. 425 § 1 KSH). Powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia musi być wniesione w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym uprawniony powziął wiadomość o uchwale, nie później jednak niż z upływem dwóch lat od dnia powzięcia uchwały (art. 425 § 2 KSH). Powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały walnego zgromadzenia spółki

publicznej powinno być wniesione w terminie trzydziestu dni od dnia jej ogłoszenia, nie później jednak niż w terminie roku od dnia powzięcia uchwały (art. 425 § 3 KSH).

6. Zgodnie z art. 385 § 3 KSH na wniosek akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany przez najbliższe Walne Zgromadzenie w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Podczas wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami każdej akcji (za wyjątkiem akcji niemych) przysługuje jeden głos bez przywilejów lub ograniczeń.

7. Akcjonariusze mają prawo do uzyskania informacji o Spółce w zakresie i w sposób określony przepisami prawa, w szczególności zgodnie z art. 428 KSH podczas obrad Walnego Zgromadzenia Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących Spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Akcjonariusz, któremu odmówiono ujawnienia żądanej informacji podczas obrad Walnego Zgromadzenia i który zgłosił sprzeciw do protokołu, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Zarządu do udzielenia informacji (art. 429 KSH).

8. Akcjonariusze mają prawo do żądania wydania odpisów sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz sprawozdania z badania najpóźniej na piętnaście dni przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem (art. 395 § 4 KSH). Akcjonariusz ma prawo żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem (art. 407 §2 KSH).

9. Akcjonariusz ma prawo do przeglądania w lokalu Zarządu listy akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu oraz żądania odpisu listy za zwrotem kosztów jego sporządzenia (art. 407 § 1 KSH). Lista akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, podpisana przez Zarząd, zawierająca nazwiska i imiona albo firmy (nazwy) uprawnionych, ich miejsce zamieszkania (siedzibę), liczbę, rodzaj i numery akcji oraz liczbę przysługujących im głosów, powinna być wyłożona w lokalu Zarządu przez trzy dni powszednie przed odbyciem Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusz spółki publicznej może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie na adres do doręczeń elektronicznych albo pocztą elektroniczną, podając adres, na który lista powinna być wysłana (art. 407 § 1¹ KSH).

10. Akcjonariusze, posiadający jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu mają prawo do złożenia wniosku o sprawdzenie listy obecności na Walnym Zgromadzeniu przez wybraną w tym celu komisję, złożoną co najmniej z trzech osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka komisji (art. 410 § 2 KSH).

11. Akcjonariusze mają prawo do przeglądania księgi protokołów oraz żądania wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał (art. 421 § 3 KSH). Wypis z protokołu wraz z dowodami zwołania Walnego Zgromadzenia oraz z pełnomocnictwami udzielonym przez akcjonariuszy Zarząd dołącza do księgi protokołów. W protokole należy stwierdzić prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolność do powzięcia uchwał, wymienić powzięte uchwały, a przy każdej uchwale: liczbę akcji, z których oddano ważne głosy, procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbę ważnych głosów, liczbę głosów „za”, „przeciw” i „wstrzymujących się” oraz zgłoszone sprzeciwy. Do protokołu należy dołączyć listę obecności z podpisami uczestników Walnego Zgromadzenia oraz listę akcjonariuszy głosujących korespondencyjnie lub w inny sposób przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Dowody zwołania Walnego Zgromadzenia Zarząd powinien dołączyć do księgi protokołów.

3.7.1.3. Prawo poboru w ofertach subskrypcji papierów wartościowych tej samej klasy

Akcjonariuszowi Spółki przysługuje prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji w stosunku do liczby posiadanych akcji (prawo poboru) przy zachowaniu wymogów, o których mowa w art. 433 KSH. Akcjonariusz może zostać pozbawiony tego prawa w części lub w całości w interesie Spółki mocą uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością co najmniej czterech piątych głosów. Pozbawienie akcjonariuszy prawa poboru akcji może nastąpić w przypadku, gdy zostało to zapowiedziane w porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Zarząd przedstawia Walnemu Zgromadzeniu pisemną opinię uzasadniającą powody pozbawienia prawa poboru oraz proponowaną cenę emisyjną akcji bądź sposób jej ustalenia. Powyższych wymogów nie stosuje się, gdy uchwała o podwyższeniu kapitału stanowi, że nowe akcje mają być objęte w całości przez instytucję finansową (gwaranta emisji), z obowiązkiem oferowania ich następnie akcjonariuszom celem umożliwienia im wykonania prawa poboru na warunkach określonych w uchwale lub gdy uchwała stanowi, że nowe akcje mają

być objęte przez gwaranta emisji w przypadku, gdy akcjonariusze, którym służy prawo poboru, nie obejmą części lub wszystkich oferowanych im akcji. Stosownie do treści art. 447 § 1 KSH pozbawienie prawa poboru w całości lub w części dotyczące każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego wymaga uchwały walnego zgromadzenia powziętej zgodnie z art. 433 § 2. Statut może upoważniać zarząd do pozbawienia prawa poboru w całości lub w części za zgodą Rady Nadzorczej. Statut Spółki zawiera upoważnienie dla Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego oraz do pozbawienia prawa poboru za zgodą Rady Nadzorczej.

3.7.1.4. Prawo do udziału w nadwyżkach w przypadku likwidacji

Akcjonariusze mają prawo do udziału w majątku Spółki pozostałym po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli w przypadku jej likwidacji. Statut Spółki nie przewiduje żadnego uprzywilejowania w tym zakresie.

3.7.1.5. Postanowienia w sprawie umorzenia akcji

W przypadku gdy Statut tak stanowi akcje mogą być umorzone albo za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez spółkę (umorzenie dobrowolne), albo bez zgody akcjonariusza (umorzenie przymusowe) (art. 359 § 1 KSH). Statut Emitenta zawiera w § 11 postanowienia dotyczące umorzenia przymusowego oraz dobrowolnego.

3.7.2. Pozostałe główne prawa korporacyjne

1. Akcjonariusze mają prawo do wniesienia pozwu o naprawienie szkody wyrządzonej Spółce na zasadach określonych w art. 486 i 487 KSH, jeżeli Spółka nie wytoczy powództwa o naprawienie wyrządzonej jej szkody w terminie roku od dnia ujawnienia czynu wyrządzającego szkodę. Jeżeli powództwo okaże się nieuzasadnione, a powód, wnosząc je, działał w złej wierze lub dopuścił się rażącego niedbalstwa, obowiązany jest naprawić szkodę wyrządzoną pozwanemu.

2. Akcjonariusze mają prawo do przeglądania dokumentów oraz żądania udostępnienia w lokalu Spółki bezpłatnie odpisów dokumentów, o których mowa w art. 505 § 1 KSH (w przypadku połączenia spółek), w art. 540 § 1 KSH (przypadku podziału Spółki) oraz w art. 561 § 1 KSH (w przypadku przekształcenia Spółki).

3. Zarząd obowiązany jest prowadzić księgę akcji imiennych i świadectw tymczasowych (księga akcyjna), do której należy wpisywać nazwisko i imię albo firmę (nazwę) oraz siedzibę i adres akcjonariusza albo adres do doręczeń, wysokość dokonanych wpłat, a także na wniosek osoby uprawnionej, wpis o przeniesieniu akcji na inną osobę wraz z datą wpisu (art. 341 § 1 KSH). Akcjonariusze mają prawo do przeglądania księgi akcyjnej i żądania wydania odpisu za zwrotem kosztów jego sporządzenia (art. 341 § 7 KSH).

4. Akcjonariusze mają prawo żądania, aby spółka handlowa, która jest akcjonariuszem Emitenta, udzieliła informacji, czy pozostaje ona w stosunku dominacji lub zależności wobec określonej spółki handlowej albo spółdzielni będącej akcjonariuszem Emitenta albo czy taki stosunek dominacji lub zależności ustał. Akcjonariusz może żądać również ujawnienia liczby akcji lub głosów, jakie ta spółka handlowa posiada, w tym także jako zastawnik, użytkownik lub na podstawie porozumień z innymi osobami. Żądanie udzielenia informacji oraz odpowiedzi powinny być złożone na piśmie (art. 6 § 4 i 6 KSH).

3.8. Określenie podstawowych zasad polityki Emitenta co do wypłaty dywidendy w przyszłości

Dane historyczne na temat dywidendy

Za lata obrotowe 2020-2022 Emitent nie wypłacał dywidendy. W latach tych Spółka osiągnęła stratę netto.

Polityka w zakresie wypłaty dywidendy

Spółka nie posiada sformalizowanej polityki w zakresie wypłaty dywidendy.

W kolejnych latach Zarząd planuje rekomendowanie Walnemu Zgromadzeniu wypłatę 30-50% wypracowanego zysku w formie dywidendy. Decyzje w tym zakresie Zarząd będzie podejmował po zakończeniu każdego roku obrotowego. Każdorazowo rekomendacja uwzględnić będzie m.in. wysokość posiadanych przez Spółkę środków

finansowych, wysokość wypracowanego zysku, ewentualne plany i potrzeby inwestycyjne oraz możliwości i koszt pozyskania przez Emitenta finansowania dłużnego.

Niezależnie od rekomendacji Zarządu ostateczna decyzja co do podziału zysku należeć jednak będzie do Walnego Zgromadzenia.

3.9. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem papierami wartościowymi, w tym wskazania płatnika podatku

W Dokumencie ofertowym zostały opisane jedynie ogólne zasady opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem akcji. Inwestorzy zainteresowani uzyskaniem szczegółowych odpowiedzi powinni skorzystać z porad świadczonych przez doradców podatkowych.

3.9.1. Opodatkowanie dochodów osób fizycznych

Zgodnie z art. 30b ust. 1 i 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, w tym z realizacji praw wynikających z tych instrumentów, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji), z odpłatnego zbycia udziałów w spółdzielni oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Dochodem, o którym mowa w powyżej, jest osiągnięta w roku podatkowym:

- różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 22 ust. 1f lub ust. 1g, lub art. 23 ust. 1 pkt 38, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 13 i 14,
- różnica między sumą przychodów uzyskanych z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b Ustawy o Obrocie, a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38a,
- różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38a,
- różnica między sumą przychodów uzyskanych z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) albo udziałów w spółdzielni a kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie art. 22 ust. 1f oraz art. 23 ust. 1 pkt 38 i 38c,
- różnica pomiędzy przychodem określonym zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 9 a kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie art. 22 ust. 1e,
- różnica między przychodem uzyskanym z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) spółki kapitałowej powstałej w wyniku przekształcenia przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną w jednoosobową spółkę kapitałową a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 22 ust. 1f.

Przepisów powyższych nie stosuje się, jeżeli odpłatne zbycie udziałów (akcji), udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej.

Zasady opodatkowania opisane powyżej stosuje się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niezapłacenie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji.

Zgodnie z art. 30b ust. 6 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, po zakończeniu roku podatkowego podatnik jest obowiązany w zeznaniu podatkowym, o którym mowa w art. 45 ust. 1a pkt 1, wykazać dochody uzyskane w roku podatkowym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, w tym również dochody, o których mowa w art. 24 ust. 14, dochody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych, a także dochody z realizacji praw z nich wynikających, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) wspólnie albo wkładów w spółdzielniach, w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część oraz odpłatnego zbycia walut wirtualnych i obliczyć należny podatek dochodowy.

Zgodnie z art. 45 ust. 1a pkt 1) Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w terminie od dnia 15 lutego do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym podatnicy są obowiązani składać urzędom skarbowym odrębne zeznania, według ustalonych wzorów, o wysokości osiągniętego w roku podatkowym dochodu (poniesionej straty) z kapitałów opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30b.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, od uzyskanych dochodów (przychodów) z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodów (przychodów) z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach określonych w art. 27 ustawy.

Zgodnie z art. 41 ust. 4d Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych zryczałtowany podatek dochodowy z tytułu dywidendy pobierają, jako płatnicy, podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych dla podatników, jeżeli dochody (przychody) te zostały uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i wiążą się z papierami wartościowymi zapisanymi na tych rachunkach, a wypłata świadczenia na rzecz podatnika następuje za pośrednictwem tych podmiotów.

W razie przeznaczenia dochodu na powiększenie kapitału zakładowego płatnicy pobierają zryczałtowany podatek dochodowy w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się postanowienia sądu rejestrowego o dokonaniu wpisu o podwyższeniu kapitału zakładowego, albo w przypadku braku wymogu rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego od dnia podjęcia przez walne zgromadzenie uchwały o podwyższeniu tego kapitału, a w spółdzielniach od dnia podjęcia przez walne zgromadzenie uchwały o podwyższeniu funduszu udziałowego (art. 41 ust. 5 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Zgodnie z art. 42 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych płatnicy przekazują kwoty zryczałtowanego podatku w terminie do dnia 20 miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano podatek - na rachunek urzędu skarbowego, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania płatnika wykonuje swoje zadania, a jeżeli płatnik nie jest osobą fizyczną, według siedziby bądź miejsca prowadzenia działalności, gdy płatnik nie posiada siedziby. W terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym płatnicy są obowiązani przesłać do urzędu skarbowego, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania płatnika wykonuje swoje zadania, a jeżeli płatnik nie jest osobą fizyczną, według siedziby bądź miejsca prowadzenia działalności, gdy płatnik nie posiada siedziby, roczne deklaracje, według ustalonego wzoru.

Zgodnie z art. 41 ust. 10 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych – w zakresie papierów wartościowych zapisanych na rachunkach zbiorczych płatnikami zryczałtowanego podatku dochodowego w zakresie dywidendy są podmioty prowadzące rachunki zbiorcze, za pośrednictwem których należności z tych tytułów są wypłacane. Podatek pobiera się w dniu przekazania należności z danego tytułu do dyspozycji posiadacza rachunku zbiorczego.

3.9.2. Opodatkowanie dochodów osób prawnych

Dochodem ze sprzedaży akcji, praw poboru i praw do akcji, podlegającym opodatkowaniu jest nadwyżka sumy przychodów nad kosztami ich uzyskania, osiągnięta w roku podatkowym. Dochód ze sprzedaży akcji stanowi odrębne źródło przychodów, a dochody uzyskiwane z tego źródła nie łączą się z pozostałymi dochodami podatnika. Zgodnie z art. 19 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych podatek wynosi 19% podstawy opodatkowania lub 9% podstawy opodatkowania w przypadku: i) małych podatników, ii) podatników rozpoczynających działalność - w roku podatkowym, w którym rozpoczęły działalność.

Zgodnie z art. 19 ust. 1a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych podatnik, który został utworzony:

- 1) w wyniku przekształcenia, połączenia lub podziału podatników, z wyjątkiem przekształcenia spółki w inną spółkę, albo
 - 2) w wyniku przekształcenia przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą lub spółki niebędącej osobą prawną, albo
 - 3) przez osoby prawne, osoby fizyczne albo jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, które wniosły na poczet kapitału podatnika uprzednio prowadzone przez siebie przedsiębiorstwo, zorganizowaną część przedsiębiorstwa albo składniki majątku tego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej łącznie równowartość w złotych kwoty co najmniej 10 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzającego rok podatkowy, w którym wniesiono te składniki majątku, w zaokrągleniu do 1000 zł, przy czym wartość tych składników oblicza się, stosując odpowiednio przepisy art. 14, albo
 - 4) przez osoby prawne, osoby fizyczne albo jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej wnoszące, tytułem wkładów niepieniężnych na poczet kapitału podatnika, składniki majątku uzyskane przez te osoby albo jednostki w wyniku likwidacji innych podatników, jeżeli te osoby albo jednostki posiadały udziały (akcje) tych innych likwidowanych podatników, albo
 - 5) przez osoby prawne, osoby fizyczne albo jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, jeżeli w roku podatkowym, w którym podatnik został utworzony, oraz w roku podatkowym bezpośrednio po nim następującym, zostało do niego wniesione na poczet kapitału uprzednio prowadzone przedsiębiorstwo, zorganizowana część przedsiębiorstwa albo składniki majątku tego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej łącznie równowartość w złotych kwoty 10 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzającego rok podatkowy, w którym wniesiono te składniki majątku, w zaokrągleniu do 1000 zł, przy czym wartość tych składników oblicza się, stosując odpowiednio przepisy art. 14
- nie stosuje przepisu ust. 1 pkt 2 (obniżona stawka podatkowa) w roku podatkowym, w którym rozpoczął działalność, oraz w roku podatkowym bezpośrednio po nim następującym.

Zgodnie z art. 19 ust. 1b Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych przepisu ust. 1 pkt 2 nie stosuje się do podatkowych grup kapitałowych.

Zgodnie z art. 25 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych podatnicy są obowiązani wpłacać na rachunek urzędu skarbowego zaliczki miesięczne w wysokości różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku podatkowego a sumą zaliczek należnych za poprzednie miesiące. Podatnicy mogą również deklarować dochód (stratę) w sposób uproszczony na zasadach określonych w art. 25 ust. 6-7 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niedobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika certyfikatem rezydencji.

Stosownie do art. 22 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, dochody (przychody) podatników podatku dochodowego od osób prawnych, którzy na terytorium Polski posiadają siedzibę lub zarząd, uzyskane z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej opodatkowane są zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 19% uzyskanego przychodu.

Art. 22 ust. 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zwalnia się od podatku dochodowego przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, z wyjątkiem dochodów uzyskiwanych przez komplementariusza z tytułu udziału w zyskach spółki komandytowo-akcyjnej, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) wypłacającym dywidendę oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych jest spółka mająca siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) uzyskującym dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, o których mowa w pkt 1, jest spółka podlegająca w Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia,
- 3) spółka, o której mowa w pkt 2, posiada bezpośrednio nie mniej niż 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki, o której mowa w pkt 1,
- 4) spółka, o której mowa w pkt 2, nie korzysta ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na źródło ich osiągnięcia.

Zwolnienie ma zastosowanie w przypadku, kiedy spółka uzyskująca dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiada udziały (akcje) w spółce wypłacającej te należności w wysokości, o której mowa w pkt 3, nieprzerwanie przez okres dwóch lat.

Zwolnienie to ma również zastosowanie w przypadku, gdy okres dwóch lat nieprzerwanego posiadania udziałów (akcji), w wysokości określonej w pkt 3, przez spółkę uzyskującą dochody (przychody) z tytułu udziału w zysku osoby prawnej mającej siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, upływa po dniu uzyskania tych dochodów (przychodów). W przypadku niedotrzymania warunku posiadania udziałów (akcji), w wysokości określonej w pkt 3, nieprzerwanie przez okres dwóch lat spółka, o której mowa w pkt 2, jest obowiązana do zapłaty podatku, wraz z odsetkami za zwłokę, od przychodów z dywidend oraz innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w wysokości 19% dochodów (przychodów) do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym utraciła prawo do zwolnienia. Odsetki nalicza się od następnego dnia po dniu, w którym po raz pierwszy skorzystała ze zwolnienia.

Zasady opisane powyżej stosuje się odpowiednio do spółdzielni zawiązanych na podstawie rozporządzenia nr 1435/2003/WE z dnia 22 lipca 2003 r. w sprawie statutu Spółdzielni Europejskiej (SCE) (Dz. Urz. WE L 207 z 18.08.2003), dochodów (przychodów) z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wypłacanych przez spółki, o których mowa w pkt 1 powyżej, spółkom podlegającym w Konfederacji Szwajcarskiej opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia, przy czym określony w pkt 3 powyżej bezpośredni udział procentowy w kapitale spółki, o której mowa w pkt 1, ustala się w wysokości nie mniejszej niż 25%. Zasady opisane powyżej stosuje się odpowiednio również do podmiotów wymienionych w załączniku nr 4 do ustawy, przy czym w przypadku Konfederacji Szwajcarskiej zasady te mają zastosowanie, jeżeli bezpośredni udział procentowy w kapitale spółki, o której mowa w pkt 1 powyżej będzie nie mniejszy niż 25%.

