

ARKUSZ KLUCZOWYCH INFORMACJI INWESTYCYJNYCH DLA OFERTY FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO
OD SPÓŁKI BNXT PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE (KRS NR 0001135013) -
TEKST JEDNOLITY PO ZMIANACH WYNIKAJĄCYCH Z ANEKSU NR 5 Z DNIA 7 LISTOPADA 2025 R.

Niniejszy dokument stanowi arkusz kluczowych informacji inwestycyjnych (dalej jako „**Arkusz**”) w rozumieniu art. 23 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 („dalej jako „**Rozporządzenie ECSP**”) sporządzony na potrzeby oferty finansowania społecznościowego, tj. oferty publicznej akcji nieuprzywilejowanych serii C i D spółki pod firmą BNXT Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie (dalej jako „**Spółka**” lub „**Emitent**” lub „**Właściciel Projektu**”). Oferta publiczna akcji spółki serii C i D (dalej jako „**Akcje Oferowane**”) jest przeprowadzana za pośrednictwem dostawcy usług finansowania społecznościowego, w rozumieniu przepisów Rozporządzenia ECSP, tj. Emitoe sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie (75-712) przy ul. Wojska Polskiego 24-26 (KRS nr 0000820021), dalej jako „**Emitoe**” lub „**Dostawca**”, posiadającego zezwolenie wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (data wydania zezwolenia - 27.10.2023). Niniejsza oferta finansowania społecznościowego nie została zweryfikowana ani zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Finansowego ani przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Niewykluczone, że adekwatność Państwa doświadczenia i wiedzy nie została poddana ocenie przed udzieleniem Państwu dostępu do niniejszej inwestycji. Dokonując niniejszej inwestycji, przejmują Państwo pełne ryzyko związane z tą inwestycją, w tym ryzyko częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych pieniędzy.

Ostrzeżenie o ryzyku

Inwestycja w niniejszy projekt oparty na finansowaniu społecznościowym wiąże się z ryzykami, w tym z ryzykiem częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych pieniędzy. Państwa inwestycja nie jest objęta systemami gwarancji depozytów ustanowionymi zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE¹. Państwa inwestycja nie jest również objęta systemami rekompensat dla inwestorów ustanowionymi zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 97/9/WE². Mogą Państwo nie uzyskać żadnego zwrotu ze swojej inwestycji. Nie jest to produkt oszczędnościowy i radzimy, aby w projekty oparte na finansowaniu społecznościowym nie inwestowali Państwo więcej niż 10% wartości Państwa majątku netto. Sprzedaż instrumentów inwestycyjnych w momencie, w którym sobie tego Państwo życzą, może nie być możliwa. Nawet jeżeli sprzedaż taka będzie możliwa, może niemniej jednak wiązać się ze stratami.

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149). ² Dyrektywa 97/9/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 marca 1997 r. w sprawie systemów rekompensat dla inwestorów (Dz.U. L 84 z 26.3.1997, s. 22).

Okres namysłu przed zawarciem umowy dla inwestorów niedoświadczonych

Inwestorzy niedoświadczeni korzystają z okresu namysłu, w którym mogą w dowolnym momencie wycofać swoją ofertę inwestycyjną lub oświadczenie o wyrażeniu zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego bez podawania przyczyn, a także ponoszenia kary. Okres namysłu rozpoczyna się z chwilą, gdy potencjalny inwestor niedoświadczony złoży ofertę inwestycyjną lub oświadczenie o wyrażeniu zainteresowania, a wygasa po 4 dniach kalendarzowych od złożenia oferty lub oświadczenia. Inwestor niedoświadczony może skorzystać z okresu do namysłu oraz możliwości rezygnacji z inwestycji w następujący sposób: (i) Na koncie inwestora niedoświadczonego na platformie finansowania społecznościowego www.emiteo.pl, prowadzonej przez Dostawcę, w zakładce dotyczącej listy inwestycji danego inwestora niedoświadczonego, przy inwestycji objętej okresem do namysłu dodany będzie przycisk „rezygnuj” (lub podobny). Przycisk będzie aktywny przez 4 dni kalendarzowe od złożenia zapisu na akcje; oraz (ii) Oświadczenie o rezygnacji z inwestycji może zostać złożone również przez inwestora niedoświadczonego na adres poczty elektronicznej Dostawcy: napiszdonas@emiteo.pl.

Ogólny zarys oferty finansowania społecznościowego

Identyfikator oferty	2594000RIFD5Q6R6CN4120250003
Właściciel Projektu oraz nazwa Projektu	BNXT Prosta Spółka Akcyjna. Projekt „Aplikacja BNXT”
Rodzaj oferty i rodzaj instrumentu	Oferta publiczna akcji nieuprzywilejowanych serii C i D, tj. (i) 139.634 akcji serii C o numerach od 1 do 139634 (dalej jako „ Akcje Oferowane 1 ”); (ii) 105.938 akcji serii C o numerach od 139635 do 245572 (dalej jako „ Akcje Oferowane 2 ”) oraz (iii) 76.714 akcji serii D o numerach od 1 do 76714 (dalej jako „ Akcje Oferowane 3 ”) (oferta w ramach crowdfundingu inwestycyjnego).
Kwota docelowa	2.946.107,58 zł. Równowartość w EUR – 691.996,89 EUR (data kursu wymiany – 01.09.2025 – ustalona zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 4a ustawy z 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 2554 ze zm.) - dalej jako „ Ustawa o Ofercie Publicznej ”).
Termin składania zapisów na Akcje Oferowane (zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora)	19.12.2025 - maksymalny termin zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych 1; 16.02.2026 - maksymalny termin zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych 2; 16.02.2026 - maksymalny termin zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych 3. Spółka może skrócić lub wydłużyć okres składania zapisów na Akcje Oferowane (zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora), jak również zmienić terminy subskrypcji poszczególnych Akcji Oferowanych, informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza.

CZĘŚĆ A - INFORMACJE NA TEMAT WŁAŚCIELI PROJEKTU ORAZ NA TEMAT PROJEKTU OPARTEGO NA FINANSOWANIU SPOŁECZNOŚCIOWYM

	Firma (nazwa prawna) - BNXT Prosta Spółka Akcyjna Kraj założenia i rejestracji – Polska; Numer KRS – 0001135013																								
a prawna	Prosta Spółka Akcyjna (odpis aktualny Spółki z rejestru przedsiębiorców KRS do pobrania [LINK])																								
kontaktowe:	Adres siedziby statutowej: ul. Jana Zamoyskiego 73 lokal LU1, 30-519 Kraków, Polska; Adres strony internetowej: https://www.bnxt.com/ Adres poczty elektronicznej: investors@bnxt.com; Telefon: +48 453 458 428.																								
ność	Na dzień sporządzenia Arkusza kapitał akcyjny Spółki wynosi 55.201,00 zł. W Spółce zostało wyemitowanych i zarejestrowanych 752.000 akcji, w tym 152.000 uprzywilejowanych serii AZ i 600.000 akcji nieuprzywilejowanych serii A i B: <table><tr><th>Seria akcji</th><th>Liczba akcji</th><th>Numerы akcji</th><th>Udział w ogólnej liczbie akcji</th><th>Liczba głosów</th><th>Udział w ogólnej liczbie głosów</th></tr><tr><td>A</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>39,89%</td><td>300.000</td><td>12%</td></tr><tr><td>AZ</td><td>152.000</td><td>1 - 152.000</td><td>20,22%</td><td>1.900.000</td><td>76%</td></tr><tr><td>B</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>39,89%</td><td>300.000</td><td>12%</td></tr></table> Jedynym akcjonariuszem Spółki jest Fundacja Rodzinna Kobylański Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie, która posiada 300.000 akcji serii A, 152.000 akcji serii AZ i 300.000 akcji serii B. Spółka została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS w dniu 28.10.2024. Data rejestracji ostatniej serii akcji (tj. seria B) – 15.05.2025. Beneficjentem rzeczywistym Spółki jest Dariusz Kobylański. Akcje Spółki serii AZ są akcjami założycielskimi i są uprzywilejowane w ten sposób, że emisja nowych akcji nie naruszać minimalnego stosunku liczby głosów przypadających na akcje założycielskie do ogólnej liczby głosów przypadających na wszystkie akcje Spółki, który wynosi 76% - w przypadku emisji nowych akcji, która mogłaby naruszyć ten stosunek, liczba głosów w akcji założycielskich ulega odpowiedniemu zwiększeniu. Ponadto, akcjonariuszowi serii AZ przysługuje wyłączne prawo powoływania i odwoływania członków rady dyrektorów. Z uwagi na to, że Spółka działa w formie prawnej prostej spółki akcyjnej, to akcje Spółki nie podlegają podziałowi na akcje imienne oraz akcje na okaziciela.	Seria akcji	Liczba akcji	Numerы akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów	A	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%	AZ	152.000	1 - 152.000	20,22%	1.900.000	76%	B	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%
Seria akcji	Liczba akcji	Numerы akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów																				
A	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%																				
AZ	152.000	1 - 152.000	20,22%	1.900.000	76%																				
B	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%																				
d/Rada Dyrektorów i Rada Nadzorcza Emitenta	Rada Dyrektorów Emitenta jest organem zarządzającym Emitenta i składa się z następujących osób: Dariusz Kobylański – Członek Rady Dyrektorów oraz Paula Pierzyńska - Członek Rady Dyrektorów. Biogramy członków Rady Dyrektorów znajdują się na stronie: https://emiteo.pl/bnxt/ . W Spółce nie została powołana Rada Nadzorcza z uwagi na to, że w prostej spółce akcyjnej nie może istnieć jednocześnie rada nadzorcza i rada dyrektorów.																								
wiedzialność za informacje zawarte w Arkuszu	Osobami odpowiedzialnymi za treść informacji podanych w Arkuszu są Spółka (BNXT P.S.A. z siedzibą w Krakowie) oraz Dariusz Kobylański - Członek Rady Dyrektorów i Paula Pierzyńska - Członek Rady Dyrektorów. Dariusz Kobylański oraz Paula Pierzyńska, działając w imieniu własnym oraz Właściciela Projektu, oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy żadne informacje nie zostały pominięte ani w sposób istotny nie wprowadzają w błąd, ani nie są niedokładne. Właściciel Projektu jest odpowiedzialny za przygotowanie niniejszego Arkusza. Dariusz Kobylański oraz Paula Pierzyńska oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy informacje zawarte w Arkuszu są zgodne ze stanem faktycznym i że Arkusz ten nie pomija niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie.																								
ność podstawowa Właściciela Projektu. Oferowane przez Właściciela Projektu produkty lub usługi	Działalność Emitenta koncentruje się na tworzeniu i rozwoju aplikacji BNXT, tj. innowacyjnych usług komunikacyjno-financeowych, integrujących funkcje nowoczesnego komunikatora z możliwościami realizacji płatności. Rozwiązanie to ma pozwolić użytkownikom na swobodną komunikację, szybkie przesyłanie i odbieranie pieniędzy oraz pełną kontrolę nad swoją tożsamością i prywatnością. Fundamentem technologii jest unikalny identyfikator BNXT ID, który maskuje dane osobowe i chroni prawdziwą tożsamość użytkownika, a także cyfrowy portfel BNXT PAY, łączący tradycyjne rachunki bankowe z funkcjami blockchain. Dzięki temu Spółka ma w założeniu pełnić funkcję zaufanego operatora zarówno w relacjach P2P, jak i B2B, umożliwiając realizację prywatnych i w pełni bezpiecznych transakcji. Drugim filarem działalności Spółki jest rozwój BNXT HUB – przestrzeni społecznościowej, która ma umożliwiać użytkownikom monetyzację swojej aktywności w internecie. HUB ma w założeniu umożliwić twórcom, influencerom i specjalistom zarabianie na tworzonych treściach, budować i angażować społeczności oraz organizować wydarzenia online i offline. Dzięki temu BNXT ma stać się nie tylko komunikatorem, lecz także platformą SocialFi – łączącą świat finansów i mediów społecznościowych w jednym ekosystemie. Kierunek rozwoju obejmuje modernizację interfejsu, wdrożenie narzędzi opartych na sztucznej inteligencji, w tym indywidualnych asystentów AI wspierających użytkowników w organizacji codziennych zadań i analizie wiadomości, a także dalszą integrację płatności z funkcjami społecznościowymi. W ramach strategii ekspansji Spółka będzie rozwijać otwarte środowisko API wraz z kompletnym zestawem SDK oraz portalem deweloperskim, które umożliwią integrację aplikacji z usługami fintech, e-commerce i partnerami zewnętrznymi. Równolegle prowadzone są działania związane z rozwojem infrastruktury, zatrudnianiem specjalistów oraz zapewnieniem zgodności regulacyjnej. Celem Spółki jest uzyskanie silnej pozycji na rynku europejskim jako dostawcy nowoczesnych usług komunikacyjno-financeowych, odpowiadających na potrzeby nowych pokoleń użytkowników i wpisujących się w globalny trend łączenia komunikacji z finansami. Obecnie Spółka wskazuje, że nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej. Spółka nie posiada praw własności intelektualnej w postaci autorskich praw majątkowych do aplikacji BNXT - posiada natomiast zawartą umowę licencji wyłącznej (jako licencjobiorca) na korzystanie z praw do aplikacji BNXT, w której zawarto opcję wykupu autorskich praw majątkowych przez Spółkę. Aplikacja BNXT nie została dotychczas wdrożona do użytkowania (w szczególności w środowisku produkcyjnym). Projekt Spółki wymaga dalszych prac rozwojowych i testowych, a ponadto aplikacja BNXT nie zawiera obecnie pełnego zakresu funkcjonalności, w tym funkcji związanych z obsługą płatności. Rada Dyrektorów Spółki w dniu 4 listopada 2025 r. podjęła trzy uchwały dotyczące podjęcia planowanych działań mających na celu przygotowanie Spółki do wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect, rozwoju działalności w kierunku dostawcy usług finansowania społecznościowego oraz rozwoju działalności w kierunku krajowej instytucji płatniczej. Spółka planuje złożyć wniosek o uzyskanie licencji dostawcy usług finansowania społecznościowego w I kwartale 2026 r.																								