Na podstawie art. 26 ust. 1f Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zastosowanie powyższego zwolnienia jest możliwe pod warunkiem przedstawienia przez spółkę uzyskującą dochody (przychody) pisemnego oświadczenia, że w stosunku do wypłacanych należności z tytułu dywidend spełnione zostały warunki pozwalające na zastosowanie zwolnienia określone w art. 22 ust. 4 pkt 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, tj. że spółka otrzymująca dywidendę nie korzysta ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na źródło ich osiągnięcia. Na mocy art. 26 ust. 1 i 3 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, wskazane w tym przepisie podmioty, które dokonują wypłat należności z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, są obowiązane – jako płatnicy – pobierać w dniu dokonania wypłaty zryczałtowany podatek dochodowy. Kwoty podatku przekazane zostają w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został on pobrany, na rachunek urzędu skarbowego, przy pomocy którego

naczelnik urzędu skarbowego właściwy według siedziby podatnika wykonuje swoje zadania. W terminie przekazania kwoty pobranego podatku płatnicy są obowiązani przesłać podatnikowi informację o wysokości pobranego podatku, sporządzoną według ustalonego wzoru. Dodatkowo, zgodnie z art. 26a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w terminie do końca pierwszego miesiąca roku następującego po roku podatkowym, w którym powstał obowiązek zapłaty podatku, płatnicy, o których mowa w art. 26 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, są obowiązani przesłać do urzędu skarbowego, przy pomocy którego naczelnik urzędu skarbowego właściwy według siedziby podatnika wykonuje swoje zadania, roczne deklaracje sporządzone według ustalonego wzoru.

W przypadku wypłat przez osoby prawne należności z tytułu dywidend oraz dochodów uzyskiwanych z papierów wartościowych zapisanych na rachunkach papierów wartościowych albo na rachunkach zbiorczych obowiązek pobrania jako płatnik zryczałtowanego podatku dochodowego, stosuje się do podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze, jeżeli wypłata należności następuje za pośrednictwem tych podmiotów (art. 26 ust. 2c Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych). Płatnicy pobierają zryczałtowany podatek dochodowy w dniu przekazania należności do dyspozycji posiadacza rachunku papierów wartościowych lub posiadacza rachunku zbiorczego. Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika certyfikatem rezydencji (art. 26 ust. 2 d Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych).

3.9.3. Opodatkowanie dochodów (przychodów) podmiotów zagranicznych

Obowiązek pobrania i odprowadzenia podatku u źródła w wysokości 19% przychodu spoczywa na podmiocie prowadzącym rachunek papierów wartościowych podmiotu zagranicznego w przypadku, gdy kwoty związane z udziałem w zyskach osób prawnych wypłacane są na rzecz inwestorów zagranicznych, którzy podlegają w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, czyli:

- osób prawnych, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu (art. 3 ust. 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) i
- osób fizycznych, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania (art. 3 ust. 2a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Jednak zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach Emitenta osiągniętych przez inwestorów zagranicznych mogą być zmienione postanowieniami umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartymi pomiędzy Rzeczpospolitą Polską i krajem miejsca siedziby lub zarządu osoby prawnej lub miejsca zamieszkania osoby fizycznej.

W przypadku gdy umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania modyfikuje zasady opodatkowania dochodów osiągniętych przez te osoby z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, wiążące są postanowienia tej umowy i wyłączają one stosowanie przywołanych powyżej przepisów polskich ustaw podatkowych.

Jednakże, zgodnie z art. 26 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy w sprawie zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika certyfikatem rezydencji. W przypadku osób fizycznych, zgodnie z art. 30a ust. 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy w sprawie zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu albo niepobranie podatku jest możliwe, pod warunkiem uzyskania od podatnika certyfikatu rezydencji.

Art. 22 ust. 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zwalnia się od podatku dochodowego przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, z wyjątkiem dochodów uzyskiwanych przez komplementariusza z tytułu udziału w zyskach spółki komandytowo-akcyjnej, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) wypłacającym dywidendę oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych jest spółka mająca siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) uzyskującym dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, o których mowa w pkt 1, jest spółka podlegająca w Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia,
- 3) spółka, o której mowa w pkt 2, posiada bezpośrednio nie mniej niż 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki, o której mowa w pkt 1,
- 4) spółka, o której mowa w pkt 2, nie korzysta ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na źródło ich osiągnięcia.

Zwolnienie ma zastosowanie w przypadku, kiedy spółka uzyskująca dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiada udziały (akcje) w spółce wypłacającej te należności w wysokości, o której mowa w pkt 3, nieprzerwanie przez okres dwóch lat.

Zwolnienie to ma również zastosowanie w przypadku, gdy okres dwóch lat nieprzerwanego posiadania udziałów (akcji), w wysokości określonej w pkt 3, przez spółkę uzyskującą dochody (przychody) z tytułu udziału w zysku osoby prawnej mającej siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, upływa po dniu uzyskania tych dochodów (przychodów). W przypadku niedotrzymania warunku posiadania udziałów (akcji), w wysokości określonej w pkt 3, nieprzerwanie przez okres dwóch lat spółka, o której mowa w pkt 2, jest obowiązana do zapłaty podatku, wraz z odsetkami za zwłokę, od przychodów z dywidend oraz innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w wysokości 19% dochodów (przychodów) do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym utraciła prawo do zwolnienia. Odsetki nalicza się od następnego dnia po dniu, w którym po raz pierwszy skorzystała ze zwolnienia.

Emitent bierze odpowiedzialność za potrącenie podatków u źródła, w przypadku gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania, wypłacane przez niego na rzecz inwestorów zagranicznych kwoty dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych podlegają opodatkowaniu w Polsce.

3.9.4. Podatek od spadków i darowizn

Zgodnie z art. 1 ust. 1 pkt. 1 i 2 Ustawy o podatku od spadków i darowizn, podatkowi od spadków i darowizn podlega nabycie przez osoby fizyczne własności rzeczy znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem:

- dziedziczenia, zapisu zwykłego, dalszego zapisu, zapisu windykacyjnego, polecenia testamentowego,
- darowizny, polecenia darczyńcy.

Obowiązek podatkowy ciąży na nabywcy własności rzeczy i praw majątkowych. Obowiązek podatkowy powstaje:

- przy nabyciu w drodze dziedziczenia - z chwilą przyjęcia spadku;
- przy nabyciu w drodze zapisu zwykłego, dalszego zapisu lub z polecenia testamentowego - z chwilą wykonania zapisu zwykłego, dalszego zapisu lub polecenia;
- przy nabyciu tytułem zachowku - z chwilą zaspokojenia roszczenia;
- przy nabyciu w drodze zapisu windykacyjnego - z chwilą uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku, postanowienia częściowego stwierdzającego nabycie przedmiotu zapisu windykacyjnego, zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia lub wydania europejskiego poświadczenia spadkowego;

- przy nabyciu w drodze darowizny - z chwilą złożenia przez darczyńcę oświadczenia w formie aktu notarialnego, a w razie zawarcia umowy bez zachowania przewidzianej formy - z chwilą spełnienia przyrzczonego świadczenia; jeżeli ze względu na przedmiot darowizny przepisy wymagają szczególnej formy dla oświadczeń obu stron, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą złożenia takich oświadczeń.

Wysokość podatku ustala się w zależności od grupy podatkowej, do której zaliczony jest nabywca. Zaliczenie do grupy podatkowej następuje według osobistego stosunku nabywcy do osoby, od której lub po której zostały nabyte rzeczy i prawa majątkowe.

3.9.5. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych zwalnia się od podatku sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi:

- a) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- b) dokonywaną za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych,
- c) dokonywaną w ramach obrotu zorganizowanego,
- d) dokonywaną poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego

- w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie.

Zgodnie z definicją obrotu zorganizowanego zawartą w art. 3 pkt 9 Ustawy o Obrocie, przez obrót zorganizowany rozumie się obrót papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie obrotu.

W innych przypadkach, zbycie papierów wartościowych podlega opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% wartości rynkowej zbywanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych). W takiej sytuacji, zgodnie z art. 4 pkt 1 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, zobowiązany do uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych jest kupujący.

Ponadto, na podstawie art. 2 pkt 4 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają czynności cywilnoprawne (inne niż umowa spółki i jej zmiany):

- w zakresie w jakim są one opodatkowane podatkiem od towarów i usług lub

- jeżeli przynajmniej jedna ze stron jest zwolniona z podatku od towarów i usług z tytułu dokonania tej czynności, z wyjątkiem – między innymi – umów sprzedaży udziałów i akcji w spółkach handlowych.

3.9.6. Odpowiedzialność płatnika podatku

Zgodnie z brzmieniem art. 30 § 1 Ordynacji podatkowej płatnik, który nie wykonał ciężącego na nim obowiązku obliczenia i pobrania od podatnika podatku oraz wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu – odpowiada za podatek niepobrany lub podatek pobrany a niewpłacony. Płatnik odpowiada za te należności całym swoim majątkiem. Odpowiedzialność ta jest niezależna od woli płatnika. Przepisów o odpowiedzialności płatnika nie stosuje się wyłącznie w przypadku, jeżeli odrębne przepisy stanowią inaczej, albo jeżeli podatek nie został pobrany z winy podatnika. W przypadku niewywiązywania się przez płatnika ze swoich obowiązków może on zostać pociągnięty do odpowiedzialności karno-skarbowej.

3.10. Wskazanie stron umów o gwarancję emisji oraz istotnych postanowień tych umów, w przypadku gdy Emitent zawarł takie umowy

Na Dzień Dokumentu ofertowego Emitent nie zawarł i nie planuje zawarcia umowy o gwarancję emisji.

3.11. Określenie zasad dystrybucji oferowanych papierów wartościowych

3.11.1. Warunki oferty

Akcje serii K są oferowane wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w trybie oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia 2017/1129. Na podstawie art. 1 ust. 3 Rozporządzenia 2017/1129, Spółka zwolniona jest z obowiązku publikacji prospektu emisyjnego w związku z ww. ofertą. Wartość oferty wynosi bowiem nie mniej niż 100.000 euro i mniej niż 1.000.000 euro i wraz z wpływami, które Emitent zamierzał uzyskać z tytułu takich ofert publicznych akcji, dokonanych w okresie poprzednich 12 miesięcy, nie będą mniejsze niż 100.000 euro i będą mniejsze niż 1.000.000 euro. W związku z taką ofertą konieczne jest udostępnienie dokumentu zawierającego informacje o tej ofercie, którego treść określa art. 37a ust. 2 Ustawy o Ofercie. Dokument taki zawiera co najmniej podstawowe informacje o emitencie papierów wartościowych, w tym informacje finansowe, informacje o oferowanych papierach wartościowych oraz o warunkach i zasadach ich oferty; podstawowe informacje o planowanym sposobie wykorzystania środków uzyskanych z emisji papierów wartościowych; podstawowe informacje o istotnych czynnikach ryzyka; oświadczenie emitenta o odpowiedzialności za informacje zawarte w tym dokumencie. Niniejszy Dokument ofertowy zawierający ww. informacje i oświadczenie został udostępniony na stronie internetowej Emitenta (www.lexbono.pl).

Dokument ofertowy nie był zatwierdzany ani weryfikowany w żaden sposób przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na podstawie Dokumentu ofertowego w ramach Oferty Publicznej oferowanych jest 10.526.315 (dziesięć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy trzysta piętnaście) akcji zwykłych na okaziciela LexBono S.A. serii K (Akcje Oferowane), o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda.

Cena Emisyjna Akcji serii K została ustalona Uchwałą Zarządu nr 01/12/2023 z dnia 13 grudnia 2023 r. i wynosi 0,19 zł za jedną akcję.

Informacje o istotnych błędach lub niedokładnościach w treści Dokumentu ofertowego lub znaczących czynnikach, mogących wpłynąć na ocenę papieru wartościowego, zaistniałych w okresie od udostępnienia Dokumentu ofertowego do publicznej wiadomości lub o których Emitent powziął wiadomość po tym udostępnieniu do dnia wygaśnięcia ważności Dokumentu ofertowego będą udostępniane do publicznej wiadomości niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia zdarzenia lub powzięcia o nim informacji, w formie aneksu do Dokumentu ofertowego w sposób, w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, tj. na stronie internetowej Emitenta: www.lexbono.pl.

Informacje powodujące zmianę treści udostępnionego do publicznej wiadomości Dokumentu ofertowego lub informacji w zakresie organizacji lub przeprowadzenia subskrypcji nie mające charakteru aneksu będą udostępniane do publicznej wiadomości w formie komunikatu aktualizującego, w sposób w jaki został udostępniony Dokument ofertowy.

Oferta Publiczna Akcji serii K odbywa się wyłącznie na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Dokumencie ofertowym, który jest jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o Akcjach serii K, ich ofercie i Emitencie.

Oferta Publiczna przeprowadzana jest z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych Akcjonariuszy. Zgodnie z Uchwałą nr 01/12/2023 Zarządu LexBono S.A. z dnia 13 grudnia 2023 r. podjętą za zgodą Rady Nadzorczej udzieloną uchwałą nr 02/10/2023 z dnia 16 października 2023 r. dotychczasowi Akcjonariusze Spółki zostali pozbawieni w całości prawa poboru Akcji serii K.

Akcje Oferowane nie są uprzywilejowane, nie istnieją ograniczenia w ich zbywalności oraz z Akcjami serii K nie są związane żadne obowiązki świadczeń dodatkowych.

3.11.2. Grupa inwestorów, do których Oferta jest kierowana

Podmiotami uprawnionymi do składania zapisów na Akcje serii K są:

- osoby fizyczne i osoby prawne, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu Prawa Dewizowego, z wyjątkiem osób amerykańskich (ang. „U.S. person” w rozumieniu Regulacji S),
- jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu Prawa Dewizowego, z wyjątkiem osób amerykańskich (ang. „U.S. person” w rozumieniu Regulacji S),
- zarządzający pakietem papierów wartościowych na zlecenie, w imieniu osób, których rachunkami zarządzają i na rzecz których zamierzają nabyć Akcje serii K.

Akcje serii K oferowane są wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nierezydenci zainteresowani objęciem Akcji Oferowanych powinni zapoznać się z odpowiednimi postanowieniami prawa obowiązującymi w kraju ich zamieszkania/siedziby lub rejestracji.

Oferta nie jest podzielona na transze.

3.11.3. Terminy otwarcia i zamknięcia subskrypcji lub sprzedaży

Oferta Publiczna Akcji serii K zostanie przeprowadzona w następujących terminach:

Przyjmowanie zapisów*	13 grudnia 2023 – 12 marca 2024 r.
Planowany przydział Akcji serii K	w terminie 7 dni od zamknięcia subskrypcji

* w przypadku złożenia do dnia 19 stycznia 2024 r. zapisów na wszystkie Akcje Oferowane Oferta zostanie w tym dniu zakończona, w przeciwnym razie będzie trwała nadal jednak zapisy złożone w dniach 13 grudnia 2023 – 19 stycznia 2024 r. korzystają z preferencji przydziału wskazanych w punkcie 3.11.7 poniżej

Spółka może podjąć decyzję o zmianie terminów Oferty Publicznej Akcji serii K zarówno przed jak i po rozpoczęciu przyjmowania zapisów.

Po rozpoczęciu przyjmowania zapisów, Emitent zastrzega sobie prawo skrócenia terminów przyjmowania zapisów, w szczególności gdy łączna liczba Akcji Oferowanych objętych złożonymi Zapisami będzie co najmniej równa liczbie Akcji Oferowanych. Stosownie do art. 438 § 1 KSH termin do zapisywania się na Akcje Oferowane nie może być dłuższy niż trzy miesiące od dnia otwarcia subskrypcji.

W przypadku zmiany terminów zapisów do publicznej wiadomości zostanie podana stosowna informacja, poprzez udostępnienie komunikatu aktualizującego do Dokumentu ofertowego podanego do publicznej wiadomości w sposób w jaki został opublikowany Dokument ofertowy.

W przypadku zmiany terminu przydziału, stosowna informacja zostanie przekazana do publicznej wiadomości w drodze komunikatu aktualizacyjnego podanego do publicznej wiadomości w sposób w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, nie później niż w dniu upływu tego terminu.

W przypadku udostępnienia przez Spółkę po rozpoczęciu subskrypcji aneksu do Dokumentu ofertowego dotyczącego zdarzenia lub okoliczności zaistniałych przed dokonaniem przydziału Akcji Oferowanych, o których Spółka powzięła wiadomość przed tym przydziałem, Spółka dokona odpowiedniej zmiany terminu przydziału Akcji Oferowanych tak, aby Subskrybenci, którzy złożyli zapisy na Akcje Oferowane przed udostępnieniem aneksu, mogli uchylić się od skutków prawnych złożonych zapisów w terminie 2 Dni Roboczych od dnia udostępnienia aneksu.

3.11.4. Zasady, miejsca i terminy składania zapisów oraz termin związania zapisem

Wzór Formularza zapisu na Akcje serii K stanowi załącznik nr 4 do Dokumentu ofertowego.

Zapisy będą przyjmowane w terminach wskazanych w punkcie 3.11.3 Dokumentu ofertowego.

Zapisy na Akcje serii K składane będą po Cenie Emisyjnej Akcji serii K. Zapisy można składać na nie mniej niż 1.000 Akcji serii K i nie więcej niż liczba Akcji Oferowanych. Inwestor ma prawo do złożenia kilku zapisów, które łącznie nie mogą przekroczyć liczby Akcji Oferowanych. Zapisy opiewające na wyższą liczbę akcji będą traktowane jak zapisy na maksymalną liczbę Akcji Oferowanych.

Inwestor powinien wypełnić wzór Formularza zapisu na Akcje serii K, który następnie powinien zostać podpisany w 3 egzemplarzach (jeden dla Inwestora, jeden dla Spółki i jeden dla celów rejestracyjnych) przez Inwestora (w przypadku osób fizycznych) albo przez osoby uprawnione do reprezentowania Inwestora. Spółka dopuszcza możliwość złożenia Zapisu przez właściwie umocowanego pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone z podpisem notarialnie poświadczonym albo w obecności przedstawiciela Spółki.

Wypełnione i podpisane 3 egzemplarze Zapisu powinny zostać dostarczone na adres Spółki: ul. Bartła 3, 33-100 Tarnów.

Osoba działająca w imieniu osoby prawnej zobowiązana jest złożyć również aktualny odpis z odpowiedniego rejestru oraz dokument zaświadczący o jej uprawnieniu do reprezentowania osoby prawnej. Osoba działająca w imieniu jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej obowiązana jest złożyć również akt zawiązania tej jednostki lub inny dokument, z którego wynikać będzie forma organizacyjna i adres siedziby oraz umocowanie osób do reprezentowania danej jednostki.

Na dowód przyjęcia zapisu Inwestor otrzymuje potwierdzony przez Spółkę jeden egzemplarz złożonego Zapisu, który zostanie przekazany Inwestorowi.

Zapis na akcje może zostać złożony również w postaci elektronicznej. W takim przypadku konieczne jest wypełnienie formularza udostępnionego na stronie internetowej Spółki: www.lexbono.pl i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Zapis subskrypcji powinien być złożony Spółce poprzez wysłanie na adres: inwestor@lexbono.pl. Przyjęcie zapisu w postaci elektronicznej zostanie poświadczane przez Emitenta w formie maila przesłanego w odpowiedzi na przesłany Zapis.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego wypełnienia formularza Zapisu na Akcje serii K ponosi Inwestor. Zapis, który pomija jakikolwiek z jego istotnych elementów, zostanie uznany za nieważny. Zapisy dokonywane pod warunkiem lub z zastrzeżeniem terminu zostaną również uznane za nieważne. Złożenie Zapisu oznacza przyjęcie przez Inwestora warunków Oferty Publicznej zawartych w Dokumencie ofertowym.

Inwestor jest związany złożonym zapisem do chwili przydziału Akcji serii K, ogłoszenia niedojścia emisji do skutku albo odwołania Oferty, z zastrzeżeniem przypadku opisanego w punkcie 3.11.6 niniejszego Dokumentu ofertowego.

Zasady przydziału Akcji serii K zostały szczegółowo opisane w punkcie 3.11.7 Dokumentu ofertowego.

Przydzielone Akcje serii K zostaną zdeponowane na rachunku papierów wartościowych, wskazanym w Dyspozycji Deponowania.

Składanie Dyspozycji Deponowania

Inwestor lub jego pełnomocnik zobowiązany jest złożyć wraz z zapisem na Akcje Oferowane nieodwołalną Dyspozycję Deponowania Akcji Oferowanych, która umożliwi zapisanie na rachunku papierów wartościowych Inwestora wszystkich Akcji Oferowanych, które zostały mu przydzielone.

Dyspozycja Deponowania złożona przez Inwestora nie może być odwołana.

3.11.5. Zasady, miejsca i terminy dokonywania wpłat oraz skutki prawne niedokonania wpłaty w oznaczonym terminie lub wniesienia wpłaty niepełnej

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Akcje serii K jest jego opłacenie w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Akcji serii K objętych Zapisem i ich Ceny Emisyjnej. Oznacza to, iż Inwestor, w szczególności w przypadku wpłaty przelewem lub wpłat przy wykorzystaniu kredytów bankowych, musi dokonać wpłaty ze stosownym wyprzedzeniem, uwzględniającym czas dokonania przelewu, realizacji kredytu lub wykonania innych podobnych czynności. Zaleca się, aby Inwestor zasięgnął informacji w zakresie czasu trwania określonych czynności w obsługującej go instytucji finansowej i podjął właściwe czynności uwzględniając czas ich wykonania.

Zwraca się uwagę Inwestorów, iż ponoszą oni wyłączną odpowiedzialność z tytułu wniesienia wpłat na Akcje serii K. W szczególności dotyczy to opłat i prowizji bankowych oraz terminów realizacji przez bank przelewów.

Wpłaty na Akcje Oferowane nie podlegają oprocentowaniu.

Wpłata na Akcje serii K dokonywana jest przelewem w złotych w wysokości odpowiadającej subskrybowanej liczbie akcji, w taki sposób, aby przed przydziałem wpłynęła na rachunek Spółki prowadzony przez PKO BP S.A. numer: 36 1020 4955 0000 7402 0197 8147 z podanym w tytule wpłaty: nazwa subskrybenta, oraz dopiskiem: „wpłata na Akcje LexBono SA”.

Brak pełnej wpłaty w terminie skutkować może nieprzydzieleniem żadnej Akcji Oferowanej. W przypadku dokonania wpłaty niepełnej Spółka może przydzielić Akcje Oferowane w liczbie wynikającej z wniesionej wpłaty.

3.11.6. Informacja o uprawnieniach zapisujących się osób do uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu wraz z warunkami, jakie muszą być spełnione, aby takie uchylenie było skuteczne

Prawo do uchylenia się od skutków prawnych Zapisu przysługuje w przypadku publikacji aneksu do Dokumentu ofertowego.

Jeżeli po rozpoczęciu Publicznej Oferty zostanie udostępniony do publicznej wiadomości aneks dotyczący zdarzenia, okoliczności lub czynników, mogących mieć wpływ na ocenę papieru wartościowego, zaistniałych po udostępnieniu do publicznej wiadomości Dokumentu ofertowego, a przed dokonaniem przydziału papierów wartościowych, o których Emitent powziął wiadomość przed przydziałem, inwestor, który złożył zapis na Akcje serii K przed udostępnieniem aneksu, może uchylić się od skutków prawnych złożonego zapisu, składając Spółce oświadczenie na piśmie w terminie 2 Dni Roboczych od dnia udostępnienia aneksu. Tym samym Emitent jest obowiązany do odpowiedniej zmiany terminu przydziału Akcji serii K w celu umożliwienia inwestorowi uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu na Akcje serii K.

Prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego Zapisu nie dotyczy przypadków, gdy aneks jest udostępniany w związku z błędami w treści Dokumentu ofertowego lub czynnikami, o których Emitent powziął wiadomość po dokonaniu przydziału Akcji Oferowanych.

Inwestor, któremu nie przydzielono Akcji serii K, przestaje być związany Zapisem z chwilą dokonania ich przydziału.

3.11.7. Terminy i szczegółowe zasady przydziału papierów wartościowych

Przydział planowany jest w dniu wskazanym w punkcie 3.11.3 Dokumentu ofertowego.

Podstawę przydziału Akcji serii K stanowi prawidłowo złożony i opłacony Zapis, zgodnie z zasadami opisanymi w Dokumencie ofertowym.

Przydział zostanie dokonany przez Zarząd zgodnie z poniższymi zasadami.

W przypadku, gdy do dnia 19 stycznia 2024 r. popyt na Akcje serii K będzie:

- równy liczbie Akcji Oferowanych, wówczas Inwestorom zostaną przydzielone Akcje serii K zgodnie ze złożonymi Zapisami,
- wyższy niż liczba Akcji Oferowanych, wówczas Inwestorom zostaną przydzielone Akcje serii K w oparciu o proporcjonalną redukcję Zapisów.

W innym przypadku Zapisy będą przyjmowane również po 19 stycznia 2024 r. i wtedy:

- gdy liczba Akcji serii K, na które złożono Zapisy, będzie niższa lub równa liczbie Akcji Oferowanych, Akcje serii K zostaną przydzielone wszystkim Inwestorom stosownie do złożonych Zapisów.
- gdy popyt na Akcje serii K będzie wyższy od liczby Akcji Oferowanych, wówczas Inwestorom, którzy złożyli zapisy do dnia 19 stycznia 2024 r. zostaną przydzielone Akcje serii K zgodnie ze złożonymi przez nich Zapisami, natomiast pozostałym Inwestorom Akcje serii K zostaną przydzielone w oparciu o proporcjonalną redukcję Zapisów.

O liczbie przydzielonych akcji Inwestor zostanie poinformowany przez Spółkę.

Po dokonaniu przez Emitenta przydziału Akcji serii K i rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego, Zarząd podejmie działania mające na celu zarejestrowanie akcji w KDPW i zapisanie ich na rachunkach papierów wartościowych podmiotów, którym przydzielono Akcje Oferowane.

3.11.8. Zasady oraz terminy rozliczenia wpłat i zwrotu nadpłaconych kwot

Zwrot wpłat na Akcje Oferowane dokonanych na Zapisy, co do których Inwestorzy uchylili się od skutków prawnych zapisu w przypadku publikacji aneksu do Dokumentu ofertowego, zostanie dokonany zgodnie z dyspozycją wskazaną na formularzu Zapisu, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia złożenia oświadczenia o uchyleniu się od skutków prawnych zapisu na Akcje Oferowane.

W przypadku niedojścia Oferty Publicznej Akcji serii K do skutku, zwrot wpłaconych przez Inwestorów środków dokonany zostanie zgodnie z dyspozycją wskazaną na formularzu Zapisu, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia ogłoszenia przez Spółkę o niedojściu Oferty Publicznej Akcji serii K do skutku.

Zwrot nadpłaconych kwot oraz zwrot środków pieniężnych Inwestorom zapisującym się na Akcje Oferowane, którym nie przydzielono Akcji serii K, lub których Zapisy zostały zredukowane, nastąpi w terminie 5 Dni Roboczych od dokonania przydziału Akcji Oferowanych zgodnie z dyspozycją wskazaną na formularzu Zapisu

Zwroty środków następują bez jakichkolwiek odsetek, odszkodowań lub zwrotu innych wydatków poniesionych przez Inwestora w związku z zapisem na Akcje Oferowane i zostaną pomniejszone o ewentualne koszty przelewu.

3.11.9. Przypadki, w których Oferta może nie dojść do skutku lub Emitent może odstąpić od jej przeprowadzenia

Oferta Publiczna Akcji serii K nie dojdzie do skutku w następujących przypadkach:

- nie zostanie subskrybowana i należycie opłacona co najmniej 1 (słownie: jedna) akcja serii K,
- w ciągu sześciu miesięcy od daty podjęcia uchwały o emisji Zarząd nie złoży w sądzie rejestrowym wniosku o rejestrację podwyższenia kapitału zakładowego Spółki wynikającego z emisji Akcji serii K, albo
- uprawomocni się postanowienie sądu rejestrowego o odmowie wpisu do rejestru podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta w wyniku emisji Akcji serii K.

Wpłacone środki zostaną zwrócone Inwestorom na wskazane przez nich rachunki w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powzięcia przez Spółkę informacji o niedojściu do skutku emisji Akcji serii K. Wpłaty zostaną zwrócone bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań.

Na Dzień Dokumentu ofertowego Zarząd Spółki nie przewiduje zawieszenia Oferty Publicznej ani jej odwołania. Niemniej jednak Emitent zastrzega sobie prawo do zawieszenia lub odwołania Publicznej Oferty po jej rozpoczęciu (tj. po Dniu Dokumentu ofertowego).

Do dnia rozpoczęcia przyjmowania Zapisów Emitent może podjąć decyzję o zawieszeniu albo wycofaniu oferty bez podawania przyczyn. Po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów Emitent może podjąć decyzję o zawieszeniu albo odwołaniu Oferty tylko, gdy zaistnieją przesłanki, które w jego opinii wskazywać będą na zasadność zawieszenia oferty lub jej odwołania. Do czynników takich zaliczyć należy w szczególności zdarzenia lub zjawiska, które mogłyby w negatywny sposób wpłynąć na powodzenie Oferty lub na cenę akcji Emitenta lub powodować podwyższone ryzyko inwestycyjne dla obejmujących Akcje serii K. Sytuacja taka może mieć miejsce w szczególności, gdy: (i) wystąpią nagle i nieprzewidywalne wcześniej zmiany w sytuacji gospodarczej, politycznej kraju, świata lub Emitenta, które mogą mieć istotny negatywny wpływ na rynki finansowe, gospodarkę kraju lub na dalszą działalność Emitenta, (ii) wystąpią nagle i nieprzewidywalne zmiany mające bezpośredni wpływ na działalność operacyjną Emitenta, (iii) lub wystąpią inne nieprzewidziane okoliczności powodujące, iż przeprowadzenie Oferty Publicznej i przydzielenie Akcji Oferowanych byłoby niemożliwe lub szkodliwe dla Emitenta.

Jeśli decyzja o zawieszeniu Oferty Publicznej zostanie podjęta przed rozpoczęciem przyjmowania Zapisów to informacja o zawieszeniu Oferty zostanie przekazana do publicznej wiadomości poprzez udostępnienie komunikatu aktualizującego na stronach internetowych Emitenta: www.lexbono.pl.

Gdy informacja o zawieszeniu Oferty zostanie podjęta po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów, wówczas zostanie przekazana do publicznej wiadomości w formie aneksu do Dokumentu ofertowego, który zostanie udostępniony na stronach internetowych Emitenta: www.lexbono.pl.

W przypadku zawieszenia Oferty Akcji serii K w trakcie trwania subskrypcji złożone Zapisy zostają przez Emitenta uznane za wiążące, a wpłaty na akcje nie podlegają automatycznemu zwrotowi subskrybentom. Osoby, które złożyły Zapis mają natomiast prawo uchylecia się od skutków prawnych złożonego Zapisu w terminie 2 Dni Roboczych od dnia udostępnienia aneksu do Dokumentu ofertowego, na podstawie, którego Oferta jest zawieszana. Uchylenie się od skutków prawnych Zapisu następuje przez oświadczenie na piśmie złożone Emitentowi. Środki pieniężne przekazane tytułem wpłaty na akcje podlegają zwrotowi w sposób, o którym mowa w punkcie 3.11.8 Dokumentu ofertowego.

Zawieszenie Oferty Publicznej spowoduje przesunięcie terminów Oferty, w tym terminu przydziału Akcji Oferowanych.

Podjęcie przez Spółkę decyzji o zawieszeniu Oferty może zostać dokonane bez jednoczesnego wskazania nowych terminów Oferty, które mogą zostać ustalone i przekazane do publicznej wiadomości w terminie późniejszym w trybie komunikatu aktualizującego z zastrzeżeniem, że jeżeli zawieszenie Oferty nastąpiło po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów, nowe terminy nie mogą być dłuższe, niż trzy miesiące od dnia otwarcia Publicznej Subskrypcji.

Informacja o odwołaniu Oferty zostanie podana niezwłocznie do publicznej wiadomości w trybie, w jakim został opublikowany Dokument ofertowy.

W przypadku odwołania Oferty Akcji serii K w trakcie trwania subskrypcji, Inwestorzy przestają być związani złożonymi Zapisami na akcje, a środki pieniężne przekazane tytułem wpłaty na akcje podlegają zwrotowi w sposób, o którym mowa w punkcie 3.11.8 Dokumentu ofertowego.

W przypadku odwołania Oferty Publicznej ważność udostępnionego do publicznej wiadomości Dokumentu ofertowego wygasa z dniem ogłoszenia przez Emitenta informacji o odwołaniu oferty publicznej.

Zgodnie z art. 16 Ustawy o Ofercie w przypadku naruszenia przepisów prawa w związku z ofertą publiczną lub subskrypcją na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez emitenta, oferującego lub inne podmioty uczestniczące

w tej ofercie lub subskrypcji w imieniu lub na zlecenie emitenta, lub oferującego albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, albo w przypadku niewykonania zaleceń, o których mowa poniżej, KNF może:

- nakazać wstrzymanie rozpoczęcia oferty publicznej lub subskrypcji albo przerwanie jej przebiegu, na okres nie dłuższy niż 10 dni roboczych; lub
- zakazać rozpoczęcia oferty publicznej lub subskrypcji albo dalszego jej prowadzenia, lub
- opublikować, na koszt emitenta lub oferującego, informację o niezgodnym z prawem działaniu w związku z ofertą publiczną lub subskrypcją.

W przypadku gdy waga naruszenia przepisów prawa w związku z ofertą publiczną, subskrypcją lub sprzedażą, dokonywanymi na podstawie tej oferty na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez emitenta, oferującego lub inne podmioty uczestniczące w tej ofercie, subskrypcji lub sprzedaży w imieniu lub na zlecenie emitenta lub oferującego jest niewielka, Komisja może wydać zalecenie zaprzestania naruszania tych przepisów. Po wydaniu zalecenia emitent lub oferujący powstrzymuje się od rozpoczęcia oferty publicznej, subskrypcji lub sprzedaży albo przerywa jej przebieg, do czasu usunięcia wskazanych w zaleceniu naruszeń, jeżeli jest to konieczne do usunięcia tych naruszeń.

Ponadto, na mocy art. 18 Ustawy o Ofercie, KNF może zastosować powyżej przytoczone sankcje również gdy:

- 1) Oferta Publiczna lub subskrypcja dokonywane na podstawie Oferty Publicznej, lub wprowadzenie akcji do obrotu w znaczący sposób naruszałoby interesy inwestorów;
- 2) istnieją przesłanki, które w świetle przepisów prawa mogą prowadzić do ustania bytu prawnego Emitenta;
- 3) działalność Emitenta była lub jest prowadzona z rażącym naruszeniem przepisów prawa, które to naruszenie może mieć istotny wpływ na ocenę papierów wartościowych Emitenta lub też w świetle przepisów prawa może prowadzić do ustania bytu prawnego lub upadłości Emitenta, lub
- 4) status prawny papierów wartościowych jest niezgodny z przepisami prawa i w świetle tych przepisów istnieje ryzyko uznania tych papierów wartościowych za nieistniejące lub obciążone wadą prawną mającą istotny wpływ na ich ocenę.

3.11.10. Sposób i forma ogłoszenia o dojsciu lub niedojsciu oferty do skutku oraz sposobie i terminie zwrotu wpłaconych kwot lub o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty lub jej odwołaniu

W przypadku dojscia do skutku Oferty Publicznej informacja o tym fakcie zostanie przekazana do publicznej wiadomości niezwłocznie, nie później niż w terminie 24 godzin po dokonaniu przydziału, w formie raportu bieżącego.

W przypadku niedojscia do skutku Oferty Publicznej informacja o tym fakcie zostanie przekazana do publicznej wiadomości niezwłocznie, nie później niż w terminie 24 godzin po powzięciu tej informacji przez Emitenta, w formie raportu bieżącego.

Informacja o odwołaniu Oferty Publicznej przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na Akcje Oferowane zostanie podana do publicznej wiadomości nie później niż w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia przyjmowania Zapisów na Akcje serii K w sposób, w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, tj. na stronie internetowej Spółki: www.lexbono.pl.

Informacja o odstąpieniu lub zawieszeniu Oferty Publicznej po rozpoczęciu zapisów na Akcje Oferowane zostanie podana do publicznej wiadomości niezwłocznie, nie później niż w terminie 24 godzin po podjęciu takiej decyzji, w formie aneksu do Dokumentu ofertowego, który zamieszczone zostanie w sposób w jaki został udostępniony Dokument ofertowy, tj. na stronie internetowej Spółki: www.lexbono.pl.

W przypadku zawieszenia przeprowadzenia Oferty Publicznej po rozpoczęciu przyjmowania Zapisów na Akcje Oferowane, wszystkie złożone Zapisy pozostaną skuteczne, przy czym osoby, które złożyły Zapisy, będą mogły uchylić się od skutków swojego oświadczenia woli w terminie 2 Dni Roboczych od dnia udostępnienia aneksu do

Dokumentu ofertowego zawierającego informację o zawieszeniu Oferty Publicznej (szczegółowe informacje o prawie do uchylenia się od skutków prawnych zapisu w przypadku publikacji aneksu do Dokumentu ofertowego zostały wskazane w punkcie 3.11.6 Dokumentu ofertowego).

4. Dane o Emitencie

4.1. Podstawowe dane o Emitencie

Nazwa (firma):	LexBono Spółka Akcyjna
Forma prawna:	spółka akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Tarnów
Adres:	ul. Bartła 3, 33-100 Tarnów
Numer telefonu:	(+48) 14 657 50 71
Numer faksu:	Spółka nie używa faksu
Adres głównej strony internetowej:	www.lexbono.pl
Adres poczty elektronicznej:	sekretariat@lexbono.pl
Identyfikator wg właściwej klasyfikacji statystycznej (REGON):	243210870
Numer wg właściwej identyfikacji podatkowej (NIP):	9930653149
Numer KRS:	0000525241

4.2. Wskazanie czasu trwania Emitenta, jeżeli jest oznaczony

Czas trwania Emitenta jest nieoznaczony.

4.3. Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent

Emitent został utworzony na podstawie prawa polskiego, w szczególności na podstawie KSH. Spółka powstała w wyniku przekształcenia BVT sp. z o.o. w spółkę akcyjną, w trybie art. 551-570 i 577-580 KSH. Uchwałą o przekształceniu podjęło zgromadzenie wspólników BVT sp. z o.o. w dniu 16 września 2014 roku.

4.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru, a w przypadku gdy emitent jest podmiotem, którego utworzenie wymagało uzyskania zezwolenia – przedmiot i numer zezwolenia, ze wskazaniem organu, który je wydał

Postanowienie o wpisie Emitenta do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego wydał Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Emitent został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000525241 w dniu 1 października 2014 r.

Poprzednik prawny Emitenta - BVT spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000478809 w dniu 4 października 2013 r.

Emitent nie jest podmiotem, którego utworzenie wymagało uzyskania zezwolenia.