	wniosek o zezwolenie na prowadzenie działalności jako krajowa instytucja płatnicza w II kwartale 2026 r., natomiast wniosek o dopuszczenie akcji Spółki do obrotu na rynku NewConnect planowany jest na I kwartał 2027 r.																				
Hipertłącze do najnowszego sprawozdania finansowego Właściciela Projektu	Spółka została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS w dniu 28.10.2024, a jej pierwszy rok obrotowy kończy się w dniu 31.12.2025, wobec czego Spółka nie miała jeszcze obowiązku sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego. W celu prezentacji dotychczasowych wyników finansowych Spółki oraz stanu bilansu Spółki, Właściciel Projektu publikuje jednak sprawozdanie finansowe za okres od dnia 28.10.2024 do 31.08.2025 [LINK] , przy czym wskazane sprawozdanie nie było zatwierdzone przez walne zgromadzenie Spółki ani audytowane przez biegłego rewidenta. Spółka nie podlega obecnie obowiązкови badania sprawozdań finansowych przez biegłego rewidenta.																				
Kluczowe roczne finansowe dane liczbowe i wskaźniki finansowe Właściciela Projektu za ostatnie trzy lata	Właściciel Projektu publikuje następujące dane finansowe Spółki: <table><tr><th>Wskaźnik finansowy</th><th>Na dzień 31.08.2025</th></tr><tr><td>Obrót</td><td>0,00 zł</td></tr><tr><td>Roczny zysk (strata) netto</td><td>- 5 470,13 zł</td></tr><tr><td>Aktywa ogółem</td><td>218,53 zł</td></tr><tr><td>Marże zysku brutto, zysku operacyjnego i zysku netto</td><td>0%; 0%; 0%</td></tr><tr><td>Zadłużenie netto; stosunek kapitału obcego do kapitału własnego</td><td>0 zł; 0</td></tr><tr><td>Wskaźnik płynności szybkiej; wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia</td><td>0</td></tr><tr><td>Wynik finansowy przed odsetkami, opodatkowaniem, deprecjacją i amortyzacją (EBITDA)</td><td>0 zł</td></tr><tr><td>Stopa zwrotu z kapitału własnego</td><td>0%</td></tr><tr><td>Stosunek wartości niematerialnych i prawnych do aktywów ogółem</td><td>0</td></tr></table> Spółka w celu tworzenia i rozwoju aplikacji BNXT zawarła umowę licencji ze spółką Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812) jako licencjodawca. Wartość praw objętych tą umową została wyceniona na kwotę 2.200.000,00 zł. W zamian za korzystanie z aplikacji (praw), Spółka będzie zobowiązana do zapłaty comiesięcznej opłaty licencyjnej w wysokości 9.000 zł netto, podczas gdy zakładany koszt całkowity utrzymania aplikacji, po wliczeniu ww. kosztów, Spółka szacuje na 15.000,00 zł miesięcznie w roku 2026.	Wskaźnik finansowy	Na dzień 31.08.2025	Obrót	0,00 zł	Roczny zysk (strata) netto	- 5 470,13 zł	Aktywa ogółem	218,53 zł	Marże zysku brutto, zysku operacyjnego i zysku netto	0%; 0%; 0%	Zadłużenie netto; stosunek kapitału obcego do kapitału własnego	0 zł; 0	Wskaźnik płynności szybkiej; wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	0	Wynik finansowy przed odsetkami, opodatkowaniem, deprecjacją i amortyzacją (EBITDA)	0 zł	Stopa zwrotu z kapitału własnego	0%	Stosunek wartości niematerialnych i prawnych do aktywów ogółem	0
Wskaźnik finansowy	Na dzień 31.08.2025																				
Obrót	0,00 zł																				
Roczny zysk (strata) netto	- 5 470,13 zł																				
Aktywa ogółem	218,53 zł																				
Marże zysku brutto, zysku operacyjnego i zysku netto	0%; 0%; 0%																				
Zadłużenie netto; stosunek kapitału obcego do kapitału własnego	0 zł; 0																				
Wskaźnik płynności szybkiej; wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	0																				
Wynik finansowy przed odsetkami, opodatkowaniem, deprecjacją i amortyzacją (EBITDA)	0 zł																				
Stopa zwrotu z kapitału własnego	0%																				
Stosunek wartości niematerialnych i prawnych do aktywów ogółem	0																				
Opis projektu opartego na finansowaniu społecznościowym, w tym cele i główne cechy projektu	Emitent planuje zbierać środki na projekt "Aplikacja BNXT". Emitent planuje przeznaczyć zebrane środki z emisji Akcji Oferowanych na: 1. Dokończenie prac nad aplikacją (priorytet podstawowy) – łącznie ok. 500.000 PLN – Emitent przeznaczy w pierwszej kolejności kwotę około 500.000 PLN na prace związane z ukończeniem aplikacji, obejmujące finalizację jej architektury oraz zapewnienie pełnej gotowości do jej wdrożenia, w tym: (i) realizacja niezbędnych integracji technologicznych – ok. 300.000 PLN – przeznaczenie środków na realizację niezbędnych integracji technologicznych, przede wszystkim w zakresie implementacji rozwiązania Banking as a Service dostarczanego przez Hoppacard d.o.o., w ramach którego w aplikacji pojawią się funkcjonalności takie jak rachunki bankowe i karty płatnicze (BNXT Pay); (ii) wdrożenie dodatkowych funkcjonalności aplikacji – ok. 200.000 PLN – w drugiej kolejności w zakresie, w jakim pozyskane środki będą to umożliwiały, Emitent przeznaczy je na wdrożenie rozszerzonych funkcjonalności zwiększających konkurencyjność i wartość użytkową aplikacji, przede wszystkim rozwijając planowane funkcje społeczniociowe aplikacji oraz funkcjonalności związane z grywalizacją (BNXT Hub). Na cel opisany w punkcie 1 Emitent planuje przeznaczyć następującą wysokość środków w ramach konkretnych emisji Akcji Oferowanych: (i) Akcje Oferowane 1 - 300.000 PLN; (ii) Akcje Oferowane 2 - 200.000 PLN; (iii) Akcje Oferowane 3 - 0 PLN. 2. Pozyskiwanie użytkowników poprzez płatne działania marketingowe – ok. 2.000.000 PLN – Emitent planuje przeznaczyć: (i) ok. 60% z tej kwoty (1.200.000 PLN) na działania performance marketing (Meta/Google/TikTok Ads), (ii) kolejne 20% (400.000 PLN) na współpracę z influencerami, (iii) pozostałe 20% na działania PR-owe (sponsoring eventów, artykuły prasowe) i content marketing w social mediach. Na cel opisany w punkcie 2 Emitent planuje przeznaczyć następującą wysokość środków w ramach konkretnych emisji Akcji Oferowanych: (i) Akcje Oferowane 1 - 700.000 PLN; (ii) Akcje Oferowane 2 - 650.000 PLN; (iii) Akcje Oferowane 3 - 650.000 PLN. 3. Koszty operacyjne, wynagrodzenia oraz środki rezerwowe – ok. 500.000 PLN – pozostała część środków pozyskanych z emisji Emitent planuje wydatkować na szeroko rozumiane koszty operacyjne – wynagrodzenia, koszty prawne, administracyjne i księgowe, najem lokalu, itd. Na cel opisany w punkcie 3 Emitent planuje przeznaczyć następującą wysokość środków w ramach konkretnych emisji Akcji Oferowanych: (i) Akcje Oferowane 1 - 178.510,96 PLN; (ii) Akcje Oferowane 2 - 132.045,26 PLN; (iii) Akcje Oferowane 3 - 135.551,36 PLN. Z uwagi na treść umowy licencyjnej zawartej pomiędzy Właścicielem Projektu a spółką Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812) (opisanej szczegółowo w Części C - Czynniki ryzyka, sekcja "Ryzyko projektu", pkt 7), której postanowienia dopuszczają wykupienie pełni praw autorskich do aplikacji BNXT przez Właściciela Projektu za kwotę 2.200.000,00 PLN netto, Spółka zastrzega możliwość zmiany wydatkowania środków opisanych powyżej i przekierowaniu części pozyskanych środków z emisji Akcji Oferowanych na ten cel, w wypadku gdyby okoliczności biznesowe uzasadniały podjęcie decyzji o wykupieniu praw autorskich do aplikacji.																				