4.5. Krótki opis historii Emitenta

13 marca 2013	zawiązanie BVT sp. z o.o., powołanie Zarządu
23 sierpnia 2013	zawarcie umowy inwestycyjnej z WindykacjaPL Leszek Wróblewski, której celem było nabycie pakietu wierzytelności PKP Przewozy Regionalne
4 października 2013	wpisanie BVT sp. z o.o. do KRS
10 czerwca 2014	zawarcie umowy zlecenia windykacji z WindykacjaPL sp. z o.o. w celu windykacji przez Spółkę pakietów wierzytelności

11 czerwca 2014	zakup pakietu wierzytelności – 35 000 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wartości 12,2 mln złotych
1 października 2014	rejestracja przekształcenia BVT sp. z o.o. w spółkę akcyjną
14 października 2014	zakup pakietu wierzytelności – 175 842 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 59,4 mln złotych
16 grudnia 2014	sprzedaż przez Spółkę wierzytelności z transportu kolejowego o wartości nominalnej 7 mln złotych
10 lutego 2015	zakończenie subskrypcji akcji serii C, w której objętych zostało 20 000 akcji o wartości nominalnej 5 zł każda
21 września 2015	zawarcie umowy ramowej przelewu wierzytelności pochodzących z branży telekomunikacyjnej oraz podpisanie dwóch porozumień do umowy na łączną wartość nominalną wierzytelności 3,2 mln zł
29 września 2015	debiut Spółki na NewConnect
4 listopada 2015	sprzedaż przez Spółkę wierzytelności pochodzących z transportu kolejowego o wartości nominalnej 7 mln zł
lutego 2016	podjęcie współpracy z kolejnym operatorem telekomunikacyjnym w zakresie odkupu wierzytelności
1 czerwca 2016	zakończenie emisji obligacji serii A, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 3 077 000,00 zł
14 czerwca 2016	rejestracja połączenia Emitenta ze spółką Windykacja PL sp. z o.o. z siedzibą w Tarnowie.
14 lipca 2016	zakup pakietu wierzytelności pochodzącego z sektora masowego transportu miejskiego, zawierającego należności wobec pasażerów korzystających z przewozu tramwajem lub autobusem bez ważnego biletu – łączna wartość nominalna nabytych wierzytelności 2,25 mln zł
31 sierpnia 2016	zakończenie emisji obligacji serii B, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 572 000,00 zł
20 września 2016	zakup wierzytelności pochodzącej z sektora bankowego, zabezpieczonej hipotecznie – wartość nabytej wierzytelności 8 mln zł
2016-2018	intensywne zakupy nowych portfeli wierzytelności z obszaru telekomunikacji i transportu masowego, a następnie bankowego (zabezpieczonych hipotecznie)
20 kwietnia 2017	zakończenie emisji obligacji serii C, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 3 000 000,00 zł
5 lipca 2017	zakończenie emisji obligacji serii D, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 2 000 000,00 zł
20 grudnia 2017	zakończenie emisji obligacji serii E, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 230 000,00 zł

27 sierpnia 2018	przejęcie we władanie nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem mieszkalnym, która została przysądzona prawomocnym wyrokiem Sądu Rejonowego w Wejherowie I Wydział Cywilny z dnia 13 czerwca 2018 r.
28 sierpnia 2018	zawarcie ugody z dłużnikami w formie aktu notarialnego "datio in solutium", na mocy której na Spółkę została przeniesiona własność nieruchomości w zamian za zwolnienie z długu
14 listopada 2018	zawarcie umowy z podmiotem działającym w sektorze telekomunikacyjnym na prowadzenie w jego imieniu i na jego rzecz windykacji pozasądowej roszczeń pieniężnych
27 listopada 2018	sprzedaż za 350 tys. zł nieruchomości przejętej we władanie w dniu 27 sierpnia 2018 r.
28 listopada 2018	zakończenie emisji obligacji serii F, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 440 000,00 zł
23 stycznia 2019	zakończenie emisji obligacji serii G, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 200 000,00 zł
15 marca 2019	zakończenie emisji obligacji serii H, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 451 000,00 zł
19 kwietnia 2019	zakończenie emisji obligacji serii I (przydzielono obligacje o wartości nominalnej 500 000,00 zł) oraz serii II (przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 130 000,00 zł)
21 listopada 2019	zawarcie na 6 miesięcy dwóch umów dotyczących windykacji na zlecenie klienta wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 2,2 mln zł z sektora komunikacyjnego
30 grudnia 2019	zakończenie emisji obligacji serii K, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł
9 stycznia 2020	do Spółki wpłynęło postanowienie sądu o przysądzeniu na jej rzecz za cenę blisko 205 tys. zł prawa własności nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem gospodarczym stanowiącej zabezpieczenie jednej z wierzytelności z sektora bankowego
30 stycznia 2020	sprzedaż za kwotę 160 tys. zł nieruchomości, której własność została przeniesiona na Spółkę w 2018 r. w zamian za zwolnienie z długu
4 września 2020	zakończenie emisji obligacji serii K, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 451 000,00 zł
11 stycznia 2021	rozpoczęcie rozmów z podmiotem zainteresowanym współpracą lub inwestycją w Spółkę, których celem jest analiza oraz ewentualnie podjęcie decyzji w zakresie wyboru kierunku dalszego rozwoju Spółki w zakresie prowadzonej działalności
12 lutego 2021	zakończenie emisji obligacji serii L, przydzielono obligacje o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł
13 kwietnia 2021	zawarcie porozumienia, którego przedmiotem jest wstępne ustalenie warunków zbycia przedsiębiorstwa BVT w rozumieniu art. 55 ¹ Kodeksu cywilnego tj.: zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej

2020-2022	zawarcie szeregu umów, w tym dotyczących windykacji wierzytelności na zlecenie klientów oraz kolejnych umów nabycia wierzytelności, a także umowy konsorcjum z podmiotem prowadzącym obsługę sporów z instytucjami finansowymi, w tym dotyczących kredytów frankowych, posiadającym w obsłudze kilkaset takich kredytów
czerwiec 2022	uruchomienie działalności w zakresie obsługi roszczeń klientów posiadających kredyty denominowane we frankach szwajcarskich oraz pozyskiwania klientów będących użytkownikami końcowymi energii elektrycznej, którzy są obciążeni dodatkowymi opłatami jakościowymi w celu montażu nowoczesnych urządzeń rozwiązujących problemy jakościowe poboru energii
2022-2023	rozwój działalności w obszarze obsługi klientów w zakresie dochodzenia roszczeń i prowadzenia sporów z instytucjami finansowymi
22 listopada 2023	zmiana firmy na LexBono S.A.

4.6. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia

Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta na 30 września 2023 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie (dane w zł)	30.09.2023
Kapitał (fundusz) własny	1.170.203,44
Kapitał (fundusz) podstawowy	1.937.333,30
Kapitał (fundusz) zapasowy	2.750.523,37
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	393.299,49
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3.766.652,75
Zysk (strata) netto	-144.299,97

Źródło: Emitent

Zasady tworzenia kapitałów własnych Emitenta wynikają z przepisów KSH oraz Statutu.

Kapitał podstawowy Emitenta wynosi 1.937.333,30 zł i dzieli się na 19.373.333 akcje zwykłe na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 zł każda, w tym 3.600.000 akcji serii A, 5.400.000 akcji serii B, 1.000.000 akcji serii C, 1.033.513 akcji serii D, 39.820 akcji serii E, 253.157 akcji serii H i 8.046.843 akcje serii I.

Kapitał zapasowy występujący w Spółce 30 września 2023 r. powstał z przelania kwoty z podziału zysku netto, a także nadwyżki ceny emisyjnej akcji ponad ich wartość nominalną. Jeżeli kapitał zapasowy jest niższy niż jedna trzecia kapitału podstawowego, obligatoryjne jest przeznaczanie na niego co najmniej 8% zysku za dany rok. Kapitał zapasowy tworzony jest na pokrycie ewentualnych strat.

Walne Zgromadzenie może tworzyć w Spółce kapitały rezerwowe na pokrycie szczególnych strat i wydatków. Na Dzień Dokumentu ofertowego Emitent posiada kapitał rezerwowy na nabycie akcji własnych.

4.7. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Emitenta został w całości opłacony.

4.8. Informacje o zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabywania tych akcji

Spółka nie emitowała obligacji zamiennych ani obligacji z prawem pierwszeństwa.

W dniu 30 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 7 w sprawie wprowadzenia w Spółce programu motywacyjnego dla prezesa Zarządu. W związku z ww. programem podwyższono warunkowo kapitał zakładowy Spółki o kwotę 33.220 zł. Po spełnieniu warunków wskazanych w programie motywacyjnym prezes Zarządu będzie uprawniony do objęcia do 332.200 warrantów subskrypcyjnych serii A, z których każdy będzie uprawniał do objęcia jednej akcji serii G po cenie emisyjnej 0,10 zł w terminie do 31 grudnia 2023 r.

4.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które – na podstawie statutu przewidującego upoważnienie do podwyższenia kapitału, w granicach kapitału docelowego – może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w dacie aktualizacji Dokumentu ofertowego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie

Zarząd jest upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego o kwotę nie wyższą niż 1.452.999,97 zł, co przekłada się na możliwość wyemitowania do 14.529.999 akcji. Zarząd może wykonać powyższe upoważnienie w drodze jednego lub kilku podwyższeń, a obowiązuje ono do 23 lutego 2026 r. W ramach ww. upoważnienia nie zostały jeszcze wyemitowane żadne akcje.

Akcje serii K emitowane są w ramach ww. upoważnienia. W przypadku objęcia wszystkich oferowanych akcji Zarząd będzie upoważniony do emisji w ramach kapitału docelowego jeszcze 4.003.684 akcji.

4.10. Wskazanie, na jakich rynkach papierów wartościowych są lub były notowane papiery wartościowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Akcje Emitenta notowane są w alternatywnym systemie obrotu NewConnect. Obligacje serii C, serii D i serii E Spółki były notowane w alternatywnym systemie obrotu Catalyst do czasu ich wykupu. Inne instrumenty finansowe Spółki nie są i nie były notowane na żadnym rynku instrumentów finansowych.

4.11. Informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego papierom wartościowym

Ani Emitentowi ani emitowanym przez niego papierom wartościowym nie zostały przyznane ratingi.

4.12. Podstawowe informacje o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych emitenta mających istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej. Brak jest również innych powiązań organizacyjnych lub kapitałowych Spółki mających istotny wpływ na jej działalność.

4.13. Podstawowe informacje o podstawowych produktach, towarach lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych grup produktów, towarów i usług, albo, jeżeli jest to istotne, poszczególnych produktów, towarów i usług w przychodach ze sprzedaży ogółem dla Emitenta, w podziale na segmenty działalności

Zarys działalności Emitenta

Spółka prowadzi działalność w zakresie windykacji własnych wierzytelności, windykacji na zlecenie oraz obrotu pakietami wierzytelności, przy czym ostatni rodzaj działalności jest obecnie realizowany w niewielkiej skali. Emitent specjalizuje się w obsłudze pakietów wierzytelności masowych o dużej dywersyfikacji dłużników, w szczególności związanych z przedsiębiorstwami z branży transportu kolejowego oraz miejskiego transportu publicznego (opłaty za brak biletów komunikacyjnych), a także z branży telekomunikacyjnej. W portfelu Spółki znajdują się również wierzytelności z sektora bankowego, o który w 2016 r. Spółka zaczęła rozszerzać swoją

działalność. W 2020 r. Spółka znacząco zwiększyła swoje operacje w sektorze pożyczkowym osiągając satysfakcjonujące wyniki, co rokuje umocnienie się tego sektora w obsługiwanym portfelu.

Model windykacji wierzytelności masowych obejmuje wszystkie etapy windykacji począwszy od zakupu wierzytelności, poprzez windykację polubowną, po egzekucję komorniczą.

Rynek, na którym funkcjonuje Emitent obejmuje swoim zasięgiem całą Polskę. Jest to spowodowane faktem, że dłużnicy, których wierzytelności te dotyczą rozlokowani są na terenie całego kraju. Przewagą Spółki jest posiadanie własnego działu windykacyjnego - dzięki połączeniu w 2016 r. z profesjonalną firmą windykacyjną Windykacja PL Sp. z o.o., zajmującą się obsługą wierzytelności od 2002 roku - oraz własnych windykatorów terenowych.

Rozwój Spółki na rynku wierzytelności następuje w oparciu o trzy filary windykacji:

- 1) Informacja o dłużniku - w branży obsługi wierzytelności bardzo ważne są źródła informacji o dłużnikach, zarówno przy wykorzystaniu wewnętrznych zasobów Spółki, jak również przy udziale wywiadowni gospodarczych, rejestrów dłużników i innych źródeł informacji o dłużnikach;
- 2) Wydajna windykacja polubowna – poprzez bezpośrednie wizyty terenowe u dłużnika, dzięki którym dochodzi do spłaty należności, podpisania ugody w tym zakresie lub wskazania dłużnika do egzekucji komorniczej. Ten etap windykacji, pomimo, że realizowany jest przy wykorzystaniu własnych zasobów Spółki, nie wyklucza również podjęcia współpracy z innym partnerem. W związku pandemią Covid-2019 Spółka realizuje przesunięcie windykacji polubownej w kierunku kontaktów zdalnych;
- 3) Skuteczna egzekucja komornicza.

Korzystając z efektu skali (Spółka posiada ponad 350 tys. dłużników) dla swoich partnerów staje się poważnym kontrahentem co pozwala osiągnąć bardzo wymierne korzyści podczas negocjacji warunków współpracy.

Bardzo ważnym obszarem rynku, który również stanowi możliwość rozwoju działalności przez Emitenta jest rynek wierzytelności bankowych.

W 2018 r. Spółka wprowadziła nową linię biznesową polegającą na pozasądowej windykacji roszczeń pieniężnych od dłużników w imieniu i na rzecz podmiotów trzecich. Za świadczone usługi, Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne, należne od wierzytelności odzyskanych. W kolejnych latach Spółka podpisała następne umowy o zbliżonym charakterze. Działalność ta prowadzona jest w oparciu o własne zasoby organizacyjne, co pozwala Spółce zdywersyfikować źródła przychodów.

Sytuacja epidemiczna w 2020 r. przyspieszyła zmiany prowadzące do informatyzacji, migracji do zdalnych kanałów komunikacji i pracy rozproszonej oraz pogłębionej analizy danych.

W 2022 r. Spółka zawarła umowę konsorcjum z podmiotem prowadzącym obsługę sporów z instytucjami finansowymi, w tym dotyczących kredytów frankowych, posiadającym w obsłudze kilkaset takich kredytów. Umowa reguluje zasady współpracy w zakresie pozyskania do obsługi i późniejszej obsługi kredytobiorców frankowych, wchodzących na drogę prawną w związku z udzielonymi kredytami waloryzowanymi we frankach szwajcarskich, a także zasady rozliczania przychodów z taką obsługą związanych. Umowa Konsorcjum i nawiązana współpraca umożliwi przyspieszenie budowania portfolio obsługiwanym spraw i synergii potencjałów konsorcjantów, w którym to procesie Spółka, poprzez posiadaną kompetencję wielokanałowego zarządzania kontaktem z klientami zapewni penetrację rynku i technologiczną jakość obsługi informacyjnej, a włączając współpracujące zasoby prawne zwiększy potencjał merytorycznej obsługi pozwów.

1 marca 2023 r. Emitent podpisał z podmiotem z partnerem konsorcjum, spółką Griffin list intencyjny, w którym dostrzegając korzyści płynące z zacieśnienia współpracy, oraz wykorzystanie synergii płynącej z posiadanego doświadczenia i potencjału obu spółek, strony postanowiły podjąć negocjacje mające na celu:

- a) przystąpienie do transakcji połączenia spółek, lub

b) zaangażowanie do dalszych negocjacji udziałowców Partnera, celem ustalenia warunków ewentualnej transakcji polegającej na nabyciu przez BVT od udziałowców Partnera udziałów Partnera stanowiących 100% kapitału zakładowego Partnera.

Transakcja ostatecznie nie została zrealizowana, współpraca jest natomiast kontynuowana w ramach niezależnych podmiotów występujących w ramach Umowy konsorcjum podpisanej w 2022 roku.

We wrześniu 2023 r. Emitent podpisał z kolejnym partnerem umowę dotyczącą pozyskiwania klientów do obsługi w ich imieniu sporów z instytucjami finansowymi.

W związku z planami dalszego rozwijania obsługi klientów prowadzących spory z instytucjami, w tym w szczególności ciągle rozwijanego obszaru obsługi sporów „frankowych” i uruchamianego obszaru sankcji kredytu darmowego, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 16 października zatwierdziło zmiany Statutu Spółki obejmujące m.in. zmianę firmy (nazwy) Spółki z dotychczasowej (BVT) na nową, LexBono Spółka Akcyjna. Zmiana ma podkreślić nowy obszar działalności Spółki i jego znaczenie, tworząc dla niego nowe podstawy wizerunkowe. Jednocześnie marka BVT pozostanie w obiegu dla celów związanych z obsługą wierzytelności.

Spółka rozwinęła działalność w nowym obszarze obsługi sporów z instytucjami zaczynając ob. Obsługi spraw związanych z kredytami hipotecznymi waloryzowanymi w walutach obcych. Pozyskano ponad 1600 takich umów, wykonując analizy prawne i ekonomiczne. Ponad 260 kredytobiorców już podpisało kontrakty na obsługę tych spraw.

Charakterystyka portfela wierzytelności

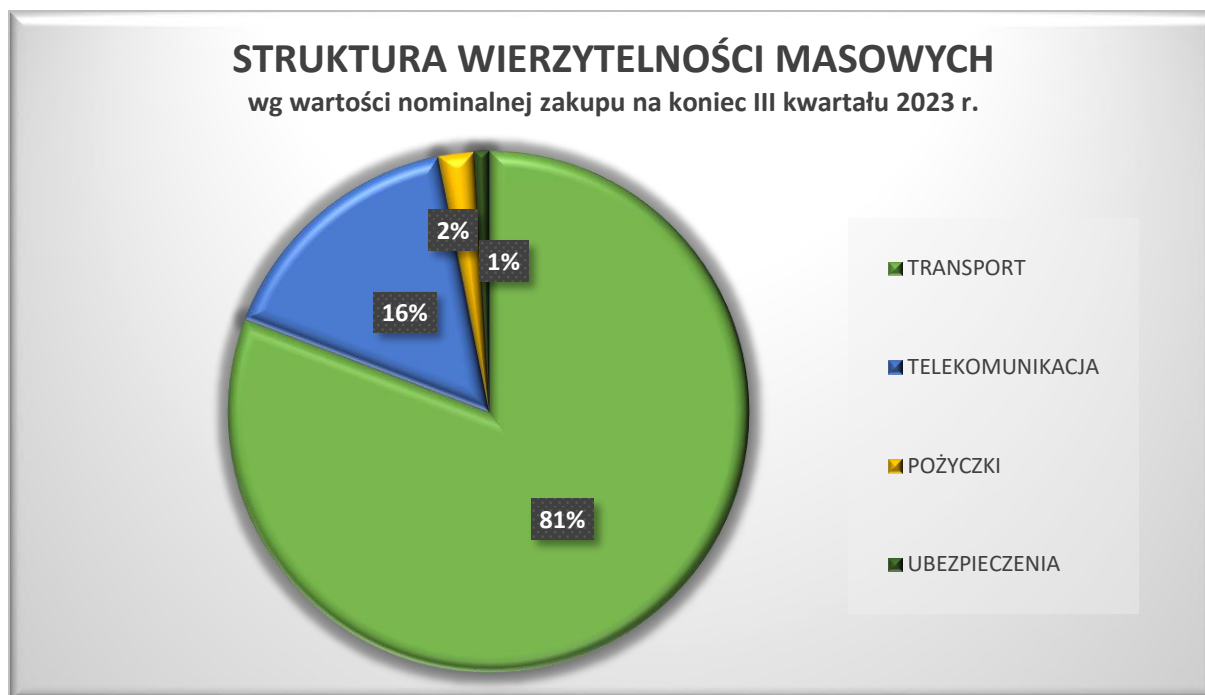
Charakterystyka portfeli wierzytelności posiadanych przez Spółkę:

- od początku działalności Spółka obsługuje wierzytelności związane z branżą komunikacyjną, w tym w szczególności z sektorem transportu kolejowego i transportu miejskiego; od 2015 r. działalność została rozszerzona o wierzytelności telekomunikacyjne, od 2016 r. o wierzytelności bankowe, a od 2020 r. o wierzytelności pożyczkowe;
- niska średnia wartość windykowanej należności (oprócz wierzytelności bankowych) wynosząca ok. 400 zł (dla wierzytelności komunikacyjnych średnia wartość wynosi 332 zł, a wartość poszczególnych wierzytelności waha się od 9 zł do 5,8 tys. zł, dla wierzytelności telekomunikacyjnych średnia wartość wynosi 8,8 tys. zł, a wartość poszczególnych wierzytelności waha się od 0,01 zł do 621 tys. zł), co przyczynia się do zwiększenia skuteczności windykacji;
- duża liczba spraw i dłużników (prawie 390 tys. spraw wobec ponad 315 tys. dłużników) – dywersyfikacja wierzycieli i wpływów;
- zakładane okresy windykacji przeważającej części wierzytelności – 2-3 lata dla wierzytelności z branży komunikacyjnej i nieco dłuższe dla pozostałych wierzytelności, przy czym znacząca część wpływów pojawia się już w pierwszym roku po zakupie wierzytelności (dla wierzytelności komunikacyjnych wpływy te dochodzą do 10% wartości nominalnej pakietów), wierzytelności bankowe cechują się nieco dłuższym okresem windykacji, są one jednak zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, co zwiększa bezpieczeństwo odzyskania zainwestowanych środków. Spółka podejmuje działania zmierzające do optymalizacji procesu windykacji z nieruchomości;
- zakładana ściągalskość wierzytelności komunikacyjnych w przedziale 20-25% wartości nominalnej pakietów.