CZĘŚĆ B – GŁÓWNE CECHY PROCESU FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO ORAZ WARUNKI POZYSKANIA KAPITAŁU PRZEZ EMITENTA																					
Minimalna docelowa kwota kapitału, który ma zostać pozyskany w ofercie	Minimalna docelowa kwota i waluta: 844 zł (tj. równowartość ceny emisyjnej stu Akcji Oferowanych 1). Spółka nie realizowała do tej pory ofert publicznych akcji. Spółka przeprowadziła natomiast dwie emisje akcji (emisja 252.000 akcji serii A o numerach od 48001 do 300000 i emisja 300.000 akcji serii B o numerach od 1 do 300000) skierowane do Pana Dariusza Kobylańskiego, który to następnie przeniósł akcje na rzecz Fundacji Rodzinnej Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie. Cena emisyjna pojedynczej akcji serii A i B wynosiła 0,10 zł, a łączna cena emisyjna 55.200,00 zł. Różnica w cenie emisyjnej akcji serii A i B w porównaniu z ceną emisyjną Akcji Oferowanych jest uzasadniona tym, że akcje serii A i serii B zostały objęte wyłącznie przez Pana Dariusza Kobylańskiego, który pełni kluczową rolę operacyjną w Spółce, a w chwili przeprowadzenia wskazanych emisji był jedynym akcjonariuszem Spółki (w związku czym emisja nie wpływała na ewentualne roszczenie innych akcjonariuszy). Środki z emisji były konieczne i zostały wykorzystane w celu pokrycia bieżących zobowiązań Spółki.																				
Termin osiągnięcia docelowej kwoty kapitału, który ma być pozyskany	Termin do zapisywania się na Akcje Oferowane (zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora) trwa: a) od 30.09.2025 do 19.12.2025 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 1; b) od 07.01.2026 do 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 2; c) od 07.01.2026 do 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 3. Spółka może skrócić lub wydłużyć okres składania zapisów (zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora), jak również zmienić terminy subskrypcji poszczególnych Akcji Oferowanych, informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza.																				
Informacje dotyczące konsekwencji niepowodzenia w pozyskaniu docelowej kwoty kapitału	W przypadku braku osiągnięcia maksymalnej docelowej kwoty kapitału, oferta finansowania społecznościowego i zobowiązania inwestorów nie zostaną odwołane. Inwestorom w takim przypadku nie zostaną zwrócone kwoty wpłacone na objęcie Akcji Oferowanych, a do rejestru przedsiębiorców KRS zostanie zgłoszona emisja Akcji Oferowanych w celu ujawnienia objęcia Akcji Oferowanych przez inwestorów. Inwestorzy nie poniosą również w takiej sytuacji jakichkolwiek dodatkowych opłat lub wydatków. W przypadku nieosiągnięcia maksymalnej docelowej kwoty kapitału, Spółka roz dysponuje pozyskane środki w sposób zapewniający możliwość realizacji kluczowych etapów rozwoju projektu. Priorytetem będzie dokończenie prac nad aplikacją – obejmujących finalizację architektury, realizację niezbędnych integracji technologicznych (w tym wdrożenie rozwiązań Banking as a Service od Hoppacard d.o.o., dzięki którym pojawią się funkcjonalności takie jak rachunki bankowe i karty płatnicze w ramach BNXT Pay) oraz implementację dodatkowych funkcjonalności zwiększających wartość użytkową aplikacji, w szczególności elementów społecznościowych i grywalizacji (BNXT Hub). W drugiej kolejności finansowane będą działania marketingowe mające na celu pozyskanie użytkowników, w tym performance marketing (Meta/Google/TikTok Ads), współpraca z influencerami oraz aktywności PR-owe i content marketingowe. Kolejnym obszarem wydatkowania będą koszty operacyjne i wynagrodzenia, obejmujące m.in. obsługę prawną, administracyjną, księgową oraz koszty bieżącego funkcjonowania spółki. Spółka nie wyklucza również możliwości pozyskania brakujących środków z innych źródeł, w tym od inwestorów prywatnych.																				
Maksymalna docelowa kwota kapitału, który ma zostać pozyskany w ofercie	2.946.107,58 zł , tj. równowartość w EUR – 691.996,89 EUR, w tym: (i) 1.178.510,96 zł - łączna cena emisyjna Akcji Oferowanych 1; (ii) 982.045,26 zł - łączna cena emisyjna Akcji Oferowanych 2 oraz (iii) 785.551,36 zł - łączna cena emisyjna Akcji Oferowanych 3.																				
Kwota środków własnych przeznaczonych przez Właściciela Projektu na projekt	Jedyny akcjonariusz (Fundacja Rodzinna Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie) oraz członkowie organów - Rady Dyrektorów i administracyjnych Właściciela Projektu nie wykluczają możliwości dokonania inwestycji w Akcje Oferowane, przy czym osoby te na dzień podpisania Arkusza nie zadeklarowały konkretnych kwot oraz wielkości zapisu na akcje.																				
Zmiana struktury kapitału Właściciela Projektu w związku z oferta	Przy założeniu, że wszystkie oferowane Akcje Oferowane zostaną objęte i opłacone, to kapitał akcyjny Spółki będzie wynosił 3.001.308,58 zł. Akcje Oferowane stanowić będą 30% ogólnej liczby akcji oraz 8,38% ogólnej liczby głosów w Spółce.																				
CZĘŚĆ C – CZYNNIKI RYZYKA																					
Ryzyko projektu	1. Ryzyko związane z wyborem przez użytkowników innych komunikatorów internetowych – BNXT to komunikator nowej generacji, łączący funkcje społecznościowe z zaawansowanymi usługami płatniczymi. Pomimo unikalnego modelu aplikacji, nie można wykluczyć ryzyka, że część użytkowników zdecyduje się korzystać z innych, powszechnie dostępnych komunikatorów o globalnym zasięgu, takich jak WhatsApp, Messenger, Telegram czy Signal. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka koncentruje się na wyróżniających cechach aplikacji BNXT, w tym na integracji komunikacji z płatnościami, zapewnieniu pełnej prywatności dzięki BNXT ID i trybowi incognito, a także rozwijaniu przestrzeni BNXT HUB umożliwiającej monetyzację treści i budowanie społeczności. Dodatkowo planowane są działania związane z wdrażaniem nowych funkcjonalności opartych na sztucznej inteligencji oraz ekspansją międzynarodową, co ma zwiększyć atrakcyjność aplikacji i lojalność użytkowników także poza rynkiem polskim. 2. Ryzyko związane z ewentualnym błędnym określeniem modelu biznesowego oraz sposobów monetyzacji aplikacji BNXT – Spółka zakłada, że głównym źródłem przychodów z aplikacji będą subskrypcje płatnego konta INCOGNITO, oferowanego obok darmowego konta BASIC. Konto BASIC zapewnia użytkownikom m.in. dostęp do rachunków płatniczych i kart możliwych do integracji z Google Pay oraz Apple Pay, natomiast konto INCOGNITO oferuje portfel na cyfrowe złotówki zasłany m.in. poprzez blockchain oraz anonimowe karty płatnicze, również kompatybilne z Google Pay i Apple Pay. Cena subskrypcji INCOGNITO została określona na poziomie 25 zł miesięcznie, a według założeń Spółki, przy konwersji 4% użytkowników na plan premium oraz szacowanym koszcie pozyskania użytkownika poniżej 10 zł, miesięczne powtarzalne przychody (MRR) po roku działalności mogą wynieść około 380 tys. zł. Nie można jednak wykluczyć, że przyjęte założenia dotyczące konwersji, poziomu subskrypcji oraz kosztów akwizycji użytkowników nie zostaną pozytywnie zweryfikowane przez rynek. W takim przypadku istnieje ryzyko, że Spółka nie osiągnie zakładanych przychodów.																				

	W odpowiedzi na to ryzyko Spółka prowadzić będzie bieżący monitoring zachowań użytkowników oraz przychodów, dopuszczając możliwość modyfikacji modelu biznesowego i strategii monetyzacji, aby dostosować je do zmieniających się warunków rynkowych i utrzymać potencjał wzrostu. 3. Ryzyko związane z ewentualnym brakiem właściwych przewag konkurencyjnych aplikacji BNXT – Spółka będzie rozwijać aplikację BNXT w sposób mający na celu wypracowanie trwałych przewag konkurencyjnych względem innych komunikatorów i platform społecznościowych dostępnych na rynku, zarówno lokalnym, jak i międzynarodowym. Do kluczowych wyróżników BNXT będą należeć m.in.: możliwość wyboru pomiędzy darmowym kontem BASIC a płatnym kontem INCOGNITO, zapewniającym pełną prywatność dzięki anonimowym kartom i portfelowi na cyfrowe złotówki; integracja komunikacji z natychmiastowymi płatnościami P2P i B2B; przestrzeń BNXT HUB umożliwiająca monetyzację treści i budowanie społeczności; priorytetowe podejście do prywatności użytkowników poprzez BNXT ID oraz tryb incognito; a także planowany rozwój otwartego API i SDK, pozwalających na integrację z usługami fintech, e-commerce i partnerami zewnętrznymi. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że wskazane funkcjonalności nie zostaną uznane przez użytkowników za wystarczające przewagi konkurencyjne, zwłaszcza w sytuacji, gdy podobne rozwiązania zostaną wprowadzone przez globalnych konkurentów. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka będzie prowadziła stałą analizę potrzeb i preferencji użytkowników oraz rozwijać produkt w sposób umożliwiający dostosowanie jego funkcjonalności do oczekiwań rynku i budowanie lojalności wśród użytkowników. 4. Ryzyko związane z ewentualną awarią aplikacji lub koniecznością wykonania prac konserwacyjnych – Aplikacja BNXT, podobnie jak inne systemy komunikacyjno-finansowe, może być narażona na awarie techniczne lub czasowe przerwy w dostępności wynikające z konieczności przeprowadzenia prac konserwacyjnych. W takich sytuacjach istnieje ryzyko spadku zaufania dotychczasowych użytkowników oraz utrudnienia w pozyskiwaniu nowych. Aby zminimalizować to ryzyko i zapewnić stałą dostępność aplikacji, Spółka wdroży szereg środków technicznych i organizacyjnych, w tym m.in.: ciągły monitoring dostępności systemu, czasu reakcji i obciążenia serwerów; redundancję w postaci zapasowych serwerów, baz danych i infrastruktury sieciowej pozwalających na automatyczne skalowanie zasobów; regularne tworzenie kopii zapasowych; systematyczne testy wydajnościowe i bezpieczeństwa; bieżącą aktualizację aplikacji oraz stosowanych bibliotek i frameworków; a także zabezpieczenia chroniące przed atakami DDoS. Zastosowanie tych rozwiązań ma na celu zapewnienie ciągłej, bezpiecznej i bezawaryjnej pracy aplikacji BNXT oraz szybkie przywrócenie jej pełnej funkcjonalności w przypadku wystąpienia zdarzeń nadzwyczajnych. 5. Ryzyko związane z umową licencji zawartą ze spółką Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812) - prawa własności (autorskie prawa majątkowe) do aplikacji mobilnej BNXT przysługują spółce Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812), która zawarła w dniu 03.09.2025 z Właścicielem Projektu umowę przyrzeczoną licencji wyłącznej na czas nieoznaczony, z zakazem jej wypowiedzenia przez strony w okresie pierwszych 5 lat obowiązywania oraz ograniczoną możliwością wypowiedzenia po upływie wskazanego 5-letniego okresu. Choć umowa zapewnia Właścicielowi Projektu pełne prawo do korzystania z aplikacji, jej monetyzacji, utrzymania i rozwoju w modelu „turn-key”, istnieje ryzyko związane z uzależnieniem działalności od warunków tej licencji, w tym obowiązku ponoszenia comiesięcznych opłat licencyjnych oraz dodatkowego wynagrodzenia zależnego od realizacji kluczowych wskaźników efektywności (KPI). Potencjalne spory interpretacyjne, zmiana relacji z licencjodawcą lub niewywiązywanie się z warunków umowy mogą negatywnie wpłynąć na koszty działalności, stabilność prawną korzystania z aplikacji oraz możliwość jej dalszego rozwoju przez Właściciela Projektu. Spółka minimalizuje to ryzyko poprzez zawarcie umowy licencyjnej o charakterze wyłącznym i długoterminowym, obejmującej kompletne rozwiązanie gotowe do wdrożenia, a także utrzymywanie bieżącej współpracy z licencjodawcą w zakresie utrzymania i rozwoju aplikacji. Ryzyko sporów z licencjodawcą jest również obecnie znacznie zredukowane z uwagi na to, że beneficjentem rzeczywistym obu stron umowy licencyjnej jest ta sama osoba, tj. Pan Dariusz Kobylański, który jest Członkiem Rady Dyrektorów Spółki oraz fundatorem i beneficjentem rzeczywistym jedynego akcjonariusza Spółki - Fundacji Rodzinnej Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie. 6. Ryzyko związane z wysokością przychodów ze sprzedaży produktów oraz prognozami przychodów - Spółka przygotowała prognozy finansowe na lata 2025 - 2028. Wartości prognoz obrazuje tabela dostępna pod tym linkiem - [LINK]. Wskazane prognozy zostały opracowane samodzielnie przez Spółkę. Spółka będzie dokładała należytych starań, aby wskazane prognozy finansowe spełniły się, przy czym nie może tego zagwarantować. Przychody Spółki mogą być mniejsze od tych zakładanych m.in. na skutek takich okoliczności jak brak dostatecznego zainteresowania użytkowników płatnymi funkcjonalnościami aplikacji oraz działalność podmiotów konkurencyjnych. Istnieje ryzyko, że zakładane przez Spółkę przychody nie zostaną zrealizowane. 7. Ryzyko związane z dostawcami usług płatniczych - Spółka Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812) zawarła list intencyjny z podmiotem prawa słoweńskiego Hoppacard d.o.o. dotyczący dostarczania płatności Google Pay i Apple Pay oraz umowę o współpracy z TRDX sp. z o.o., właścicielem operatora płatności GoCash. W związku z zawarciem umowy licencyjnej z Be Next sp. z o.o. Właściciel Projektu będzie miał prawo do korzystania z aplikacji BNXT obsługiwanej przez zewnętrznych operatorów płatności, jednakże umowy z tymi operatorami zostały zawarte (i będą zawierane w przyszłości) nie bezpośrednio przez Właściciela Projektu, lecz przez spółkę Be Next sp. z o.o. Ponadto umowy te mają na obecnym etapie charakter wstępny (list intencyjny) lub ramowy. Generuje to ryzyko, że ostateczne, wiążące umowy z dostawcami usług płatniczych mogą nigdy nie zostać zawarte albo zostaną zawarte na warunkach mniej korzystnych niż pierwotnie zakładano, w tym z wyższymi kosztami obsługi transakcji. W skrajnym przypadku może to skutkować brakiem dostępu Właściciela Projektu do kluczowych rozwiązań płatniczych, co miałooby istotny wpływ na funkcjonalność aplikacji i jej atrakcyjność dla użytkowników. Spółka minimalizuje to ryzyko poprzez zaplanowanie modelu działalności w taki sposób, aby integracje płatnicze mogły być zastępowane lub rozszerzane innymi rozwiązaniami dostępnymi na rynku, a także poprzez stałe monitorowanie zmian technologicznych i regulacyjnych w zakresie usług płatniczych, co pozwala utrzymać elastyczność i zdolność do szybkiego dostosowania się w przypadku konieczności zmiany dostawcy. 