Posiadany portfel wierzytelności składa się w większości z wierzytelności z branży komunikacyjnej (ok. 85% udziału w szacunkowej wartości portfela wierzytelności na koniec 2021 r. bez wierzytelności bankowych), od których Emitent rozpoczął swoją działalność. W 2015 r. Spółka rozpoczęła dywersyfikację obszaru działalności i nabyła pierwsze pakiety z sektora telekomunikacyjnego. W 2016 r. Emitent nabywał kolejne wierzytelności z tego sektora (osiągnęły one 16% udziału w nominalnej wartości portfela wierzytelności na koniec 2016 r.), a także nabył pierwszą wierzytelność z sektora bankowego (7% udziału w nominalnej wartości portfela wierzytelności na

koniec 2016 r.). W 2017 r. Spółka nabywała kolejne wierzytelności ze wszystkich obszarów działalności, przy czym największy udział w wartości nominalnej zakupionych wierzytelności miała branża komunikacyjna. Udział wierzytelności bankowych utrzymał się na niezmiennym poziomie. W 2020 r. Emitent rozpoczął działalność w nowych segmentach – nabył pierwsze wierzytelności pożyczkowe oraz ubezpieczeniowe.

Na koniec III kwartału 2023 r. udział wierzytelności z sektora telekomunikacji wynosił prawie 16%, z sektora pożyczkowego niecałe 2%, a z sektora ubezpieczeniowego niecałe 1%.



Źródło: Spółka

W 2015 r. Emitent zawarł 12 umów zakupu wierzytelności, w tym 4 z nich dotyczyły transportu kolejowego, 3 komunikacji miejskiej, a 5 sektora telekomunikacji. Na koniec 2015 r. Spółka posiadała 21 pakietów wierzytelności, na które składało się ok. 300 tys. wierzytelności. Łączna wartość nominalna posiadanego portfela wynosiła ponad 80 mln zł.

W 2016 r. Emitent zawarł 11 umów zakupu wierzytelności, w tym 4 z nich dotyczyły transportu masowego, 6 sektora telekomunikacji, a 1 sektora bankowego. Na koniec 2016 r. Spółka posiadała 32 pakiety wierzytelności, na które składało się 301 028 wierzytelności. Łączna wartość nominalna posiadanego portfela wynosiła ponad 119 mln zł, a dokonane wpłaty 14,1 mln zł.

W 2017 r. Emitent zawarł 24 umowy zakupu wierzytelności (w tym 4 dotyczące branży telekomunikacyjnej, 9 transportu masowego, a 11 sektora bankowego). Na koniec 2017 r. Spółka posiadała 66 pakietów wierzytelności, na które składało się 480 792 wierzytelności. Łączna wartość nominalna posiadanego portfela wynosiła ponad 192 mln zł, a dokonane wpłaty 19,5 mln zł.

W 2018 r. Emitent zawarł 2 umowy zakupu wierzytelności (z sektora bankowego). Na koniec 2018 r. Spółka posiadała 44 pakiety wierzytelności, na które składało się ponad 450 tys. wierzytelności. Łączna wartość nominalna posiadanego portfela wynosiła prawie 180 mln zł, a dokonane wpłaty do końca 2018 r. ok. 25 mln zł.

W 2020 r. Emitent zawarł 2 umowy zakupu wierzytelności z sektora transportu masowego, 4 umowy zakupu wierzytelności z branży pożyczkowej oraz 1 umowę zakupu wierzytelności z branży ubezpieczeniowej.

W 2021 r. Emitent zawarł 5 umów zakupu wierzytelności z sektora transportu masowego oraz 3 umowy zakupu wierzytelności z branży ubezpieczeniowej.

Łączna wartość nominalna posiadanego portfela wynosi ok. 149 mln zł, a dokonane wpłaty do końca III kwartału 2023 r. ok. 35,5 mln zł (bez wierzytelności bankowych).

Na koniec III kwartału 2023 r. Spółka posiadała wierzytelności masowe pochodzące z sektorów:

- 1) transportu – 381.285 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 120,4 mln zł i ściągłości ponad 19,5%;
- 2) telekomunikacji – 4.297 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 23,8 mln zł i ściągłości przekraczającej 11,5%;
- 3) pożyczkowego – 2.405 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 3,3 mln zł i ściągłości ponad 12%;
- 4) ubezpieczeń – 1.754 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 1,3 mln zł i ściągłości ponad 23%.

Łączne nakłady na zakup wierzytelności poniesione przez Spółkę do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu wyniosły ponad 8,5 mln zł.

Ponadto Spółka posiadała 4 wierzytelności z sektora bankowego o wartości nominalnej ok. 1 mln zł.

Windykacja

Od 2014 do 2016 r. Emitent współpracował ze spółką Windykacja PL, która specjalizowała się w bezpośredniej windykacji wierzytelności masowych (windykacja polubowna), wykorzystując własną sieć windykatorów terenowych. W 2016 r. nastąpiło połączenie Windykacja PL sp. z o.o. z Emitentem i od tej chwili Spółka samodzielnie realizuje pełen proces obsługi wierzytelności, a dzięki kompetencjom przejętego podmiotu może również świadczyć usługi windykacji na zlecenie.

Schemat obsługi wierzytelności podzielić można na etapy, składające się na całość procesu windykacyjnego:

- 1) Przejęcie wierzytelności od wierzyciela pierwotnego (często dłużnicy wpisani są do KRD, w związku z czym przejmowane są też te wpisy).
- 2) Rozpoczęcie procedury windykacyjnej. W trakcie tej procedury następuje listowna informacja do dłużnika o zakupie wierzytelności, o jej stanie kwotowym, a także wezwanie do zapłaty. Weryfikowane są adresy dłużników i ewentualnie ustalane nowe. Weryfikacji podlegają również informacje o dłużnikach np. ich zgony, sytuacja z pracą itp. Po kontakcie dłużnika z call center ustalane są warunki ugody i harmonogramy dotyczące spłaty należności. Wpłaty dłużników księgowane są w ich indywidualnych kartotekach. Po spłacie całości zadłużenia sprawy są zamykane, a wpisy w KRD usuwane.
- 3) Dłużnik, do którego informacja o cesji wierzytelności wraz z wezwaniem do zapłaty zostanie wysłana listem poleconym i który w ciągu 30-stu dni od daty nadania przesyłki nie spłaci zobowiązania wpisany jest do bazy dłużników BigInfomonitor lub KRD. Po spłacie całości zobowiązania negatywny wpis usuwany jest podobnie jak dzieje się to w przypadku bazy KRD.
- 4) Sprawy, w których nie udało się polubownie dojść do porozumienia z dłużnikiem, są opracowywane pod względem pełnej informacji o dłużniku, a następnie typowane do egzekucji komorniczej.
- 5) W kolejnym etapie następuje sporządzenie odpisów umów zakupu wierzytelności, zostaje złożony wniosek do właściwego sądu o nadanie klauzuli wykonalności wraz z przejściem uprawnień na nowego wierzyciela.
- 6) Po otrzymaniu prawomocnego postanowienia właściwego sądu, sprawa kierowana jest do egzekucji komorniczej.
- 7) Sprawy kierowane są do komorników znajdujących się jak najbliżej miejsca zamieszkania dłużnika i stale współpracujących z Emitentem, co bezpośrednio wpływa pozytywnie na skuteczność egzekucji komorniczej.

Na każdym etapie obsługi danej wierzytelności Emitent współpracuje z własnymi prawnikami oraz kancelariami prawnymi, a odpowiedzialny jest za nią konkretny pracownik, który ją nadzoruje dzięki czemu sprawy nie są odkładane, co generowałoby dodatkowe koszty.

Do obsługi wszystkich pakietów wierzytelności stosowana jest ta sama procedura, ponieważ mają one taką samą charakterystykę.

Strategia rozwoju

1. Dalszy, zdecydowany rozwój usług na rzecz klientów prowadzących spory z instytucjami finansowymi, w szczególności w zakresie kredytów waloryzowanych w walutach obcych, sankcji kredytu darmowego i podobnych
2. Praca nad koncepcjami rozwoju nowych usług dla klientów powiązanych z obsługą sporów z instytucjami
3. Kontynuacja zakupu i windykacji wierzytelności masowych od operatorów usług komunikacyjnych, wierzytelności pochodzących z branży telekomunikacyjnej, wierzytelności z branży pożyczkowej
4. Utrzymywanie dywersyfikacji portfeli związanych z wierzytelnościami bankowymi.
5. Rozwój działalności usługowej (monitoring i inkaso) wobec dużych wierzycieli pierwotnych (ubezpieczyciele, pożyczkodawcy, usługodawcy). Rozwój nowych usług około-windykacyjnych i prawnych (obsługa prawna kredytów walutowych itp.)
6. Budowanie selektywnej specjalizacji i wysokomarżowej pozycji w wybranych segmentach dla windykacji własnych wierzytelności masowych, biznesowych i hipotecznych.
7. Dalszy rozwój infrastruktury teleinformatycznej, analiz „big data”, wykorzystania AI oraz migracji do pracy rozproszonej w wysoko wykwalifikowanym zespole w dogodnych lokalizacjach (budowanie przewagi know-how oraz kosztowej przez efektywność rozwiązań).
8. Możliwe budowanie pozycji na rynku wierzytelności bankowych poprzez wprowadzenie usługi zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi.

W 2022 r. Spółka zawarła umowę konsorcjum z podmiotem prowadzącym obsługę sporów z instytucjami finansowymi, w tym dotyczących kredytów frankowych, posiadającym w obsłudze kilkaset takich kredytów. Umowa reguluje zasady współpracy w zakresie pozyskania do obsługi i późniejszej obsługi kredytobiorców frankowych, wchodzących na drogę prawną w związku z udzielonymi kredytami waloryzowanymi we frankach szwajcarskich, a także zasady rozliczania przychodów z taką obsługą związanych. Umowa Konsorcjum i nawiązana współpraca umożliwiło szybkie uruchomienie i przyśpieszenie budowania portfolio obsługiwanych spraw i synergii potencjałów konsorcjantów, w którym to procesie Spółka, poprzez posiadaną kompetencję wielokanałowego zarządzania kontaktem z klientami zapewni penetrację rynku i technologiczną jakość obsługi informacyjnej, a włączając współpracujące zasoby prawne zwiększy potencjał merytorycznej obsługi pozwów.

1 marca 2023 r. Emitent podpisał z partnerem konsorcjum, spółką Griffin list intencyjny, w którym dostrzegając korzyści płynące z zacieśnienia współpracy, oraz wykorzystanie synergii płynącej z posiadanego doświadczenia i potencjału obu spółek, strony postanowiły podjąć negocjacje mające na celu:

- a) przystąpienie do transakcji połączenia spółek, lub
- b) zaangażowanie do dalszych negocjacji udziałowców Partnera, celem ustalenia warunków ewentualnej transakcji polegającej na nabyciu przez BVT od udziałowców Partnera udziałów Partnera stanowiących 100% kapitału zakładowego Partnera.

Transakcja ostatecznie nie została zrealizowana, współpraca jest natomiast kontynuowana w ramach niezależnych podmiotów występujących w ramach umowy konsorcjum podpisanej w 2022 roku.

We wrześniu 2023 r. Emitent podpisał z kolejnym partnerem umowę dotyczącą pozyskiwania klientów do obsługi w ich imieniu sporów z instytucjami finansowymi.

W związku z planami dalszego rozwijania obsługi klientów prowadzących spory z instytucjami, w tym w szczególności ciągle rozwijanego obszaru obsługi sporów „frankowych” i uruchamianego obszaru sankcji kredytu darmowego, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 16 października zatwierdziło zmiany Statutu Spółki obejmujące m.in. zmianę firmy (nazwy) Spółki z dotychczasowej (BVT) na nową, LexBono Spółka Akcyjna. Zmiana ma podkreślić nowy obszar działalności Spółki i jego znaczenie, tworząc dla niego nowe podstawy wizerunkowe. Jednocześnie marka BVT pozostanie w obiegu dla celów związanych z obsługą wierzytelności.

Spółka rozwinęła w ciągu roku działalność w nowym obszarze obsługi sporów z instytucjami zaczynając od obsługi spraw związanych z kredytami hipotecznymi waloryzowanymi w walutach obcych. Pozyskano ponad 1600 takich umów, wykonując analizy prawne i ekonomiczne. Ponad 260 kredytobiorców już podpisało kontrakty na obsługę tych spraw.

Przewagi konkurencyjne Emitenta

- wysokie kompetencje obsługi spraw cywilnych i finansowych wynikające z ponad dziesięcioletniej obecności na rynku obsługi takich spraw
- nowoczesne zaplecze zarządzania kontaktami, własny CRM i kadra, dająca wyróżniające możliwości obsługi klientów, dostarczając im informacje na każdym etapie prowadzonej obsługi bez zbędnej zwłoki i szybkim dostępem do pełnej dokumentacji spraw
- ciągle rozbudowywane kompetencje pozyskiwania klientów poprzez wykorzystanie nowoczesnych kanałów dostępu i promocji
- specjalizacja na niszowym rynku wierzytelności pochodzących z sektora transportu kolejowego oraz publicznego transportu miejskiego – konkurencyjna pozycja i baza do rozszerzenia działalności:
 - względnie szybki czas zwrotu z windykowanych portfeli;
 - wierzytelności z tych branż mają niską wartość, stąd większe podmioty mniej zainteresowane nabywaniem takich portfeli;
 - niższe ceny nabywanych portfeli w stosunku do kwoty możliwej do odzyskania – potencjalne wysokie stopy zwrotu;
- szybki rozwój na atrakcyjnym i rosnącym rynku zarządzania wierzytelnościami;
- skuteczne procedury windykacyjne;
- stale rozszerzana obecność na rynku wierzytelności bankowych zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, co pomimo zazwyczaj dłuższego okresu windykacji zwiększa bezpieczeństwo odzyskania zainwestowanych środków;
- Spółka notowana na NewConnect od 2015 r.

Struktura organizacyjna

Z racji działalności obejmującej wszystkie etapy windykacji, Spółka posiada dedykowaną strukturę organizacyjną. Stanowi ona swego rodzaju trzon organizacyjny, który w związku z kolejnymi pakietami wierzytelności w portfelu będzie sukcesywnie rozwijany. Obecna organizacja Spółki opiera się na trzech filarach:

- zarządzający, którego podstawą jest Zarząd Spółki uzupełniony o komórki wspierające,
- administracyjno-biznesowy w skład, którego wchodzi dział: administracyjny, finansowy, prawny oraz Business Intelligence,
- windykacyjny, w skład którego wchodzi dział obsługujący windykację polubowną, sądowo-egzekucyjną oraz wierzytelności hipoteczne.

Otoczenie rynkowe

Spółka działa na rynku wierzytelności (usług windykacyjnych), który jest częścią rynku finansowego. Głównymi uczestnikami tego rynku są firmy windykacyjne, których działania zmierzają do upłynnienia należności podmiotów gospodarczych. Branża od kilku lat odnotowuje dynamiczny wzrost i jest jednym z najbardziej perspektywicznych rynków finansowych w Polsce. Sytuacja w sektorze zależy głównie od sytuacji w sektorze

bankowym (akcji kredytowej banków, jakości portfela kredytowego) oraz poziomu zadłużenia Polaków i ich zdolności do obsługi zadłużenia.

Do najważniejszych konkurentów Emitenta w dziedzinie obsługi sporów z instytucjami należy zaliczyć:

- VOTUM S.A,
- Kancelaria Płudowski,
- Kancelaria NiK Noga i Kaczmarek Sp. z o. o.
- Ooaz duża liczna mniejszych, rozdrobnionych kancelarii prawnych

Do najważniejszych konkurentów Emitenta w dziedzinie zarządzania wierzytelnościami należy zaliczyć:

- Kruk S.A.,
- Intrum Justitia S.A.,
- VINDICO DORADZTWO GOSPODARCZE sp. z o.o.,
- WINDYKATOR POLSKA sp. z o.o.,
- Canton sp. z o.o.,
- WawaLex sp. z o.o.,
- SAF S.A.

Wszystkie te podmioty prowadzą działalność o zasięgu ogólnokrajowym. Należy stwierdzić, że są to bezpośredni konkurenci LexBono S.A. zarówno pod kątem docelowej grupy klientów, jak również uczestnictwa w przetargach. Przewaga LexBono S.A. nad konkurentami wynika z faktu, iż Spółka zainteresowana jest zakupem i windykacją także średnich pakietów wierzytelności, takich które są za duże dla małych przedsiębiorstw i za małe dla dużych, które skupiają się głównie na bankowych pakietach masowych o wielkich wartościach.

Wierzytelności nabyte w celu windykacji

Wartość nominalna wierzytelności obsługiwanych przez branżę windykacyjną od wielu lat dynamicznie rośnie. Na koniec I półrocza 2022 r. była to kwota 148,3 mld zł, a na koniec II półrocza 2023 r. było to już 160,8 mld zł.

Wykres: Wartość wierzytelności zarządzanych przez firmy zrzeszone w Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (mld zł)



Źródło: Raport ZPF za IIQ 2023 r. „Wielkość polskiego rynku wierzytelności”

Rośnie również wartość wierzytelności z obszaru transportu. Z danych Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej wynika, że w połowie 2021 r. pasażerowie jeżdżący bez ważnego biletu mieli łącznie 512,5 mln zł zaległości, co oznacza wzrost o 37% w okresie 3 lat. Zaległości takie miało ponad 350 tys. osób.

Na rynku windykacji corocznie na sprzedaż zostaje wystawionych kilkaset portfeli wierzytelności. Od 2010 r. odnotowywany był stały wzrost wartości wierzytelności wystawianych na sprzedaż. W 2016 r. wartość nominalna portfeli wierzytelności wystawionych na sprzedaż osiągnęła najwyższy poziom w historii i wyniosła 15,8 mld zł (rok ten obejmował sprzedaż portfela P.R.E.S.C.O. na rynku wtórnym), co oznacza wzrost o blisko 14% w stosunku do 2015 r. W 2017 r. wartość nominalna sprzedawanych portfeli wyniosła 11,8 mld zł. Głównymi czynnikami wzrostu podaży portfeli wierzytelności były:

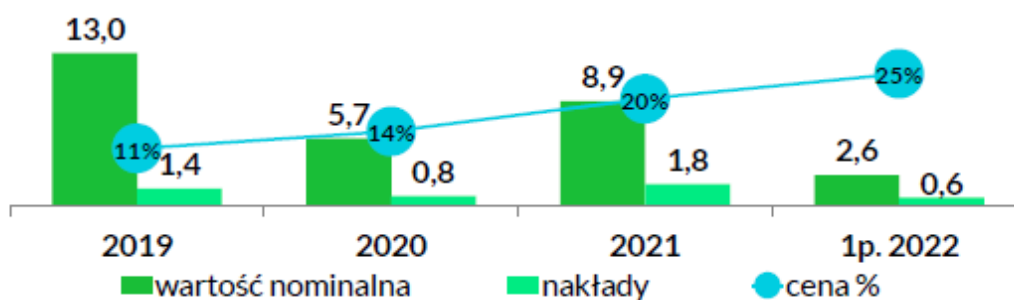
- coraz większa skłonność polskich banków do sprzedaży nieregularnych wierzytelności konsumenckich – uwolnienie banków od tzw. „złych” długów, czyli kredytów niespłacanych regularnie;
- dalszy dynamiczny wzrost portfeli wierzytelności detalicznych zabezpieczonych hipotecznie.