8. Ryzyko związane z etapem rozwoju aplikacji BNXT i terminem jej udośćępnienia - aplikacja BNXT jest cały czas w trakcie developmentu, ale na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu nie jest jeszcze dostępna dla szerokiego grona użytkowników do pobrania, np. za pośrednictwem takich platform jak Google Play czy App Store. Spółka zakłada uruchomienie produktu w terminie do 3 miesięcy od zakończenia emisji Akcji Oferowanych sukcesem, jednak termin ten nie jest w żaden sposób gwarantowany - emisje Akcji Oferowanych mogą nie zakończyć się powodzeniem (co ograniczy środki na dokończenie niezbędnych prac), a nawet przy pozyskaniu kapitału harmonogram wdrożenia może ulec opóźnieniu z przyczyn technicznych i organizacyjnych (m.in. dodatkowe iteracje po testach, integracje z zewnętrznymi usługami i płatnościami, dostępność zasobów deweloperskich, opóźnienia po stronie partnerów/dostawców), formalnych (np. weryfikacje bezpieczeństwa, wymagania sklepów z aplikacjami) lub rynkowych (zmiany priorytetów, zakresu funkcji, konieczność dostosowania do feedbacku), co może skutkować przesunięciem premiery, ograniczeniem funkcjonalności na starcie, wzrostem kosztów oraz negatywnym wpływem na tempo akwizycji użytkowników, przychody i płynność. Spółka minimalizuje to ryzyko, prowadząc prace w oparciu o doświadczony zespół deweloperski, stosując etapowe wdrożenia (MVP i kolejne aktualizacje) oraz zabezpieczając współpracę z partnerami technologicznymi i dostawcami usług zewnętrżnych. 9. Ryzyko związane z regulacjami prawnymi i działalnością na rynku finansowym - Model biznesowy Spółki został zaprojektowany w taki sposób, aby nie wypełniał przesłanek prowadzenia regulowanej działalności na rynku finansowym i nie wymagał uzyskiwania zezwoleń ani wpisów do rejestrów. Transfer środków pieniężnych ma być realizowany wyłącznie przez zewnętrzny podmiot uprawniony do świadczenia usług płatniczych (bank, instytucję kredytową lub dostawcę usług płatniczych). Istnieje jednak ryzyko odmiennej interpretacji przepisów przez organy nadzoru lub wprowadzenia zmian legislacyjnych, które mogłyby skutkować koniecznością uzyskania odpowiednich licencji, poniesienia dodatkowych kosztów dostosowawczych albo nawet czasowego wstrzymania działalności. Spółka minimalizuje to ryzyko poprzez stałą współpracę z doradcami prawnymi, bieżący monitoring zmian regulacyjnych, wdrażanie zgodnych z prawem rozwiązań technicznych oraz wybór doświadczonych partnerów płatniczych posiadających stosowne zezwolenia i infrastrukturę spełniającą wymogi nadzorcze. 10. Ryzyko związane z realizacją planów regulacyjno-rozwojowych Spółki - Spółka planuje rozwój działalności w kierunku uzyskania statusu dostawcy usług finansowania społecznościowego oraz krajowej instytucji płatniczej, a także wprowadzenie akcji do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect. Procesy te są obarczone istotnymi ryzykami regulacyjnymi, technologicznymi i organizacyjnymi. Uzyskanie odpowiednich licencji wymaga spełnienia licznych wymogów prawnych, kapitałowych i operacyjnych, a także pozytywnej oceny przez organy nadzoru. Istnieje ryzyko, że procedury te ulegną wydłużeniu, zakończą się negatywną decyzją lub będą wymagały poniesienia wyższych niż zakładano kosztów dostosowawczych (np. w zakresie zabezpieczeń finansowych, infrastruktury IT czy struktury organizacyjnej). Dodatkowo, nieuzyskanie statusu dostawcy usług finansowania społecznościowego lub instytucji płatniczej w planowanych terminach może negatywnie wpłynąć na realizację strategii rozwoju Spółki. Również proces przygotowania do debiutu na rynku NewConnect może wiązać się z ryzykiem niespełnienia wymogów informacyjnych lub formalnych, co mogłoby przesunąć harmonogram wejścia na rynek kapitałowy. Spółka minimalizuje to ryzyko poprzez współpracę z doradcami prawnymi i finansowymi, stopniowe dostosowywanie struktury organizacyjnej do wymogów regulacyjnych, a także etapowe przygotowywanie dokumentacji licencyjnej i prospektowej w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami.
Ryzyko sektorowe (sektor stanowiący element sekcji K – działalność usługowa w zakresie telekomunikacji, programowania komputerowego, doradztwa, infrastruktury obliczeniowej oraz pozostała działalność usługowa w zakresie informacji w rozumieniu art. 2 ust.1 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych zmienione następnie rozporządzeniem (UE) 2023/137 zmieniającym rozporządzenie WE nr 1893/2006 w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej)	1. Ryzyko związane ze spadkiem popularności komunikatorów internetowych jako formy komunikacji – Produkt Spółki – aplikacja BNXT – opiera się na modelu bezpośredniej, cyfrowej komunikacji tekstowej, uzupełnionej o funkcje płatnicze i społecznościowe. Mimo że komunikatory internetowe wciąż należą do podstawowych kanałów kontaktu, nie można wykluczyć ryzyka, że wraz ze zmianami pokoleniowymi oraz rozwojem alternatywnych form komunikacji (takich jak platformy społecznościowe, gamingowe czy rozwiązania audiowizualne nowej generacji) popularność tradycyjnych komunikatorów będzie spadała. Dodatkowym czynnikiem ryzyka może być nagły skok technologiczny, np. upowszechnienie się form komunikacji w oparciu o rzeczywistość rozszerzoną czy holograficzne awatary. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka rozwija BNXT jako kompleksowy ekosystem SocialFi, łączący komunikację z płatnościami P2P i B2B, cyfrowym portfelem BNXT PAY, trybem incognito zapewniającym pełną prywatność, a także przestrzenią BNXT HUB umożliwiającą twórcom monetyzację treści i budowanie społeczności. Dzięki temu BNXT ma utrzymać atrakcyjność zarówno wśród użytkowników indywidualnych, jak i biznesowych, a jednocześnie ograniczać ryzyko spadku zainteresowania tradycyjną komunikacją tekstową. 2. Ryzyko związane z gromadzeniem danych osobowych użytkowników aplikacji – W ramach aplikacji BNXT Spółka będzie zbierać i przetwarzać dane osobowe swoich użytkowników, pełniąc rolę administratora tych danych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym regulacjami rozporządzenia RODO. Istnieje ryzyko, że w wyniku awarii systemu, błędów technicznych lub celowych działań osób trzecich mogłoby dojść do nieuprawnionego ujawnienia danych użytkowników. Takie zdarzenie mogłoby skutkować spadkiem zaufania do aplikacji, a także możliwością nałożenia sankcji administracyjnych przez właściwe organy nadzoru. W celu minimalizacji tego ryzyka Spółka będzie wdrażała wewnętrzne procedury w zakresie ochrony danych osobowych oraz stosować wielopoziomowe zabezpieczenia techniczne, obejmujące m.in. szyfrowanie end-to-end komunikacji, uwierzytelnianie wieloskładnikowe, zabezpieczenia w trybie incognito, a także systematyczne testy bezpieczeństwa. Działania te będą miały na celu zapewnienie maksymalnej ochrony prywatności i integralności danych użytkowników oraz ograniczenie skutków ewentualnych incydentów do minimum. 3. Ryzyko związane ze współpracą z programistami - Rozwój i utrzymanie aplikacji BNXT wymaga stałej współpracy z zespołem programistów odpowiedzialnych za rozwój funkcjonalności komunikacyjnych, płatniczych i społecznościowych. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że część kluczowych specjalistów opuści Spółkę, np. w wyniku podjęcia pracy u konkurencji lub braku spełnienia oczekiwań płacowych. W takiej sytuacji konieczne będzie pozyskiwanie nowych programistów, co może wiązać się z dodatkowymi nakładami finansowymi i czasowymi, a także powodować ryzyko przejściowych opóźnień w rozwoju aplikacji. Istnieje również ryzyko, że nowi współpracownicy nie będą w stanie zapewnić odpowiedniego poziomu jakości usług, co mogłoby skutkować błędami technicznymi lub spowolnieniem procesu wdrażania nowych funkcjonalności. Aby zminimalizować to ryzyko, Spółka będzie stosować odpowiedni nadzór wewnętrzny nad realizowanymi pracami, a także zawierać z programistami oraz zewnętrznymi podwykonawcami umowy zapewniające przeniesienie autorskich praw majątkowych do powstałych utworów. Dzięki temu Emitent ograniczać będzie ryzyko ewentualnych sporów prawnautorskich i utrzymywać pełną kontrolę nad rozwojem technologii BNXT.