Rok 2018 przyniósł zmniejszenie wartości nominalnej sprzedawanych portfeli do 8,7 mld zł, jednak już po pierwszych trzech kwartałach 2019 r. osiągnęła wartość 10,2 mld zł.

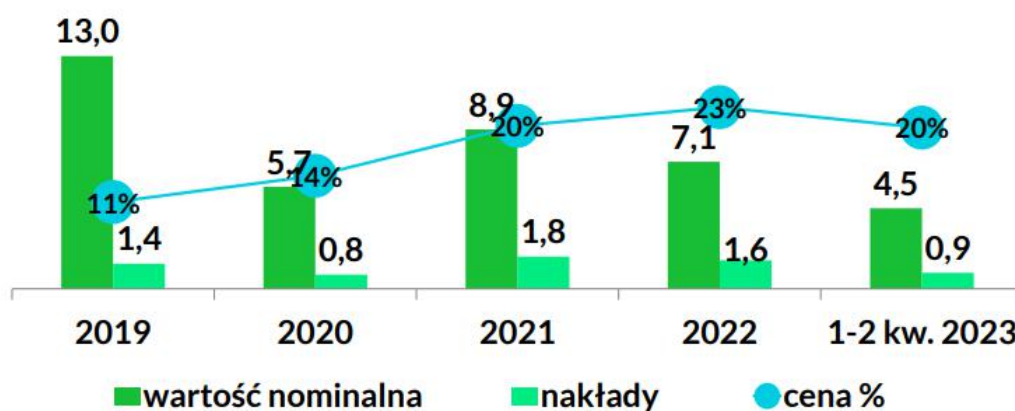
Większą część polskiego rynku stanowią wierzytelności pierwotne. Rozwija się jednak również wtórny obrót wierzytelnościami. Dwie największe grupy zbywców generujące wierzytelności to banki (niespłacone kredyty) oraz branża telekomunikacyjna (nieopłacone rachunki za telefon, internet lub telewizję). W obu tych segmentach obecna jest również Spółka.

Poniżej przedstawiona została wartość nominalna sprzedanych wierzytelności pierwotnych oraz zapłacone za nie ceny.

**Podaż portfeli detalicznych i hipotecznych
(mld zł)**



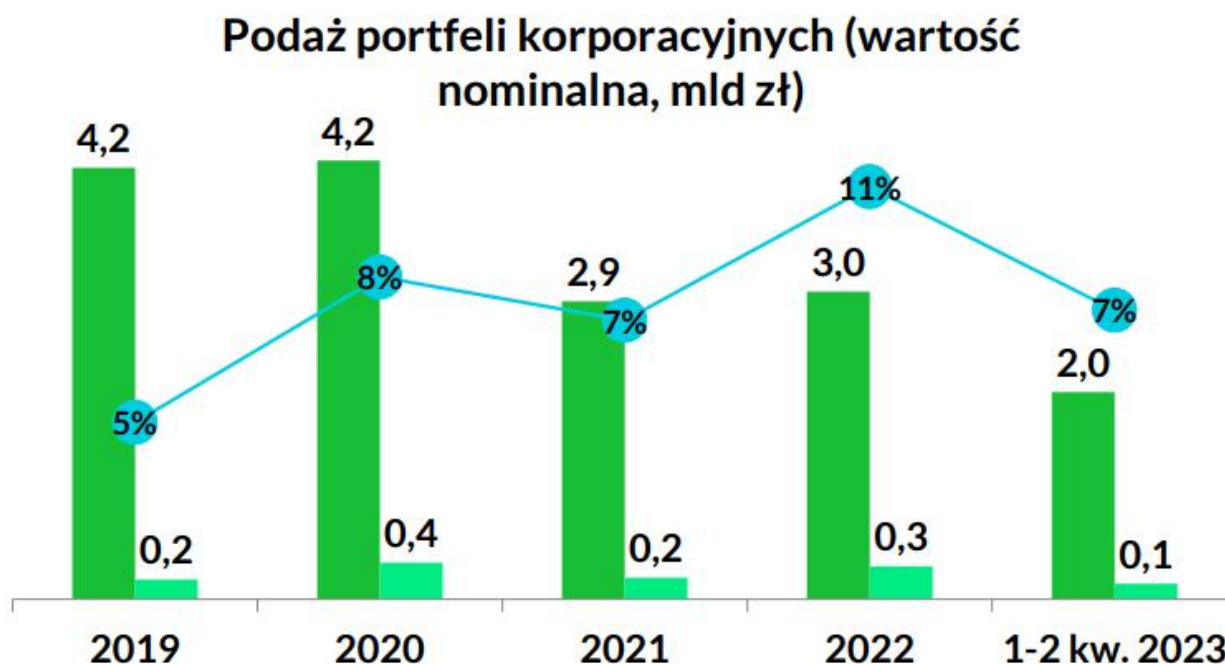
**Podaż portfeli detalicznych i hipotecznych
(mld zł)**



Źródło: Prezentacja wyników Grupa Kapitałowa Kruk za I-II kwartał 2023 r.
(https://pl.kruk.eu/media/article/file/kruk_wyniki_2kw_2023.pdf)

Ostatnie lata cechują się dużą zmiennością zarówno jeśli chodzi o podaż portfeli wierzytelności jak i średnią ich cenę. Po znaczącym spadku podaży w 2020 r. w kolejnym roku rynek wrócił do poziomu z 2018 r. Jednocześnie ceny osiągnęły rekordowy poziom 20% wartości nominalnej. W 2022 r. nastąpił spadek podaży, jednocześnie nastąpił dalszy wzrost cen płaconych za pakiety. W I półroczu 2023 r. znacząco wzrosła podaż, a średnia cena spadła do poziomu w 2021 r.

Na rynku wierzytelności zdecydowanie przeważają wierzytelności konsumenckie, aczkolwiek zauważyć można rosnącą wartość wierzytelności korporacyjnych. W związku z tym, że wierzytelności korporacyjne nie są masowe ani jednolite, ich nabywanie wiąże się z większym ryzykiem dla firm windykacyjnych (co również wpływa na ich niższe ceny). Dlatego też częściej na chwilę obecną są windykowane na zlecenie.



Źródło: Prezentacja wyników Grupa Kapitałowa Kruk za I-II kwartał 2023 r.
(https://pl.kruk.eu/media/article/file/kruk_wyniki_2kw_2023.pdf)

Windykacja na zlecenie

Od momentu połączenia z Windykacja PL sp. z o.o. Emitent może również obsługiwać windykację na zlecenie. Po szybkim wzroście rynku w latach 2008-2010 podaż wierzytelności przekazywanych do inkasa od kilku lat pozostaje na stabilnym poziomie wynoszącym 9-10 mld zł. Również na rynku inkasa głównymi zleceniodawcami są banki i firmy telekomunikacyjne. W listopadzie 2018 r. Spółka zawarła z operatorem telekomunikacyjnym umowę na realizację w jego imieniu i na jego rzecz windykacji pozasądowej roszczeń pieniężnych. W latach 2019-2021 zawarto kolejne umowy, dzięki czemu Spółka dodatkowo zdywersyfikowała swoją działalność wykorzystując swoje zaplecze organizacyjne oraz know-how do generowania dodatkowych wpływów pieniężnych w swojej działalności.

4.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych

Za wyjątkiem nabywania portfeli wierzytelności Spółka nie przeprowadzała istotnych inwestycji.

4.15. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym, ugodowym, arbitrażowym, egzekucyjnym lub likwidacyjnym – jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Wedle wiedzy Emitenta, wobec Spółki nie zostały wszczęte postępowania upadłościowe, układowe, ugodowe, arbitrażowe, egzekucyjne ani likwidacyjne.

4.16. Informacje o wszystkich innych postępowaniach przed organami administracji publicznej, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, w tym o postępowaniach w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo mogą istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo stosowna informacja o braku takich postępowań

W okresie ostatnich 12 miesięcy przed Dniem Dokumentu ofertowego, Emitent nie był stroną postępowań przed organami administracji publicznej, postępowań sądowych lub arbitrażowych, w tym postępowań w toku, nie ma również wiedzy o tego rodzaju postępowaniach, które mogą wystąpić, a które to postępowania samodzielnie mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, za wyjątkiem postępowania apelacyjnego dotyczącego podatku od towarów i usług, które zostało opisane w pkt 1.1.8 Dokumentu ofertowego.

Spółka jako powód jest stroną wielu postępowań sądowych związanych z egzekwowaniem posiadanych wierzytelności. Żadne z tych postępowań z osobna nie jest istotne dla sytuacji finansowej Emitenta, jednak średni czas trwania wszystkich tych postępowań i ich rozstrzygnięcie zgodnie z wnioskiem Spółki jest istotne dla działalności operacyjnej Emitenta i jego sytuacji finansowej.

4.17. Zobowiązania Emitenta, w szczególności kształtujące jego sytuację ekonomiczną i finansową, które mogą istotnie wpłynąć na możliwość realizacji przez nabywców papierów wartościowych uprawnień w nich inkorporowanych

Emitent nie posiada istotnych zobowiązań za wyjątkiem:

- obligacji serii M o pozostającej do wykupu wartości nominalnej 1 371 000 zł, których termin wykupu przypada na 1 kwietnia 2024 r.;
- obligacji serii N o pozostającej do wykupu wartości nominalnej 637 000 zł, których termin wykupu przypada na 5 sierpnia 2024 r.
- obligacji serii O o pozostającej do wykupu wartości nominalnej 1 040 000 zł, których termin wykupu przypada na 31 marca 2025 r.;
- obligacji serii P o pozostającej do wykupu wartości nominalnej 1 384 000 zł, których termin wykupu przypada na 6 października 2025 r.

4.18. Informacja o nietypowych zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie ofertowym

W 2022 r. Emitent nie obserwował nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej.

4.19. Wskazanie istotnych zmian w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych, o których mowa w Rozdziale 5

W Dokumencie ofertowym zamieszczone zostały dane finansowe obejmujące okres do 30 września 2023 r. Po sporządzeniu ww. danych nie wystąpiły istotne zmiany w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta.

4.20. Prognozy wyników

Spółka nie publikowała i nie zamieszcza w Dokumencie ofertowym prognozy wyników finansowych.

4.21. Osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd.

W skład Zarządu wchodzi:

Robert Gądek – prezes Zarządu.

Członkowie Zarządu wykonują swoje obowiązki w siedzibie Emitenta w Tarnowie, ul. Barta 3.

Robert Gądek – prezes Zarządu

Robert Gądek jest absolwentem studiów magisterskich na Politechnice Krakowskiej. Studiował również na poddyplomowych studiach biznesu wg. programu MBA organizowanych przez Uniwersytet Jagielloński i konsorcjum uniwersytetów amerykańskich. Był uczestnikiem wielu krajowych i zagranicznych szkoleń zawodowych. Jest doświadczonym menedżerem i doradcą strategicznym. W czołowej, międzynarodowej firmie doradczej McKinsey & Company zdobywał doświadczenie przy projektach strategicznych w kraju i za granicą, dla globalnych i krajowych liderów w wielu sektorach, m.in. bankowości i finansów, ubezpieczeń, nowoczesnych technologii, produkcji i maszyn, FMCG, przemysłu ciężkiego. Posiada wieloletnie doświadczenie na stanowiskach menedżerskich, m.in. jako prezes zarządu Amplus S.A., prezes zarządu Grupy Producentów Amplus sp. z o.o., wiceprezes zarządu Browar BK sp. z o.o., menedżer odpowiedzialny za kategorie biznesowe w Animex sp. z o.o., Carlsberg Okocim sp. z o.o., Nu Skin Enterprises Poland sp. z o.o., Fintraco Poland sp. z o.o. Porozumiewa się w kilku językach, w tym biegle po angielsku (certyfikat London Chamber of Commerce and Industry).

Był współnikiem i likwidatorem Browar BK sp. z o.o., w której był wcześniej wiceprezesem zarządu.

Robert Gądek:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani współnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny, za wyjątkiem spółki Browar BK sp. z o.o., w której zgromadzenie współników podjęło decyzję o przeprowadzeniu likwidacji i wyznaczyło Roberta Gądka likwidatorem; decyzja ta była wynikiem niekorzystnych zmian rynkowych w 2020 r. i brakiem przekonania współników o dalszej atrakcyjności niszy rynkowej, w której działał browar, likwidacja nastąpiła bez jakichkolwiek niezrealizowanych zobowiązań,
- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Roberta Gądka, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Artur Górski – członek Rady Nadzorczej;

Sławomir Jarosz – członek Rady Nadzorczej;

Piotr Boliński – członek Rady Nadzorczej;

Grzegorz Zaremba – członek Rady Nadzorczej;

Artur Bielaszka – członek Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki w siedzibie Emitenta w Tarnowie, ul. Słoneczna 28-30.

Artur Górski – członek Rady Nadzorczej

Artur Górski ukończył studia magisterskie na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie na kierunku Gospodarka i Administracja Publiczna. Od 2009 r. prowadzi własną działalność gospodarczą.

Artur Górski jest prezesem zarządu i współnikiem w TopLevelTennis.com sp. z o.o. (wcześniej był wiceprezesem zarządu) i NC Investors sp. z o.o., prezesem zarządu w spółkach Family Fund 2 sp. z o.o., Impera Seed Fund sp. z o.o. i IMPERIO ASI S.A., wiceprezesem zarządu i współnikiem airQ2 sp. z o.o. (wcześniej był prezesem zarządu) oraz współnikiem S-Web sp. z o.o., AlertSerwis.pl sp. z o.o., Next Legend sp. z o.o. Jest również członkiem rady nadzorczej MR Hamburger S.A.

Artur Górski był również współnikiem Minutor Energia sp. z o.o., członkiem rady nadzorczej One More Level S.A., SYNERGA.fund S.A., All In! Games S.A., Mode S.A., JR Holding ASI S.A. i Surfland Systemy Komputerowe S.A. (następnie był w niej prezesem zarządu).

Artur Górski:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani współnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny,
- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Artura Górskiego, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

Sławomir Jarosz – członek Rady Nadzorczej

Sławomir Jarosz jest absolwentem Wydziału Ekonomii Akademii Ekonomicznej w Krakowie, kierunku Finanse i Bankowość. W 2002 r. ukończył studia podyplomowe Master of Business Administration przy Wyższej Szkole Finansów i Zarządzania w Warszawie. Pracę zawodową rozpoczął w 1994 r. jako Specjalista ds. kredytów w ING Bank Śląski Oddział Regionalny w Bielsku-Białej, następnie został Kierownikiem Zespołu Doradców Klienta i członkiem Komitetu Kredytowego oraz Zastępcą Dyrektora CBK. W latach 1996–2004 prowadził własną działalność gospodarczą w zakresie inwestycji i doradztwa finansowego. W latach 2001–2003 pełnił funkcję Zastępcy Dyrektora, a później Dyrektora Oddziału Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Bielsku-Białej. W

latach 2003–2004 był prezesem zarządu firmy windykacyjnej FOR-NET S.A. z Krakowa. Od 2009 r. do 2014 r. zajmował stanowisko wiceprezesa zarządu Beskidzkiego Biura Consultingowego S.A. Od 2011 r. zajmuje stanowisko prezesa zarządu ABS Investment S.A. Zasiadał w wielu radach nadzorczych spółek publicznych. Jest specjalistą w dziedzinie finansowania inwestycji oraz rynku kapitałowego.

Sławomir Jarosz pełnił następujące funkcje:

- ABS Investment ASI S.A. – prezes zarządu - od 20.06.2011 r. – aktualnie;
- Fundacja „For Microbione” – członek rady nadzorczej – od 2023 r.;
- For Microbione oraz airQ2 sp. z o.o. – wspólnik;
- DJP Invest sp. z o.o. – prezes zarządu - od 1.02.2019 r. – aktualnie;
- IMPERIO ASIS.A. – przewodniczący rady nadzorczej - od 07.04.2021 r. – aktualnie;
- Quest sp. z o. o. – członek rady nadzorczej – od 22.06.2017 r. – aktualnie;
- Alfa Dom Maklerski S.A. – członek rady nadzorczej – od 27.12.2017 r. do 2022 r.;
- Unima 2000 Systemy Teleinformatyczne S.A. - członek rady nadzorczej - od 18.06.2010 r. do 26.11.2021 r.;
- MODE S.A. – członek rady nadzorczej od 25.08.2020 r. do 18.06.2021 r.;
- Surfland Systemy Komputerowe S.A. – członek rady nadzorczej od 20.08.2020 roku do 15.09.2021 r.;
- Softelnet S.A. – członek rady nadzorczej - od 04.04.2012 r. do 23.09.2021 r.;
- UHY ECA S.A. – członek rady nadzorczej – od 29.06.2010 r. do 13.03.2013 r., od 25.04.2018 r. do 22.07.2021 r.;
- Orion Investment S.A. - członek rady nadzorczej – od 28.06.2011 r. do 18.09.2020 r.;
- Inbook S.A. – prezes zarządu -od 11.06.2019 roku do 02.12.2020 r.;
- SETANTA S.A. (obecnie All In! Games S.A.) – członek rady nadzorczej –od 06.11.2018 r. do 31.08.2020 r.;
- JR Invest S.A. (obecnie JR Holding ASI S.A.) – członek rady nadzorczej – od 30.06.2014 r. do 07.12.2015 r.;
- LEXBONO S.A. – członek Rady Nadzorczej – od 16.09.2014 r. do 17.07.2015 r.;
- Uboat-Line S.A. (obecnie w upadłości likwidacyjnej) - członek rady nadzorczej – od 26.09.2012 r. do 26.08.2014 r.;
- Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. (obecnie Ekipa HoldingS.A.) – wiceprezes zarządu – od 08.09.2009 r. do 30.11.2014 r.;
- LS Tech-Homes S.A. (obecnie Module Technologies S.A. w restrukturyzacji) - członek rady nadzorczej - od 21.01.2011 r. do 13.08.2013 r.;
- Skoczowska Fabryka Kapeluszy POLKAP S.A. (obecnie w restrukturyzacji) – członek rady nadzorczej – od 09.2010 r. do 23.12.2014 r.;
- Best4YouKids S.A. (obecnie Kids Play Management S.A.) - członek rady nadzorczej - od 2012 r. do 2013 r.;
- PRYMUS S.A. – członek rady nadzorczej - od 31.05.2011 r. do 14.06.2013 r.;
- Sport-TV sp. z o.o. (później ABS Investment sp. z o.o. i ABS Investment S.A.) – wiceprezes zarządu – od 2009 r. do 2011 r.;
- LIBERTY Group S.A. (obecnie CONCEPT LIBERTY Group S.A.) – członek rady nadzorczej - od 10.06.2010 r. do 19.03.2013 r.;

- Motor Trade Company S.A. (obecnie w upadłości likwidacyjnej) – członek rady nadzorczej – od 2010 r. do 20.09.2011 r.;
- Art New Media S.A. (obecnie ARK Royal S.A.) – członek rady nadzorczej - od 2010 r. do 22.12.2011 r.;
- Beskidzkie Biuro Consultingowe Center Sp. z o.o. – wiceprezes zarządu – od 2008 r. do 2010 r.;
- Beskidzkie Biuro Consultingowe Capital Sp. z o.o. – wiceprezes zarządu – od 2007 r. do 2007 r.;
- Beskidzkie Biuro Consultingowe 2 Sp. z o.o. (obecnie Pakar Investment sp. z o.o.) – członek zarządu – od 2006 r. do 2008 r.;
- FOR-NET S.A. – prezes zarządu – od 2003 do 2004;
- Fabryka Elementów Hydrauliki „PONAR-WADOWICE” S.A. (obecnie KCI S.A.) – członek rady nadzorczej – w 2003;

Sławomir Jarosz:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani współnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny, za wyjątkiem: (i) UBOAT-LINESA z siedzibą w Krakowie - w dniu 10 września 2015 Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i naprawczych postanowił o ogłoszeniu upadłości spółki obejmującej likwidację majątku spółki. Nastąpiło to w momencie, gdy Sławomir Jarosz nie pełnił już funkcji członka rady nadzorczej; (ii) Skoczowska Fabryka Kapeluszy Polkap S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w Skoczowie – w dniu 05 lipca 2018 r. Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VI Wydział Gospodarczy postanowił o otwarciu postępowania sanacyjnego. Nastąpiło to w momencie, gdy Sławomir Jarosz nie pełnił już funkcji członka rady nadzorczej,
- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Sławomira Jarosza, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

Piotr Boliński – członek Rady Nadzorczej

Piotr Boliński posiada wykształcenie wyższe, uzyskał tytuł magistra inżyniera automatyki na Wydziale Elektroniki Politechniki Warszawskiej.

Doświadczenie zawodowe Piotra Bolińskiego:

- od roku 2002 do chwili obecnej, pełnienie funkcji członka zarządu w B investment sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;

- od 2016 do chwili obecnej prezes zarządu Spartan sp. z o.o. (dawniej Tax4U sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, wspólnik;
- od roku 2003 do chwili obecnej, pełnienie funkcji prokurenta w Duo Line sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od 2012 r. do chwili obecnej, pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w Excelead S.A. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2011 do chwili obecnej, pełnienie funkcji prezesa zarządu w Clean Energy Venture S.A. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2004 do chwili obecnej, pełnienie funkcji prezesa zarządu w Via Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, wspólnik;
- od 2014 r. do 2020, pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w Morizon S.A. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2004 do 2016, pełnienie funkcji członka zarządu w Italia Retail sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2005 do 2018, pełnienie funkcji prezesa zarządu w PG Inwestycje sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2006 do 2019, pełnienie funkcji członka zarządu w Sevento sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, wspólnik;
- od roku 2011 do 2019, pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w City Inspire S.A. z siedzibą w Płocku;
- od 2014 r. do 2019, pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w Neuro Innovations sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2014 do 2018, pełnienie funkcji członka zarządu w Setanta S.A. z siedzibą w Warszawie;
- od 2015 do 2018 członek zarządu Neovisis sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od 2015 do 2017 członek rady nadzorczej Nova Art. S.A. z siedzibą w Warszawie;
- od roku 2002 do chwili obecnej, pełnienie funkcji członka zarządu w Platform sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- od 2020 do chwili obecnej wspólnik w spółce IR Laser sp. z o.o.

Piotr Boliński:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani wspólnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny,
- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Piotra Bolińskiego, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

Grzegorz Zaremba – członek Rady Nadzorczej

Grzegorz Zaremba od 2004 r. zajmuje się działalnością na rynku finansowo-kapitałowym. Doświadczenie zdobywał w takich instytucjach jak: Bank Pekao S.A. (na stanowiskach: doradcy klienta affluent, doradcy klienta zamożnego, doradca bankowy w segmencie bankowości prywatnej), Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. Od 2014 r. do grudnia 2016 r. pełnił funkcję prezesa zarządu Attentia S.A. zajmującej się wspieraniem przedsiębiorstw w procesach emisji papierów dłużnych, corporate finance oraz relacjach inwestorskich. Od stycznia 2017 r. pełni

funkcję prezesa zarządu Polskie Obligacje sp. z o.o. Jest również wiceprezesem zarządu Art Human Capital sp. z o.o. oraz członkiem rady nadzorczej Kupiec S.A.

Jest współnikiem Attentia S.A., Polskie Obligacje sp. z o.o. i Art Human Capital sp. z o.o.

Grzegorz Zaremba:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani współnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny,
- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Grzegorza Zaremby, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

Artur Bielaszka – członek Rady Nadzorczej

Artur Bielaszka jest absolwentem studiów magisterskich na Politechnice Krakowskiej oraz studiów podyplomowych w zakresie controllingu finansowego. Jest licencjonowanym doradcą inwestycyjnym i maklerem papierów wartościowych, a także certyfikowanym doradcą w alternatywnym systemie obrotu.

Artur Bielaszka posiada wieloletnie doświadczenie na stanowiskach menedżerskich i specjalistycznych w obszarze finansów i zarządzania, m.in. prezes zarządu allStreet sp. z o.o., prezes zarządu Art Capital sp. z o.o., doradca inwestycyjny zarządzający portfelami akcji klientów indywidualnych w Banku Współpracy Europejskiej Asset Managements S.A., doradca inwestycyjny zarządzający zrównoważonym funduszem powierniczym (akcji i obligacji) w Towarzystwie Funduszy Powierniczych „Fidelia” S.A., specjalista ds. ekonomiczno-finansowych i makler papierów wartościowych w Domu Maklerskim PENETRATOR S.A.

Do lutego 2015 r. był udziałowcem i prezesem zarządu Art Capital sp. z o.o., a do czerwca 2017 r. członkiem rady nadzorczej Biofactory S.A.

Jest udziałowcem i prezesem zarządu allStreet sp. z o.o. i Art Human Capital sp. z o.o. Jest również udziałowcem w Dekorflok sp. z o.o., Flofloor sp. z o.o. i Nordheim sp. z o.o.

Artur Bielaszka:

- nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta,
- za wyjątkiem wskazanych powyżej nie był w ostatnich pięciu latach członkiem organów zarządzających lub nadzorczych ani współnikiem w spółkach prawa handlowego,
- nie pełnił w okresie ostatnich pięciu lat funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji lub w których ustanowiono zarząd komisaryczny,

- nie figuruje w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS ani w równoważnym mu rejestrze prowadzonym na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie został pozbawiony przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII–XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, 590 i 591 Kodeksu spółek handlowych, nie miały również miejsca równoważne zdarzenia na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,
- nie prowadzi działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Emitenta oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Brak jest toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowań cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących Artura Bielaszki, których wynik ma lub może mieć znaczenie dla działalności Emitenta.

W Spółce zostali ustanowieni następujący prokurenci:

- Katarzyna Tatarczuch, która posiada prokurę samoistną.

4.22. Dane o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu

Struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w kapitale zakładowym oraz głosach na Walnym Zgromadzeniu na Dzień Dokumentu ofertowego:

Akcjonariusz	Liczba akcji	% udział w kapitale	Liczba głosów	% udział w głosach na WZ
Artur Górski	3 568 883	18,42	3 568 883	18,42
Art Human Capital sp. z o.o.	2 913 041	15,04	2 913 041	15,04
Sławomir Jarosz i Beata Jarosz*	1 940 000	10,01	1 940 000	10,01
Robert Gądek	1 237 778	6,39	1 237 778	6,39
Pozostali	9 713 631	50,14	9 713 631	50,14
RAZEM	19 373 333	100,00	19 373 333	100,00

5. Sprawozdania finansowe

Sprawozdanie finansowe Emitenta za 2022 r. wraz z opinią biegłego rewidenta stanowi załącznik nr 5 do Dokumentu ofertowego.

Raport okresowy Spółki za III kwartał 2023 r. stanowi załącznik nr 6 do Dokumentu ofertowego.

6. Załączniki

6.1. Załącznik 1 – Odpis z KRS Emitenta

Strona 1 z 9

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 12.12.2023 godz. 12:12:15

Numer KRS: 0000525241

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	01.10.2014			
Ostatni wpis	Numer wpisu	50	Data dokonania wpisu	22.11.2023
	Sygnatura akt	KR.XII NS-REJ.KRS/20162/23/854		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 243210870, NIP: 9930653149
3.Firma, pod którą spółka działa	LEXBONO SPÓŁKA AKCYJNA
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	-----
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNÓW, gmina TARNÓW, miejsc. TARNÓW
2.Adres	ul. KAZIMIERZA BARTLA, nr 3, lok. ---, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	SEKRETARIAT@LEXBONO.PL
4.Adres strony internetowej	WWW.LEXBONO.PL

Rubryka 3 - Oddziały	
Brak wpisów	

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	16.09.2014 R. NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, REPERTORIUM "A" NR 5871/2014
	2	8.10.2014 R., REPERTORIUM "A" NR 6510/2014, NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, UL. GRUNWALDZKA 27;

	ZMIENIONO §6, §7 UST.1, §7 UST. 2 10.02.2015 R., REPERTORIUM "A" NR 1157/2015, NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, UL. GRUNWALDZKA 27; ZMIENIONO §6, § 7 UST.1
3	17.07.2015 R., KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, REP. A NR 5639/2015, ZMIENIONO §7 UST. 1 I 2
4	31.05.2016R. REP. A NR 4658/2016 NOTARIUSZ PIOTR SUMARA KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ- ZMIENIONO §6, §7 UST.1, §16 STATUTU
5	28.06.2016 R., KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, REP. A NR 5474/2016, ZMIENIONO §6, §7 UST. 1
6	30.06.2017 R., REP. A NR 3554/2017, NOTARIUSZ PIOTR SUMARA, KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ ZMIANA: § 5, § 8 STATUTU
7	13.07.2020R., REP. A NR 6438/2020, NOTARIUSZ JUDYTA CŹWIAKĄLSKA KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE - ZMIANA § 10 ORAZ § 11
8	30.12.2020 R., KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE, NOTARIUSZ JUDYTA CŹWIAKĄLSKA, REP. A NR 13482/2020, ZMIANA §7 UST. 1 PKT 1, §8, DODANO §8A
9	16.12.2021 R., KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE, NOTARIUSZ PAULINA SZYMAŃSKA, REP. A NR 13994/2021, ZMIANA §6, ZMIENIONO §7
10	16.11.2022 R., KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE, NOTARIUSZ PAULINA SZYMAŃSKA, REP. A NR 12847/2022,ZMIANA §6, DODANIE §7.7
11	23.02.2023 R., KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE, NOTARIUSZ PAULINA SZYMAŃSKA, REP. A NR 1799/2023,ZMIANA §8, DODANIE §5.14
12	16.10.2023 R., REP. A NR 11080/2023, KANCELARIA NOTARIALNA W TARNOWIE, NOTARIUSZ PAULINA SZYMAŃSKA, ZMIANA §1, DODANIE UST. 6 W §25, DODANIE §5.15

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatoriusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki	
1.Określenie okoliczności powstania	PRZEKSZTAŁCENIE
2.Opis sposobu powstania spółki oraz informacja o uchwale	SPÓŁKA AKCYJNA POWSTAŁA W WYNIKU PRZEKSZTAŁCENIA W TRYBIE ART. 551-570 I ART. 577-580 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH, ZE SPÓŁKI BVT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ, STOSOWNIE I NA PODSTAWIE UCHWAŁY ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW SPÓŁKI Z DNIA 16 WRZEŚNIA 2014 R. AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA PIOTRA SUMARA, KANCELARIA NOTARIALNA W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ, REPERTORIUM A NR 5871/2014
3.Numer i data decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów o zgodzie na dokonanie koncentracji	----
Podrubryka 1	

Podmioty, z których powstała spółka		
1	1.Nazwa lub firma	BVT SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze albo ewidencji	0000478809
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr albo organu prowadzącego ewidencję	*****
	5.Numer REGON	243210870
	6.Numer NIP	-----

Rubryka 7 - Dane jedyne go akcjonariusza
Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki	
1.Wysokość kapitału zakładowego	1 937 333,30 ZŁ
2.Wysokość kapitału docelowego	1 452 999,97 ZŁ
3.Liczba akcji wszystkich emisji	19373333
4.Wartość nominalna akcji	0,10 ZŁ
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	1 937 333,30 ZŁ
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	33 220,00 ZŁ
Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu	
Brak wpisów	

Rubryka 9 - Emisja akcji		
1	1.Nazwa serii akcji	A
	2.Liczba akcji w danej serii	3600000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
2	1.Nazwa serii akcji	B
	2.Liczba akcji w danej serii	5400000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
3	1.Nazwa serii akcji	SERIA C
	2.Liczba akcji w danej serii	1000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
4	1.Nazwa serii akcji	D
	2.Liczba akcji w danej serii	1033513

	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
5	1.Nazwa serii akcji	E
	2.Liczba akcji w danej serii	39820
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
6	1.Nazwa serii akcji	H
	2.Liczba akcji w danej serii	253157
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
7	1.Nazwa serii akcji	I
	2.Liczba akcji w danej serii	8046843
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

Rubryka 11 - Nie dotyczy

1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?

TAK

Rubryka 12 - Wzmianka o uczestnictwie w grupie spółek

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD	
2.Sposób reprezentacji podmiotu	W PRZYPADKU ZARZĄDU JEDNOSOBOWEGO SPÓŁKĘ REPREZENTUJE PREZES ZARZĄDU. W PRZYPADKU ZARZĄDU WIELOSOBOWEGO DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ W IMIENIU SPÓŁKI UPOWAŻNIONY JEST PREZES ZARZĄDU LUB WICEPREZES ZARZĄDU JEDNOSOBOWO LUB DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU ALBO JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU ŁĄCZNIE Z PROKURENTEM. POWYŻSZE NIE UCHYBIA MOŻLIWOŚCI USTANOWIENIA PROKURY SAMOISTNEJ DO JEDNOSOBOWEJ REPREZENTACJI SPÓŁKI	
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	GĄDEK
	2.Imiona	ROBERT DARIUSZ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	62030102819, -----

4.Numer KRS	****
5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA	
	Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko	ZAREMBA
		2.Imiona	GRZEGORZ LUKASZ
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	81020400290, -----
	2	1.Nazwisko	BIELASZKA
		2.Imiona	ARTUR
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	60061101854, -----
	3	1.Nazwisko	GÓRSKI
		2.Imiona	ARTUR
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	87030811097, -----
	4	1.Nazwisko	JAROSZ
		2.Imiona	ŚLAWOMIR
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	69090107956, -----
	5	1.Nazwisko	BOLIŃSKI
2.Imiona		PIOTR	
3.Numer PESEL lub data urodzenia		68060200154, -----	

Rubryka 3 - Prokurenci		
1	1.Nazwisko	TATARCZUCH
	2.Imiona	KATARZYNA ELŻBIETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84113009567, -----
	4.Rodzaj prokury	PROKURA SAMOISTNA

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	63, 99, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA
	2	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE
	3	66, 19, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	4	70, 10, Z, DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES) I HOLDINGÓW, Z

	WYŁĄCZENIEM HOLDINGÓW FINANSOWYCH
5	70, 21, Z, STOSUNKI MIĘDZYLUCKIE (PUBLIC RELATIONS) I KOMUNIKACJA
6	70, 22, Z, POZOSTALE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA
7	82, 99, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA
8	82, 91, Z, DZIAŁALNOŚĆ ŚWIADCZONA PRZEZ AGENCJE INKASA I BIURA KREDYTOWE
9	66, 21, Z, DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OCENĄ RYZYKA I SZACOWANIEM PONIESIONYCH STRAT

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	14.05.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	2	12.07.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	3	13.10.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	4	04.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	5	28.01.2020	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	6	28.07.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	7	30.07.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	8	12.07.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	9	15.07.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	2	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	3	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	4	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	5	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	6	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	7	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	8	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	9	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	2	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	3	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	4	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	5	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	6	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	7	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	8	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	9	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	2	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	3	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	4	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017

5	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
6	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
7	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
8	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
9	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej
Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy	
1.Dzień kończący pierwszy rok obrotowy, za który należy złożyć sprawozdanie finansowe	31.12.2014

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności
Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego
Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych
Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu podmiotu	
Brak wpisów	

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny	
Brak wpisów	

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu		
1	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	POŁĄCZENIE W TRYBIE ART. 492 §1 PKT 1) K.S.H. POPRZEC PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ W ZAMIAN ZA NOWOEMITOWANE AKCJE SERII D, KTÓRE SPÓŁKA PRZEJMUJĄCA WYDA WSPÓLNIKOM SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ NA ZASADACH OKREŚLONYCH W PLANIE POŁĄCZENIA BVT SPÓŁKI AKCYJNEJ W TARNOWIE ORAZ WINDYKACJA PL SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W TARNOWIE UZGODNIONYM W DNIU 29 MARCA 2016R. - UCHWAŁA NAZDWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA BVT SPÓŁKI AKCYJNEJ Z 31 MAJA 2016R. REP. 4658/2016 ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARIUSZA PIOTRA SUMARĘ Z KANCELARII NOTARIALNEJ W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ ORAZ UCHWAŁA NAZDWYCZAJNEGO ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW WINDYKACJA PL SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ Z 30 MAJA 2016R. REP. A NR 4622/2016 ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARIUSZA PIOTRA SUMARĘ Z KANCELARII NOTARIALNEJ W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ
	Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki	
	Brak wpisów	
Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1.Nazwa lub firma	WINDYKACJA PL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	121263036

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym	
Brak wpisów	

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym	
Brak wpisów	

Rubryka 7 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym lub o przymusowej restrukturyzacji	
Brak wpisów	

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej	
Brak wpisów	

data sporządzenia wydruku 12.12.2023

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: ekrs.ms.gov.pl

6.2. Załącznik 2 – Statut Emitenta

STATUT

SPÓŁKI LEXBONO SPÓŁKA AKCYJNA

Tarnów, październik 2023 roku

str. 1

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Spółka działa pod firmą: LexBono Spółka Akcyjna. Spółka może używać w obrocie skrótu firmy LexBono SA.

§ 2.

Siedzibą Spółki jest Tamów.

§ 3.

1. Założycielami Spółki są:
 - 1) Spółka ESPETEL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Gliwicach;
 - 2) Spółka KAJA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tamowie;
 - 3) Spółka KUPIEC Spółka Akcyjna z siedzibą w Tamowie;
2. Spółka powstała w wyniku przekształcenia, w trybie art. 551-570 i 577-580 kodeksu spółek handlowych, ze spółki BVT Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tamowie.

§ 4.

1. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i zagranicą.
2. Spółka może tworzyć swoje oddziały na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i zagranicą, jak również tworzyć i przystępować do spółek prawa handlowego i cywilnego na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i zagranicą.
3. Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

§ 5.

Przedmiotem działalności Spółki, zgodnie z polską klasyfikacją działalności (PKD) jest:

- 1) Pozostała działalność usługowa w zakresie informacji, gdzie indziej niesklasyfikowana – 63.99.Z;
- 2) Pozostałe pośrednictwo pieniężne – 64.19.Z;
- 3) Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych – 64.99.Z;
- 4) Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych – 66.19.Z;
- 5) Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - 68.10.Z;
- 6) Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi – 68.20.Z;
- 7) Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie - 68.32.Z;
- 8) Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych – 70.10.Z;
- 9) Stosunki międzyludzkie (public relations) i komunikacja – 70.21.Z;
- 10) Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania – 70.22.Z;

- 11) Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, z wyłączeniem prac chronionych prawem autorskim – 77.40.Z;
- 12) Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe – 82.91.Z;
- 13) Pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana – 82.99.Z.
- 14) Działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat - 66.21.Z.
- 15) Działalność prawnicza - 69.10.Z.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 6.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.937.333,30 zł (jeden milion dziewięćset trzydzieści siedem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote 30/100).

§ 7

1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na :
 - 1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,
 - 2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,
 - 3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,
 - 4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzynaście) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,
 - 5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.
 - 6) 253.157 (dwieście pięćdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii H, o numerach od H1 do nie więcej niż H253157, o numerach od H1 do H253157, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.
 - 7) 8.046.843 (słownie: osiem milionów czterdzieści sześć tysięcy osiemset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii I, o numerach od I1 do I8046843, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.
2. Wszystkie akcje serii A i B objęły, przy założeniu Spółki (w ilościach i wartościach nominalnych sprzed podziału akcji w stosunku 1:50), osoby wymienione w §3 ust. 1 Statutu (Założyciele), w następujący sposób:
 - 1) Akcjonariusz, o którym mowa w §3 ust. 1 pkt 1) obejmuje:
 - a) 32.000 (trzydzieści dwa tysiące) uprzywilejowanych akcji imiennych serii A, o numerach od A1 do A32000, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja,
 - b) 48.000 (czterdzieści osiem tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B48000, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja;

- 2) Akcjonariusz, o którym mowa w §3 ust. 1 pkt 2) obejmuje:
 - a) 4.800 (cztery tysiące osiemset) uprzywilejowanych akcji imiennych serii A, o numerach od A32001 do A36800, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja,
 - b) 7.200 (siedem tysięcy dwieście) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B48001 do B55200, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja;
 - 3) Akcjonariusz, o którym mowa w §3 ust. 1 pkt 3) obejmuje:
 - a) 35.200 (trzydzieści pięć tysięcy dwieście) uprzywilejowanych akcji imiennych serii A, o numerach od A36801 do A72000, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja,
 - b) 52.800 (pięćdziesiąt dwa tysiące osiemset) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B55201 do B108000, o wartości nominalnej 5,00 PLN (pięć złotych) każda akcja.
3. Akcje serii A były uprzywilejowane w ten sposób, że na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy każda z nich dawała prawo do dwóch głosów.