Ryzyko niewykonania zobowiązania	W przypadku ziszczenia się wskazanych powyżej ryzyk projektu i ryzyk sektorowych istnieje ryzyko pogorszenia lub utraty płynności finansowej Spółki, co może prowadzić do upadłości Spółki. Upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się niewypłacalny. W przypadku niewypłacalności Spółki lub zagrożenia niewypłacalnością Spółka może zostać ponadto poddana postępowaniu restrukturyzacyjnemu na zasadach opisanych w przepisach ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne. Ogłoszenie upadłości lub restrukturyzacji Spółki wiąże się z ryzykiem utraty całości lub części środków zainwestowanych przez inwestorów. Spółka wskazuje, że brak osiągnięcia przez nią planowanych przychodów, w tym w wyniku ewentualnego niepowodzenia projektu, może skutkować trudnościami w regulowaniu zobowiązań Spółki, a w konsekwencji ziszczeniem się powyższego ryzyka. W takiej sytuacji Spółka będzie podejmować działania mające na celu redukcję kosztów prowadzonej działalności, skoncentryrowanie się na działaniach, które dają najlepsze perspektywy uzyskiwania przychodów, wydłużenie terminów spłaty zobowiązań w ramach ustaleń z wierzycielami, jak również pozyskanie dodatkowych środków finansowych, które pozwolą na spłatę zobowiązań i dalsze efektywne prowadzenie działalności (np. środki pozyskane od funduszy venture capital lub prywatnych inwestorów), przy czym działania te mogą okazać się nieskuteczne.
Ryzyko niższych lub opóźnionych zwrotów lub ich braku	Spółka nie gwarantuje inwestorowi zwrotu z dokonanej inwestycji w akcje, w tym poprzez wypłatę dywidendy lub sprzedaż akcji z zyskiem. Istnieje ryzyko niepowodzenia działalności Spółki, co może prowadzić do jej upadłości lub likwidacji, a dla inwestora może oznaczać definitywny brak możliwości zwrotu zainwestowanego kapitału. Inwestowanie w akcje spółek nie jest finansowaniem dłużnym, w związku z czym inwestor nie może oczekiwać zwrotu zainwestowanego kapitału od Spółki na podobnych zasadach jak ma to miejsce np. przy umowie pożyczki. Strategia Spółki zakłada, że głównym źródłem zwrotu dla inwestorów będzie tzw. exit zakładający możliwą sprzedaż posiadanych akcji Właściciela Projektu, których wartość wraz z rozwojem działalności powinna wzrastać (choć nie ma co do tego gwarancji). Właściciel Projektu zakłada także scenariusz wejścia na rynek zorganizowany (np. NewConnect), a wobec tego możliwość sprzedaży akcji na tym rynku (choć również nie ma co do tego gwarancji). Zgodnie z art. 300(36)§2 Kodeksu spółek handlowych, akcje prostej spółki akcyjnej nie mogą być dopuszczane ani wprowadzane do obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi. Tym samym ewentualne wprowadzenie akcji Spółki do obrotu zorganizowanego wymagałoby uprzedniego przekształcenia Spółki w spółkę akcyjną. Ponadto, Spółka przygotowała prognozy finansowe na lata 2025 - 2028. Wartości prognoz obrazuje tabela dostępna pod tym linkiem - [LINK] . Wskazane prognozy zostały opracowane samodzielnie przez Spółkę. Spółka prognozuje, iż w latach 2025 - 2028 r. będzie ponosiła stratę, przy czym strata ta będzie się sukcesywnie zwiększała (dochodząc w 2028 r. do 8.803.496,00 zł). Jest to związane z koniecznością ponoszenia znacznych nakładów finansowych m.in. na dalszy development i marketing aplikacji BNXT, co długofalowo ma przyczynić się do wypracowania zysków Spółki. Powyższe założenia co do scenariuszy zysku dla inwestorów, przychodów oraz prognoz Spółki mogą jednak ulec zmianie w przypadku zmiany okoliczności rynkowych, m.in. gdy wartość posiadanych przez inwestorów akcji nie będzie rosła , a wyniki finansowe Spółki będą ujemne.
Ryzyko awarii platformy	Platforma finansowania społecznościowego emiteo.pl może ulec awarii. Dostawca poinformuje uprzednio użytkowników platformy o konieczności wykonania prac konserwacyjnych lub naprawczych oraz związanej z tym konieczności czasowego zawieszenia działalności platformy lub jej wybranych funkcjonalności, chyba że będzie to niemożliwe z uwagi na charakter usterek. W przypadku braku możliwości uprzedniego poinformowania użytkowników, Dostawca niezwłocznie poinformuje użytkowników o okolicznościach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, po ich wystąpieniu, poprzez zamieszczenie stosownej informacji na platformie lub w inny dostępny sposób.
Ryzyko braku płynności inwestycji	Inwestor obejmujący akcje Spółki ma następnie możliwość zbycia tych akcji, np. na podstawie cywilnoprawnej umowy sprzedaży. Po stronie inwestora pozostaje jednak znalezienie nabywcy na akcje. Spółka nie gwarantuje inwestorowi pomocy w znalezieniu takiego nabywcy. Zgodnie z art. 300(36)§2 Kodeksu spółek handlowych, akcje prostej spółki akcyjnej nie mogą być dopuszczane ani wprowadzane do obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi. Tym samym ewentualne wprowadzenie akcji Spółki do obrotu zorganizowanego wymagałoby uprzedniego przekształcenia Spółki w spółkę akcyjną. W związku z powyższym, aktualnie inwestor obejmujący akcje Spółki nie ma możliwości zbycia tych akcji na rynku regulowanym.
Inne ryzyka	Ryzyko wystąpienia okoliczności zewnętrznych, niezależnych od Emitenta, które mogą wpływać negatywnie na działalność Emitenta – Emitent nie może zagwarantować, że wszystkie jego cele strategiczne, w tym cele projektu, zostaną osiągnięte. Istnieje szereg okoliczności, które nie są zależne od Emitenta, a mogą negatywnie rzutować na jego działalność. Dotyczy to w szczególności takich kwestii jak: zmieniające się preferencje klientów, zmiany legislacyjne, które mogą ewentualnie ograniczać możliwość działania Emitenta (w porównaniu do stanu obecnego), niestabilność systemu podatkowego, zmieniające się otoczenie konkurencyjne, zmienne ceny energii elektrycznej, zmiany kursów walut, epidemie i pandemie chorób zakaźnych, wzrastające koszty działalności operacyjnej, w tym wzrost kosztów zatrudnienia i podwykonawców, wzrost inflacji oraz stóp procentowych, konflikty zbrojne (w tym wojna na Ukrainie), brak pozyskania dalszych środków finansowych na prowadzenie działalności, w tym w wyniku braku objęcia wszystkich Akcji Oferowanych przez inwestorów. Ryzyko związane ze strukturą akcjonariatu – Spółka planuje pozyskiwać w przyszłości kolejne środki na prowadzenie działalności, co będzie prowadzić do rozwodnienia procentowego udziału inwestorów w ogólnej liczbie akcji Spółki. Pozyskiwanie tych środków może następować m.in. w ramach kolejnych emisji publicznych akcji w ramach finansowania społecznościowego. Inwestorzy nie będą posiadać większościowego pakietu akcji, w związku z czym ich wpływ na decyzje podejmowane w Spółce będzie ograniczony. Spółka wskazuje, że udział aktualnego jedynego akcjonariusza (Fundacji Rodzinnej Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie), w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki pozostawia jej możliwość sprawowania faktycznej kontroli nad decyzjami podejmowanymi w Spółce, bez względu na liczbę inwestorów, którzy obejmą akcje Spółki i staną się jej akcjonariuszami mniejszościowymi po dojsciu oferty publicznej do skutku i rejestracji emisji Akcji Oferowanych. Nie można wykluczyć ryzyka, że interesy i działania głównego akcjonariusza będą rozbieżne z interesami oraz oczekiwaniami akcjonariuszy mniejszościowych. Ryzyko związane z kluczowym akcjonariuszem – Akcjonariuszem Spółki posiadającym wszystkie akcje jest Fundacja Rodzinna Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie, gdzie fundatorem i beneficjentem rzeczywistym fundacji jest Dariusz Kobylański, który jest jednocześnie członkiem rady dyrektorów Spółki. W przypadku hipotetycznego zbycia przez fundację akcji i wycofania się z działalności operacyjnej, może mieć to negatywne przełożenie na działalność Spółki, biorąc pod uwagę wiedzę, doświadczenie i dotychczasowe zaangażowanie Dariusza Kobylańskiego. Ryzyko związane z uprzywilejowaniem akcji - W umowie Spółki akcje założycielskie serii AZ zostały uprzywilejowane w ten sposób, że emisja nowych akcji nie może naruszać minimalnego stosunku liczby głosów przypadających na akcje założycielskie do ogólnej liczby głosów przypadających na wszystkie akcje Spółki, który wynosi 76% - w przypadku emisji nowych akcji, która mogłaby naruszyć ten stosunek, liczba głosów z akcji założycielskich ulega odpowiedniemu zwiększeniu. Ponadto, akcjonariuszom serii AZ przysługuje wyłączne prawo powoływania i odwoływania członków rady dyrektorów. Aktualnie akcjonariuszem posiadającym akcje serii AZ jest Fundacja Rodzinna Kobylańscy Fundacja Rodzinna w organizacji z siedzibą w Krakowie. Takie uprzywilejowanie ogranicza wpływ przyszłych akcjonariuszy na decyzje korporacyjne Spółki oraz utrzymuje dominującą pozycję akcjonariusza posiadającego akcje serii AZ. Ryzyka związane z ofertą publiczną akcji – tj. ryzyko niedojsia oferty do skutku, ryzyko zawieszenia lub odstąpienia od oferty, ryzyko związane z niezarejestrowaniem przez sąd emisji akcji Spółki, ryzyko związane z nałożeniem sankcji na Emitenta za naruszenia przepisów dotyczących oferty publicznej. Ryzyko związane z rejestrem akcjonariuszy - Obecnie akcje Spółki zapisane są w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym przez notariusza. Objęcie akcji przez inwestora w ramach oferty publicznej jest traktowane jako transakcja wymagająca weryfikacji inwestora na podstawie przepisów ustawy z 01.03.2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Może to oznaczać konieczność wypełnienia dodatkowych ankiet przez inwestora (poza zawarciem umowy objęcia akcji), wskazujących np. na źródła pochodzenia jego majątku, a ewentualny brak ich wypełnienia oraz przesłania do Spółki i notariusza może skutkować opóźnieniem lub brakiem wpisania inwestora do rejestru akcjonariuszy. Spółka będzie na bieżąco komunikować akcjonariuszom ewentualne dalsze wymogi związane z wpisem do rejestru akcjonariuszy. Ryzyko związane z krótką historią działalności Emitenta - Spółka wskazuje, że jest podmiotem o braku znaczącej historii finansowej i operacyjnej. Brak historycznych danych finansowych oraz historycznych danych operacyjnych wynika z faktu, że Spółka jest nową spółką, która została zawiązana w dniu 21.08.2024 oraz zarejestrowana w KRS w dniu 28.10.2024. Ponadto, development aplikacji BNXT był dotychczas prowadzony w ramach spółki Be Next sp. z o.o. (KRS nr 0001029812). Spółka ma obowiązek sporządzić pierwsze roczne sprawozdanie finansowe na dzień bilansowy 31.12.2025. Jak każdy nowy podmiot, tak również Spółka jest narażona na ryzyko niepowodzenia co do realizacji swoich założeń biznesowych, w tym generowania przychodów i zysków na określonym poziomie, realizacji założonych celów biznesowych, sprzedażowych, itd. Aby przedstawić sytuację finansową Spółki, Spółka publikuje sprawozdania finansowe na dzień 31.08.2025, przy czym dokument ten nie został zatwierdzony przez walne zgromadzenie Spółki ani zbadany i zaopiniowany przez biegłego rewidenta. Z racji tego, że Spółka rozpoczyna dopiero faktyczną działalność operacyjną związaną z dalszym developmentem i monetyzacją aplikacji (która była prowadzona dotychczas w ramach spółki Be Next sp. z o.o.), dotychczasowe dane finansowe nie są adekwatne do oceny sytuacji finansowej Spółki prognozowanej w przyszłości po rozpoczęciu działalności operacyjnej.
CZĘŚĆ D - INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY AKCJI	
Łączna ilość i rodzaj Akcji Oferowanych	W ramach oferty finansowania społecznościowego do objęcia oferowanych jest maksymalnie 322.286 Akcji Oferowanych, w tym: (i) 139.634 akcji serii C o numerach od 1 do 139634 ("Akcje Oferowane 1"); (ii) 105.938 akcji serii C o numerach od 139635 do 245572 ("Akcje Oferowane 2") oraz (iii) 76.714 akcji serii D o numerach od 1 do 76714 ("Akcje Oferowane 3"). Akcje Spółki nie posiadają wartości nominalnej, nie stanowią części kapitału akcyjnego i są niepodzielne. Jakiegolwiek akcje Spółki, w tym Akcje Oferowane, nie są uprzywilejowane w przypadku niewypłacalności Emitenta. Uchwały o emisji Akcji Oferowanych zostały podjęte przez Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 01.09.2025. Emisja Akcji Oferowanych dokonywana jest w trybie bez zachowania przepisów o zmianie umowy Spółki - na podstawie upoważnienia zawartego w §7 ust.1 umowy Spółki w zw. z art. 300 ¹⁰³ Kodeksu spółek handlowych. Spółka publikuje hiperłącze do treści tych uchwał [LINK] . Uchwały o emisji Akcji Oferowanych zostały uzupełnione poprzez wskazanie liczby głosów przypadających na akcje założycielskie Spółki po wpisie do rejestru Akcji Oferowanych (zgodnie z informacją wskazaną w sekcji AKII - "Podział kapitału i praw głosu") - na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 10.10.2025. Spółka publikuje hiperłącze do treści tych uchwał [LINK] .
Cena subskrypcji (cena emisyjna akcji)	Cena emisyjna Akcji Oferowanych 1 wynosi 8,44 zł za każdą akcję. Cena emisyjna Akcji Oferowanych 2 wynosi 9,27 zł za każdą akcję. Cena emisyjna Akcji Oferowanych 3 wynosi 10,24 zł za każdą akcję (ustalone na podstawie uchwał nr 1-3 Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 01.09.2025). Minimalna kwota subskrypcji (zamówienia na akcje) dla pojedynczego inwestora została przewidziana i wynosi 100 Akcji Oferowanych - zgodnie z uchwałą nr 1 rady dyrektorów Spółki z dnia 04.09.2025.
Ewentualna nadsubskrypcja akcji oraz warunki przydziału akcji w przypadku jej wystąpienia	Emitent dopuszcza możliwość wystąpienia nadsubskrypcji Akcji Oferowanych, poprzez zawarcie z inwestorami umów objęcia akcji na łączną liczbę akcji większą niż maksymalna liczba Akcji Oferowanych wskazana w uchwale o emisji. W przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, część umów objęcia akcji z inwestorami zostanie rozwiązana przez Spółkę w wykonaniu prawa odstąpienia, które będzie zastrzeżone dla Spółki na wypadek wystąpienia przypadku nadsubskrypcji. Podejmując decyzję o rozwiązaniu umów objęcia akcji z niektórymi inwestorami, Spółka będzie brać pod uwagę w szczególności kolejność dokonywania zapisów na akcje (podpisanie umów objęcia akcji przez inwestorów) oraz kolejność dokonywania wpłat na akcje przez inwestorów. Cena emisyjna zostanie zwrócona inwestorowi w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia oświadczenia o wykonaniu prawa odstąpienia przez Spółkę. Zwrot cen emisyjnej zostanie dokonany na ten sam rachunek inwestora z którego dokonano zapłaty cen emisyjnej.

Warunki emisji akcji i płatności za akcje	Termin do zapisywania się na Akcje Oferowane (zawierania umów objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora) trwa: (i) od 30.09.2025 do 19.12.2025 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 1; (ii) od 07.01.2026 do 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 2 oraz (iii) od 07.01.2026 do 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 3. Oferta objęcia Akcji Oferowanych jest dokonywana w ramach emisji akcji w rozumieniu art. 300¹⁰³ Kodeksu spółek handlowych. Emisja Akcji Oferowanych zostanie przeprowadzona w trybie oferty publicznej, o której mowa w art. 4 pkt 4a) Ustawy o Ofercie Publicznej oraz art. 2 pkt d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 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 z dnia 14 czerwca 2017 r. Oferta publiczna Akcji Oferowanych nie wymaga publikacji prospektu - na podstawie art. 1 ust.4 pkt k) rozporządzenia 2017/1129, jak również nie wymaga pośrednictwa firmy inwestycyjnej - na podstawie art. 19 ust.1 pkt 2) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akcje Oferowane są oferowane z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy Spółki. Warunki emisji Akcji Oferowanych, w tym cena emisyjna akcji, będą publikowane na stronie https://emiteo.pl/bnxt/oraz w niniejszym Arkuszu. Oferta objęcia Akcji Oferowanych jest dokonywana przez Spółkę poprzez rozpoczęcie oferty publicznej Akcji Oferowanych oraz publikację Arkusza, a inwestor ma możliwość przyjęcia tej oferty poprzez podpisanie umowy objęcia Akcji Oferowanych oraz jej złożenie do Dostawcy. Objęcie Akcji Oferowanych będzie dokonywane wyłącznie za pośrednictwem Dostawcy, tj. za pośrednictwem platformy prowadzonej przez Dostawcę pod adresem strony internetowej - https://emiteo.pl/bnxt/. W celu objęcia Akcji Oferowanych wymagane jest zawarcie umowy objęcia akcji ze Spółką oraz opłacenie Akcji Oferowanych (zapłata ceny emisyjnej). Umowy objęcia akcji będą zawierane przez Spółkę i inwestora oraz przyjmowane przez Dostawcę tylko elektronicznie. Zawarcie umowy objęcia akcji w postaci elektronicznej wymaga uzupełnienia w formularzu udostępnionym w systemie teleinformatycznym danych koniecznych do wygenerowania umowy objęcia akcji (na stronie https://emiteo.pl/bnxt/), a następnie po wygenerowaniu umowy objęcia akcji opatrzenie jej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym przez inwestora (podpis osobisty jest podpisem elektronicznym przypisanym do e-dowodu osobistego; nie jest to podpis własnoręczny). Umowy objęcia akcji z podpisem własnoręcznym inwestora nie będą przyjmowane. Podpisane przez inwestora umowy objęcia Akcji Oferowanych powinny być dostarczone Dostawcy w terminie do: (i) 19.12.2025 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 1; (ii) 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 2; (iii) 16.02.2026 - w odniesieniu do Akcji Oferowanych 3. Niezwłocznie po otrzymaniu umowy objęcia akcji podpisanej przez inwestora, Dostawca przesyła inwestorowi umowę objęcia akcji podpisaną przez Spółkę. Umowy objęcia Akcji Oferowanych będą zawierane zgodnie ze wzorem dostępnym pod tym linkiem - LINK. Spółka może skrócić lub wydłużyć okres składania zapisów na Akcje Oferowane (zawierania umów objęcia akcji przez inwestora), jak również zmienić terminy subskrypcji poszczególnych Akcji Oferowanych, informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza. Osoby zawierające umowę objęcia akcji w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej mogą być zobowiązane do przedstawienia właściwych dokumentów zaświadcujących o uprawnieniach do reprezentowania tych podmiotów. Szczegółowe informacje i instrukcja zawarcia umowy objęcia Akcji Oferowanych znajdują się w regulaminie platformy prowadzonej przez Dostawcę pod adresem: https://emiteo.pl/regulamin oraz na stronie https://emiteo.pl/bnxt. Inwestor jest zobowiązany zaakceptować wskazany regulamin przed zawarciem umowy objęcia Akcji Oferowanych (poprzez zaznaczenie odpowiedniego check-box). W związku z inwestycją i zawarciem umowy objęcia akcji, inwestorzy będą klasyfikowani na inwestorów doświadczonych i niedoświadczonych. Klasyfikacja będzie odbywać się poprzez wypełnienie przez inwestora odpowiednich ankiet i formularzy na stronie internetowej Dostawcy - www.emiteo.pl. W przypadku inwestorów niedoświadczonych inwestycja w Akcje Oferowane będzie podlegała okresowi do namysłu (trwającego 4 dni kalendarzowe od dnia złożenia do Dostawcy podpisanej przez inwestora umowy objęcia akcji) na zasadach wskazanych w Arkuszu. Wpłaty na akcje od danego inwestora niedoświadczonego nie będą przyjmowane przed upływem jego okresu do namysłu. Wskazany inwestor będzie zobowiązany do dokonania wpłaty na Akcje Oferowane w dniu następującym po upływie okresu do namysłu, jeśli w tym okresie nie skorzysta z prawa do rezygnacji z inwestycji. Skorzystanie z okresu do namysłu oraz rezygnacja z inwestycji będzie równoznaczne z wykonaniem przez inwestora prawa odstąpienia od umowy objęcia Akcji Oferowanych. Inwestor doświadczony będzie zobowiązany do dokonania wpłaty na Akcje Oferowane w dniu następującym po podpisaniu i dostarczeniu umowy objęcia Akcji Oferowanych przez inwestora do Dostawcy. Wpłata na Akcje Oferowane będzie stanowić iloczyn liczby Akcji Oferowanych 1, Akcji Oferowanych 2 lub Akcji Oferowanych 3 (w zależności od przypadku), objętych umową objęcia, i ceny emisyjnej odpowiednio jednej Akcji Oferowanej 1, Akcji Oferowanej 2 oraz Akcji Oferowanej 3. W przypadku braku wpłaty ceny emisyjnej Akcji Oferowanych 1, Akcji Oferowanych 2 lub Akcji Oferowanych 3 (w zależności od przypadku) w terminie 7 dni od dnia zakończenia oferty publicznej odpowiednio Akcji Oferowanych 1, Akcji Oferowanych 2 oraz Akcji Oferowanych 3, umowa objęcia Akcji Oferowanych ulegnie rozwiązaniu, bez potrzeby składania odrębnych oświadczeń przez Spółkę i inwestora. W takim przypadku Spółka nie będzie zobowiązana do przyznania jakichkolwiek Akcji Oferowanych na rzecz inwestora. Przez dzień wpłaty na Akcje Oferowane uważa się dzień otrzymania wpłaty przez Spółkę. Spółka ma prawo do odstąpienia od umowy objęcia Akcji Oferowanych 1, Akcji Oferowanych 2 oraz Akcji Oferowanych 3 w terminie 1 miesiąca od dnia zakończenia oferty publicznej odpowiednio Akcji Oferowanych 1, Akcji Oferowanych 2 oraz Akcji Oferowanych 3 w przypadku, gdy: (i) objęcie Akcji Oferowanych przez inwestora będzie sprzeczne z warunkami emisji akcji opisanymi w Arkuszu oraz regulaminie platformy finansowania społecznościowego prowadzonej przez Dostawcę, w szczególności, gdy objęcie Akcji Oferowanych przez inwestora jest niedozwolone z uwagi na posiadaną rezydencję podatkową lub (ii) inwestor lub jakikolwiek z jego podmiotów powiązanych prowadzi działalność konkurencyjną względem Spółki lub jakiegokolwiek z jej podmiotów powiązanych, przy czym podmiot powiązany jest rozumiany zgodnie z definicją zawartą w art. 11a ust.1 pkt 4) ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r., poz. 278 ze zm.) lub (iii) w przypadku wystąpienia przypadku nadsubskrypcji Akcji Oferowanych (tj. objęcia i opłacenia Akcji Oferowanych w liczbie większej niż maksymalna liczba akcji wskazana w uchwale o emisji akcji). Spółka wykonuje prawo odstąpienia od umowy objęcia Akcji Oferowanych poprzez wysłanie oświadczenia na adres poczty elektronicznej inwestora podany w ramach zapisów na akcje na stronie internetowej www.emiteo.pl prowadzonej przez Dostawcę. Cena emisyjna zostanie zwrócona inwestorowi w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia oświadczenia o wykonaniu prawa odstąpienia przez Spółkę. Zwrot ceny emisyjnej zostanie dokonany na ten sam rachunek inwestora z którego dokonano zapłaty ceny emisyjnej. Wpłaty na Akcje Oferowane będą przyjmowane elektronicznie, poprzez skorzystanie z rozwiązań płatniczych dostępnych na stronie www.emiteo.pl oraz https://emiteo.pl/bnxt/ obsługiwanych przez dostawcę usług płatniczych, tj. spółkę pod firmą Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu (KRS nr 0000412357). Wpłaty na akcje Spółki nie będą przyjmowane w inny sposób.
Warunki emisji i płatności za akcje	Zawarcie umowy objęcia Akcji Oferowanych ma charakter nieodwołalny, z wyjątkiem przypadków opisanych w Arkuszu oraz umowie objęcia Akcji Oferowanych, w tym możliwości skorzystania z inwestorów niedoświadczonych z okresu do namysłu. Rada dyrektorów Spółki w terminie 14 dni od upływu zakończenia oferty publicznej Akcji Oferowanych dokona ustalenia i zatwierdzenia listy inwestorów oraz zawartych umów objęcia akcji. Po zakończeniu oferty publicznej Akcji Oferowanych oraz po podjęciu uchwały rady dyrektorów, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, rada dyrektorów Spółki dokona złożenia wniosku o rejestrację emisji Akcji Oferowanych w rejestrze przedsiębiorców KRS. Po rejestracji emisji Akcji Oferowanych w rejestrze przedsiębiorców KRS, Rada dyrektorów Spółki dokona złożenia wniosku o rejestrację emisji Akcji Oferowanych w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym dla Spółki. W przypadku wystąpienia przypadku nadsubskrypcji Akcji Oferowanych, część umów objęcia akcji z inwestorami zostanie rozwiązana przez Spółkę w wykonaniu prawa odstąpienia, które będzie zastrzeżone dla Spółki w umowach objęcia akcji. W związku z tym zawarcie umowy objęcia określonej liczby Akcji Oferowanych pomiędzy Spółką a inwestorem nie będzie stanowiło gwarancji przyznania inwestorowi takiej samej liczby akcji co wskazana w umowie objęcia akcji. Umowa objęcia akcji ulegnie ponadto rozwiązaniu, bez potrzeby składania odrębnych oświadczeń przez Spółkę i inwestora w przypadku braku zgłoszenia emisji Akcji Oferowanych do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w terminie 6 miesięcy od dnia podjęcia uchwały o emisji akcji. W takim przypadku Spółka niezwłocznie zwróci inwestorowi kwotę dokonanej płatności bez prawa do odsetek lub jakiegokolwiek innego dodatkowego świadczenia.
Przechowywanie i dostarczanie inwestorom akcji (rejestr akcjonariuszy)	Akcje Oferowane nie będą posiadać formy dokumentu i zapisane będą w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym aktualnie przez notariusz Annę Składzień, prowadzącą kancelarię w ramach spółki cywilnej: Katarzyna Haško, Anna Składzień notariusze spółka cywilna (dane kontaktowe notariusza – adres siedziby: ul. RTM. Z. Dunin-Wąsowicza nr 4/7, 30-112 Kraków, adres e-mail: notariusz@hskancelaria.pl). Akcje zostaną zapisane w rejestrze akcjonariuszy nie później niż w terminie 1 miesiąca po rejestracji emisji Akcji Oferowanych w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, przy czym termin ten może ewentualnie wydłużyć się w przypadku oczekiwania na przesłanie przez akcjonariusza dodatkowych ankiet wymaganych przez notariusza na podstawie przepisów ustawy z 01.03.2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wskazany notariusz nie pobiera jakichkolwiek opłat od inwestorów w związku z rejestracją emisji Akcji Oferowanych. Dane kontaktowe Emitenta dla celów związanych z rejestrem akcjonariuszy – BNXT P.S.A., ul. Jana Zamoyskiego 73 lokal LU1, 30-519 Kraków, adres e-mail: investors@bnxt.com. Emitent oświadcza, że usługi przechowywania Akcji Oferowanych nie są świadczone przez Dostawcę. Aktualnie w rejestrze akcjonariuszy wpisane są akcje serii AZ, A i B.
Gwarancja lub zabezpieczenie inwestycji	Emitent nie przewiduje gwarancji lub zabezpieczenia inwestycji dokonywanych przez inwestorów w ramach emisji Akcji Oferowanych.
Odkup Akcji Oferowanych	Emitent na moment sporządzenia Arkusza nie przewiduje dokonania odkupu Akcji Oferowanych nabywanych przez inwestorów w ramach oferty finansowania społecznościowego.
CZEŚĆ E – INFORMACJE DOTYCZĄCE SPÓŁKI CELOWEJ	
Informacje dotyczące spółki celowej	Emitent informuje, że pomiędzy Emitentem a inwestorem nie pośredniczy spółka celowa w rozumieniu przepisu art. 2 ust.1 pkt q) Rozporządzenia ECSP.
CZEŚĆ F – PRAWA INWESTORÓW	