§ 8.

1. Zarząd Spółki jest upoważniony w okresie do 23 lutego 2026 r. do dokonania jednego albo kilku podwyższeń kapitału zakładowego, przy czym łączna maksymalna kwota dokonanych podwyższeń (kapitał docelowy) nie może przekraczać 1.452.999,97 PLN (jeden milion czterysta pięćdziesiąt dwa tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych 97/100).
2. W ramach kapitału docelowego Zarząd może wydawać akcje imienne lub na okaziciela, za wkłady pieniężne i niepieniężne.
3. W ramach kapitału docelowego Zarząd może wydawać również warranty subskrypcyjne.
4. W ramach subskrypcji akcji w zakresie kapitału docelowego Zarząd może w interesie Spółki pozbawić akcjonariuszy prawa poboru akcji w całości lub w części.
5. Na podwyższenie kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego, ustalenie ceny emisyjnej i na pozbawienie Akcjonariuszy prawa poboru Zarząd zobowiązany jest uzyskać zgodę Rady Nadzorczej.

§ 8a.

1. Określa się wartość nominalną warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki na kwotę nie wyższą niż 33 220 zł (trzydzieści trzy tysiące dwieście dwadzieścia złotych).
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego następuje w drodze emisji akcji na okaziciela serii G o wartości nominalnej 10 gr (dziesięć groszy) każda w liczbie nie większej niż 332 200 (trzysta trzydzieści dwa tysiące dwieście), o wartości nominalnej 10 gr (dziesięć groszy) każda.

§ 9.

Akcje na okaziciela podlegają zamianie na akcje imienne wyłącznie na wniosek Akcjonariusza i za zgodą wyrażoną przez Zarząd. Akcje imienne podlegają zamianie na akcje na okaziciela wyłącznie na wniosek Akcjonariusza i za zgodą Zarządu.

§ 10.

1. Spółka dopuszcza wstąpienie spadkobierców w miejsce zmarłego akcjonariusza akcji imiennych. Współuprawnieni spadkobiercy akcji imiennych wskazują wspólnego przedstawiciela w terminie 30 dni od śmierci akcjonariusza posiadającego akcje imienne. W przypadku braku ustanowienia wspólnego przedstawiciela, wyłącza się prawo głosu z akcji spadkobierców.

§ 11.

1. Akcje Spółki mogą być umarżane za zgodą Akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę za wynagrodzeniem, a na wniosek Akcjonariusza także bez wynagrodzenia (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podjętej większością $\frac{3}{4}$ oddanych głosów.
2. Zarząd może postanowić o przyznaniu Akcjonariuszowi, którego akcje podlegają umorzeniu, świadectw użytkowych bez określania ich wartości nominalnej. Świadectwa użytkowe mogą być imienne lub na okaziciela. Do zbywania imiennych świadectw użytkowych stosuje się odpowiednio przepisy o zbywaniu akcji imiennych.

§ 12.

1. Zastawienie akcji imiennych i ustanowienie na nich użytkownika wymaga zgody Spółki. Zgodę wyraża Zarząd.
2. Zastawnik i użytkownik akcji mogą wykonywać prawo głosu z akcji wyłącznie za zgodą Zarządu, która w każdej chwili może zostać odwołana bez podania przyczyny.

IV. ORGANY SPÓŁKI**§ 13.**

Organami Spółki są:

- A. Zarząd,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Walne Zgromadzenie.

A) ZARZĄD**§ 14.**

1. Zarząd Spółki jest jednoosobowy lub wieloosobowy. Kadencja Zarządu trwa pięć lat. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji
2. Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu powołuje, odwołuje i zawiesza w czynnościach, jak również ustala ich liczbę Rada Nadzorcza.

§ 15.

1. Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania Spółką z wyjątkiem uprawnień zastrzeżonych przez prawo lub niniejszy Statut dla pozostałych organów Spółki.
2. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego Członkom określa szczegółowo Regulamin Zarządu, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 16.

W przypadku Zarządu jednoosobowego spółkę reprezentuje Prezes Zarządu. W przypadku Zarządu wieloosobowego do składania oświadczeń w imieniu spółki upoważniony jest Prezes Zarządu jednoosobowo, pozostały członek Zarządu łącznie z Prezesem Zarządu lub pozostały członek Zarządu łącznie z prokurentem. Powyższe nie uchybia możliwości ustanowienia prokury samoistnej do jednoosobowej reprezentacji Spółki.

§ 17.

1. Rada Nadzorcza zawiera w imieniu Spółki umowy z Członkami Zarządu, ustala ich wynagrodzenie i reprezentuje Spółkę wobec Członków Zarządu. Rada Nadzorcza może upoważnić, w drodze uchwały, jednego lub więcej ze swych Członków do dokonania takich czynności prawnych.
2. Pracownicy Spółki podlegają Zarządowi. Uprawnienia pracodawcy w stosunku do pracowników Spółki wykonuje każdy z Członków Zarządu lub inna wskazana przez Zarząd osoba.

§ 18.

Zarząd upoważniony jest, za zgodą Rady Nadzorczej, do wypłaty Akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy.

§ 19.

Członkowie Zarządu nie mogą bez zezwolenia Rady Nadzorczej zajmować się działalnością konkurencyjną, ani też uczestniczyć w spółkach konkurencyjnych jako wspólnik lub członek organów.

B) RADA NADZORCZA**§ 20.**

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dziewięciu Członków. Kadencja Członków Rady Nadzorczej trwa pięć lat. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji.
2. Liczbę Członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie.

§ 21.

Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady i przewodniczy im. Przewodniczący ustępującej Rady Nadzorczej zwołuje i otwiera pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej oraz przewodniczy jej obradom, bez prawa głosu – chyba że został ponownie do Rady wybrany – do chwili wyboru nowego Przewodniczącego. Posiedzenie pierwszej Rady Nadzorczej zwołuje Prezes Zarządu, w terminie tygodnia od dnia zarejestrowania Spółki, na dzień przypadający nie później, niż na miesiąc od zarejestrowania Spółki. Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jak również inne osoby pełniące w Radzie określone funkcje, powołuje Rada Nadzorcza spośród swego grona.

§ 22.

Przewodniczący Rady Nadzorczej ma obowiązek zwołać posiedzenie Rady na pisemny wniosek Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej. Posiedzenie powinno być zwołane w ciągu tygodnia od dnia złożenia wniosku, na dzień przypadający nie później niż przed upływem miesiąca od dnia złożenia wniosku.

§ 23.

1. Dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie wszystkich Członków doręczone co najmniej na trzy dni przed wyznaczoną datą posiedzenia. Zaproszenie wysłane może być na piśmie lub za pośrednictwem środka porozumiewania się na odległość a w szczególności: telefonu, faksu, poczty elektronicznej.
2. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni w powyższej formie o treści projektu uchwały. Na okoliczność podjęcia uchwał, o których mowa w poprzednich zdaniach, sporządza się protokół, który podpisują wszyscy fizycznie obecni na zebraniu Rady Nadzorczej członkowie.
3. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów oddanych, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jej Członków, a wszyscy jej Członkowie zostali zaproszeni. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwały Rady Nadzorczej, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
5. Rada Nadzorcza uchwała swój regulamin określający jej szczegółowy tryb działania, który podlega zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie.
6. Wynagrodzenie dla Członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady, w trybie i na zasadach określonych w regulaminie Rady Nadzorczej.
7. Koszty działalności Rady Nadzorczej ponosi Spółka.
8. W przypadku, gdy z jakiegokolwiek przyczyny miejsce w Radzie Nadzorczej zostanie opróżnione przed upływem kadencji, Rada Nadzorcza uprawniona jest do uzupełnienia swojego składu do wymaganej przepisami prawa liczby. W takim wypadku każdy z Członków Rady Nadzorczej uprawniony jest do zgłoszenia po jednym kandydacie do Rady Nadzorczej. Członkiem Rady Nadzorczej zostaje osoba, która uzyskała najwięcej głosów Członków Rady. Głosowanie jest tajne.

§ 24.

1. Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Spółki.
2. Oprócz spraw wskazanych w ustawie, oraz spraw wskazanych w innych postanowieniach Statutu lub w uchwałach Walnego Zgromadzenia, do kompetencji Rady Nadzorczej należy:
 - 1) zatwierdzanie kierunków rozwoju Spółki i programów jej działania;
 - 2) ocena rocznego sprawozdania finansowego, oraz rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Spółki;
 - 3) wybór biegłego rewidenta badającego roczne sprawozdanie finansowe Spółki;
 - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa w pkt 1 i pkt 2;
 - 5) wyrażanie opinii i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu zasad przygotowanych przez Zarząd, a dotyczących podziału zysku, w tym określania kwoty przeznaczonej na wpłaty na poszczególne fundusze, kwoty przeznaczone na dywidendy i terminów wypłaty dywidend, lub zasad pokrycia strat;
 - 6) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu oraz ustalanie warunków ich wynagrodzenia i zatrudnienia; zawieranie z członkami Zarządu umów o pracę lub innych umów (kontraktów);
 - 7) ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu lub wprowadzenie innych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia.
3. Członkowie Zarządu obowiązani są wziąć udział w posiedzeniach Rady i składać stosowne wyjaśnienia, ilekroć Rada lub jej Przewodniczący podejmie taką decyzję.
4. Rada Nadzorcza może delegować poszczególnych członków do indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

C) WALNE ZGROMADZENIE**§ 25.**

1. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje corocznie Zarząd lub Rada Nadzorcza jeżeli Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w przepisany terminie przewidzianym w Kodeksie Spółek Handlowych.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd lub Rada Nadzorcza.
4. Porządek obrad Walnego Zgromadzenia ustala Zarząd lub Rada Nadzorcza, w zależności od tego, który z tych organów zwołuje Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza oraz Akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego w Spółce, mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
6. Walne zgromadzenie odbywa się w siedzibie spółki, w Krakowie lub w Warszawie.

§ 26.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów oddanych, o ile niniejszy Statut lub ustawa nie stanowią inaczej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają następujące sprawy:

- a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok ubiegły oraz udzielenie absolutorium członkom organów spółki z wykonania przez nich obowiązków,
 - b) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej z zastrzeżeniem §23 ust. 8.
 - c) wybór pierwszego Zarządu,
 - d) dokonanie podziału zysku lub pokrycia strat,
 - e) uchwalenie regulaminu Rady Nadzorczej, ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
 - f) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
 - g) rozstrzyganie o wszelkich sprawach dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru.
3. Nabywanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub prawie użytkowania wieczystego nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.

§ 27.

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub osoba przez niego wskazana, a w razie braku takiej osoby którykolwiek z obecnych na Zgromadzeniu Członków Rady Nadzorczej, a w dalszej kolejności Zarządu, po czym spośród osób uprawnionych do głosowania wybiera się Przewodniczącą Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin lub korzysta z regulaminu poprzedniego Walnego Zgromadzenia.

V. GOSPODARKA SPÓŁKI

§ 28.

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy. Pierwszy rok obrotowy kończy się w dniu 31 grudnia 2014 r.

§ 29.

1. Czysty zysk Spółki może być przeznaczony w szczególności na:
 - 1) kapitał zapasowy,
 - 2) kapitał rezerwowy,
 - 3) dywidendę,
 - 4) inne cele określone uchwałą Walnego Zgromadzenia.
2. Termin wypłaty dywidendy ustala Walne Zgromadzenie.
3. Walne Zgromadzenie może ustalić inny niż data odbycia Zwyczajnego Zgromadzenia dzień dywidendy, stosownie do postanowień kodeksu spółek handlowych.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 30.

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy Kodeksu spółek handlowych.

6.3. Załącznik 3 – Definicje i objaśnienia skrótów

Alternatywny System Obrotu, ASO, Rynek NewConnect, NewConnect	alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą NewConnect
Akcje Oferowane, Akcje serii K, Akcje	10.526.315 akcji zwykłych na okaziciela serii K Emitenta oferowane na podstawie Dokumentu ofertowego
Aneks, Aneks do Dokumentu ofertowego	aneks do Dokumentu ofertowego, nie będący suplementem w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej
Cena Emisyjna Akcji, Cena Emisyjna, Cena Emisyjna Akcji Oferowanych	cena emisyjna Akcji serii K
Dokument ofertowy	niniejszy dokument sporządzony na podstawie art. 37a Ustawy o ofercie, będący podstawą przeprowadzenia Oferty
Dyspozycja Deponowania	oświadczenie Inwestora o rachunku papierów wartościowych, na którym zaksięgowane powinny zostać objęte (nabyte) przez Inwestora Akcje Oferowane
Dzień Dokumentu ofertowego	dzień, na który sporządzony został Dokument ofertowy, tj. 13 grudnia 2023 r.
Dzień Roboczy	dzień od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium Polski
Emitent, Spółka	LEXBONO spółka akcyjna z siedzibą w Tarnowie
Inwestor	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, będąca zarówno rezydentem, jak i nierezydentem w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego składająca Zapis
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
Komunikat Aktualizujący	komunikat aktualizujący do Dokumentu ofertowego nie będący komunikatem aktualizującym w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej
KSH	ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1467, z późn. zm.)
Oferta, Publiczna Oferta, Publiczna Oferta	publiczna oferta akcji zwykłych na okaziciela serii K przeprowadzana na podstawie Dokumentu ofertowego
Ordynacja podatkowa	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2651, z późn. zm.)

Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu, Organizator ASO, GPW	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. będąca organizatorem alternatywnego systemu obrotu NewConnect
Prawo Dewizowe	ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 309)
Rada Nadzorcza	rada nadzorcza Spółki
Regulamin ASO	Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwalony Uchwałą Nr 147/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 1 marca 2007 r. (z późn. zm.)
Rozporządzenie 2017/1129	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017r. 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
Rozporządzenie MAR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE
Statut	statut Spółki
Ustawa o Obrocie	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1500, z późn. zm.)
Ustawa o Ofercie	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2554)
Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych	ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2647, z późn. zm.)
Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych	ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2587, z późn. zm.)
Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych	ustawa z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 170)
Ustawa o podatku od spadków i darowizn	ustawa z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1043, z późn. zm.)
Walne Zgromadzenie, WZ	walne zgromadzenie Spółki
Zapis	zapis na Akcje Oferowane
Zarząd	zarząd Spółki

zł, złoty

złoty polski – jednostka monetarna Rzeczypospolitej Polskiej

6.4. Załącznik 4 – Formularz zapisu na Akcje serii K**Formularz zapisu na akcje zwykłe na okaziciela serii K
spółki LexBono S.A.**

Niniejszy formularz stanowi zapis na Akcje serii K spółki LexBono S.A. z siedzibą w Tarnowie (wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000525241), o wartości nominalnej 0,10 zł każda, oferowanych w ramach Publicznej Oferty z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy. Podstawą prawną emisji jest Uchwała nr 01/12/2023 Zarządu LexBono S.A. z dnia 13 grudnia 2023 r. podjęta za zgodą Rady Nadzorczej LexBono S.A. udzieloną uchwałą nr 02/10/2023 z dnia 16 października 2023 r. Akcje serii K przeznaczone są do objęcia na warunkach określonych w Dokumencie ofertowym i niniejszym formularzu zapisu.

1. Imię i nazwisko (nazwa firmy osoby prawnej): _____
2. Miejsce zamieszkania (siedziba osoby prawnej). Kod pocztowy: _____ Miejscowość: _____
Ulica: _____ Numer domu: _____ Nr mieszkania: _____ Tel: _____ E-mail: _____
3. PESEL, REGON (lub inny numer identyfikacyjny): _____
(w przypadku nierezydentów numer i rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość lub numer właściwego rejestru zagranicznego)
4. Kod LEI**
(w przypadku osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)
Data ważności kodu LEI _____
5. Adres do korespondencji (telefon kontaktowy): _____
6. Osoby zagraniczne: numer paszportu, numer właściwego rejestru dla osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej: _____
7. Dane osoby fizycznej działającej w imieniu osoby prawnej: _____
8. Status dewizowy:* rezydent nierezydent
9. Liczba subskrybowanych Akcji serii K: _____
(słownie: _____)
10. Cena Emisyjna wynosi 0,19 zł (słownie: dziewiętnaście groszy)
11. Kwota wpłaty na Akcje serii K: _____ zł
(słownie: _____)
12. Forma wpłaty na Akcje serii K: przelew na rachunek bankowy Emitenta prowadzony przez PKO BP S.A, numer rachunku 36 1020 4955 0000 7402 0197 8147.
13. Forma zwrotu wpłaconej kwoty lub jej części: przelew
rachunek nr: _____
prowadzony przez _____

Uwaga: Konsekwencją niepełnego bądź nieprawidłowego określenia danych ewidencyjnych inwestora lub sposobu zwrotu wpłaconej kwoty bądź jej części może być nieterminowy zwrot wpłaconych środków. Zwrot wpłaty następuje bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań. Wszelkie konsekwencje wynikające z nieprawidłowego wypełnienia formularza zapisu ponosi inwestor.

Oświadczenie osoby składającej zapis

Ja niżej podpisany/-a oświadczam, że:

- zapoznałem/-am się z treścią Dokumentu ofertowego i wyrażam zgodę na brzmienie treści Statutu Spółki oraz warunki Publicznej Oferty Akcji serii K,
- jestem świadomy/-a ryzyka inwestycyjnego wynikającego z inwestycji w Akcje, w tym ryzyka utraty części lub całości zainwestowanego kapitału,
- zgadzam się na przydzielenie mi Akcji serii K zgodnie z zasadami opisanymi w Dokumencie ofertowym,
- wyrażam zgodę na przetwarzanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia Publicznej Oferty Akcji serii K, oraz zostałem/-am poinformowany/-a, iż administratorem moich danych osobowych jest Emitent, a także otrzymałem/-am informacje o przetwarzaniu danych osobowych przez administratora zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- przyjmuję do wiadomości, że przysługuje mi prawo wglądu do swoich danych osobowych i ich poprawiania oraz, że dane na formularzu zapisu zostały podane dobrowolnie.
- wyrażam zgodę na przekazywanie objętych tajemnicą zawodową swoich danych osobowych oraz informacji związanych z dokonaniem przeze mnie zapisem na Akcje serii K podmiotowi, który będzie pełnił funkcje pośrednika rejestracyjnego oraz podmiotowi prowadzącemu mój rachunek papierów wartościowych, na którym zgodnie z moją dyspozycją mają zostać zdeponowane objęte Akcje serii K oraz, że upoważniam te podmioty do otrzymania powyżej wskazanych informacji.

.....

.....

(data i podpis inwestora)

(data przyjęcia zapisu, podpis przyjmującego zapis)

**) właściwie zaznaczyć „x” **) należy podać w przypadku w przypadku osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą*

DYSPOZYCJA DEPONOWANIA AKCJI SERII K SPÓŁKI LEXBONO S.A.

Proszę o zdeponowanie na rachunku papierów wartościowych nr: _____

prowadzonym w domu maklerskim/banku depozytariuszu (pełna nazwa i kod domu maklerskiego/banku depozytariusza):

wszystkich przydzielonych mi Akcji serii K spółki LexBono S.A.

Oświadczenie: Ja niżej podpisany, zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania Spółki o wszelkich zmianach dotyczących numeru wyżej wymienionego rachunku papierów wartościowych lub podmiotu prowadzącego rachunek oraz stwierdzam nieodwołalność niniejszej Dyspozycji.

Uwaga: Dyspozycja bez wpisanego pełnego numeru rachunku, nazwy i kodu domu maklerskiego jest nieważna.

.....
(data i podpis inwestora)

.....
(data przyjęcia dyspozycji deponowania, podpis przyjmującego dyspozycję)