Kluczowe prawa związane z Akcjami Oferowanymi	Akcjonariusz Spółki posiada następujące kluczowe prawa związane z akcjami Spółki: Prawo uczestnictwa i głosowania na Walnym Zgromadzeniu – Akcjonariusz ma prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu Spółki, jeżeli został wpisany do rejestru akcjonariuszy co najmniej na 3 dni przed odbyciem walnego zgromadzenia. Każdej akcji Spółki przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu, z wyjątkiem akcji założycielskich (seria AZ), które są uprzywilejowane w zakresie prawa głosu w sposób opisany w części A Arkusza, sekcja "Własność". Prawo do dywidendy (prawo do udziału w zysku Spółki) – prawo do udziału w zysku Spółki, wykazanym w sprawozdaniu finansowym, o ile zostanie on przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom. Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji. Umowa Spółki nie przewiduje żadnych przywilejów w zakresie tego prawa, co oznacza, że na każdą z akcji przypada dywidenda w takiej samej wysokości. Ponadto, Spółka przygotowała prognozy finansowe na lata 2025 - 2028, zgodnie z którymi będzie ona ponosiła stratę, przy czym strata ta będzie się sukcesywnie zwiększała (dochodząc w 2028 r. do 8.803.496,00 zł). W konsekwencji, w najbliższej perspektywie czasowej Spółka nie przewiduje osiągnięcia zysku, co oznacza, iż możliwość wypłaty dywidendy na rzecz akcjonariuszy będzie odłożona w czasie. Prawo poboru akcji – Akcjonariuszom Spółki przysługuje prawo pierwszeństwa objęcia nowych akcji w stosunku do liczby posiadanych akcji (tzw. prawo poboru). W interesie Spółki, walne zgromadzenie może pozbawić dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru akcji w całości lub części. Uchwała w przedmiocie wyłączenia prawa poboru dla swojej ważności wymaga większości 4/5 głosów. Prawo dostępu do informacji – Podczas obrad Walnego Zgromadzenia rada dyrektorów jest obowiązana do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących Spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Rada dyrektorów odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to wyrządzić szkodę Spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce lub spółdzielni zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa. W przypadku zgłoszenia przez akcjonariusza poza Walnym Zgromadzeniem wniosku o udzielenie informacji dotyczących Spółki, rada dyrektorów może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających ze zdania poprzedzającego. Prawo do udziału w nadwyżkach w przypadku likwidacji Spółki – W przypadku likwidacji Spółki każdemu akcjonariuszowi przysługuje udział w majątku Spółki pozostałym po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli Spółki. Majątek Spółki pozostały po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli dzieli się między akcjonariuszy proporcjonalnie do liczby akcji, a w przypadku gdy wkłady nie zostały wniesione w całości - w stosunku do wartości wniesionych wkładów. Umowa Spółki nie przewiduje żadnych przywilejów w zakresie tego prawa. Prawo umorzenia – Dopuszczalne jest dobrowolne umorzenie akcji posiadanych przez akcjonariusza. Do umorzenia dobrowolnego akcji wymagane jest podjęcie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki oraz zawarcie umowy nabycia akcji własnych w celu umorzenia pomiędzy Spółką a akcjonariuszem. Umowa Spółki przewiduje ponadto możliwość umorzenia przymusowego akcji posiadanych przez akcjonariusza w przypadkach wskazanych w par. 12 ust.3 umowy Spółki. Prawo zamiany - Z uwagi na to, że Spółka działa w formie prawnej prostej spółki akcyjnej, to akcje Spółki nie podlegają podziałowi na akcje imienne oraz akcje na okaziciela. W związku z tym akcjonariuszowi nie przysługuje prawo zamiany rodzaju akcji. Prawo zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia - Akcjonariuszowi Spółki (niezależnie od liczby posiadanych akcji i głosów) przysługuje prawo zaskarżania uchwał Walnego Zgromadzenia na zasadach wskazanych w art. 300¹⁰¹ w zw. z art. 422-427 Kodeksu spółek handlowych, tj. w ramach powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały oraz powództwa o uchylenie uchwały. W ramach powództwa o stwierdzenie nieważności zaskarżeniu podlega uchwała sprzeczna z ustawą. W ramach powództwa o uchylenie zaskarżeniu podlega uchwała sprzeczna z umową Spółki bądź dobrymi obyczajami i godząca w interes spółki lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza. Powództwo może wytoczyć akcjonariusz: (i) który głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu; (ii) bezzasadnie niedopuszczony do udziału w walnym zgromadzeniu oraz (iii) który nie był obecny na walnym zgromadzeniu, jedynie w przypadku wadliwego zwołania walnego zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad. Akcjonariuszom nie przysługują wspólne prawa wyjścia w przypadku wystąpienia zdarzenia operacyjnego (np. zmiana właściciela pakietu kontrolnego, prawa do sprzedaży łącznej z akcjonariuszem/udziałowcem większościowym). Spółka publikuje hiperłącze do umowy Spółki - [LINK].																																																																		
Ograniczenia w zbywaniu Akcji Oferowanych	Umowa Spółki nie przewiduje ograniczeń w obrocie Akcjami Oferowanymi. W umowie Spółki przewidziano ograniczenie w obrocie akcjami innymi niż akcje wyemitowane w ramach oferty publicznej przeprowadzonej za pośrednictwem dostawcy usług finansowania społecznościowego lub firmy inwestycyjnej - rozporządzenie innymi akcjami wymaga zgody Rady Dyrektorów. Ograniczenia w obrocie akcjami Spółki nie wynikają również z przepisów ustawowych, w szczególności Spółka nie jest właścicielem lub użytkownikiem wieczystym nieruchomości rolnych lub leśnych położonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskazane ograniczenia w stosunku do akcjonariuszy, którzy obejmą Akcje Oferowane, nie wynikają ponadto z jakichkolwiek umów wspólników/akcjonariuszy lub innych porozumień tego typu.																																																																		
Możliwości wyjścia z inwestycji przez inwestora	Akcje Oferowane są zbywalne, w związku z czym inwestor ma możliwość samodzielnego znalezienia nabywcy i dokonania zbycia akcji na jego rzecz. Dostawca udostępni na platformie www.emiteo.pl tablicę ogłoszeń (tablicę ofert), za pośrednictwem której osoby obejmujące Akcje Oferowane będą mogły ogłaszać o zamiarze sprzedaży akcji Spółki, a zainteresowani zakupem akcji będą mieć możliwość odpowiedzi na publikowane ogłoszenia, co w założeniu ma zwiększyć płynność tych akcji. Spółka planuje również złożyć wniosek w przedmiocie wprowadzenia akcji Spółki do obrotu na rynku ASO New Connect nie później niż w 1 kwartale 2027 roku. Zgodnie z art. 300(36)§2 Kodeksu spółek handlowych, akcje prostej spółki akcyjnej nie mogą być dopuszczane ani wprowadzane do obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi. Tym samym wprowadzenie akcji Spółki do obrotu zorganizowanego wymaga uprzedniego przekształcenia Spółki w spółkę akcyjną. Znalezienie nabywcy na akcje nie jest objęte gwarancją ze strony Spółki oraz Dostawcy. Istnieje ryzyko, że inwestor nie będzie w stanie znaleźć nabywcy na akcje lub uzyskać satysfakcjonującej go ceny za akcje.																																																																		
Podział kapitału i praw głosu	Na dzień sporządzenia Arkusza kapitał akcyjny Spółki wynosi 55.201,00 zł. W spółce zostało wyemitowanych i zarejestrowanych 752.000 akcji, w tym 152.000 akcji uprzywilejowanych serii AZ i 600.000 akcji nieuprzywilejowanych serii A i B: <table><tr><th>Seria akcji</th><th>Liczba akcji</th><th>Numery akcji</th><th>Udział w ogólnej liczbie akcji</th><th>Liczba głosów</th><th>Udział w ogólnej liczbie głosów</th></tr><tr><td>A</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>39,89%</td><td>300.000</td><td>12%</td></tr><tr><td>AZ</td><td>152.000</td><td>1 - 152.000</td><td>20,22%</td><td>1.900.000</td><td>76%</td></tr><tr><td>B</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>39,89%</td><td>300.000</td><td>12%</td></tr></table> Przy założeniu, że wszystkie Akcje Oferowane zostaną objęte, to kapitał akcyjny Spółki będzie wynosił 3.001.308,58 zł. Ogólna liczba akcji w Spółce wynosić będzie 1.074.286 (w pełni opłaconych), w tym: <table><tr><th>Seria akcji</th><th>Liczba akcji</th><th>Numery akcji</th><th>Udział w ogólnej liczbie akcji</th><th>Liczba głosów</th><th>Udział w ogólnej liczbie głosów</th></tr><tr><td>A</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>27,93%</td><td>300.000</td><td>7,81%</td></tr><tr><td>AZ</td><td>152.000</td><td>1 - 152.000</td><td>14,14%</td><td>2.920.573</td><td>76%</td></tr><tr><td>B</td><td>300.000</td><td>1 - 300.000</td><td>27,93%</td><td>300.000</td><td>7,81%</td></tr><tr><td>C (Akcje Oferowane 1)</td><td>139.634</td><td>1 - 139.634</td><td>13%</td><td>139.634</td><td>3,63%</td></tr><tr><td>C (Akcje Oferowane 2)</td><td>105.938</td><td>139.635-245.572</td><td>9,86%</td><td>105.938</td><td>2,75%</td></tr><tr><td>D (Akcje Oferowane 3)</td><td>76.714</td><td>1 - 76.714</td><td>7,14%</td><td>76.714</td><td>2%</td></tr></table>	Seria akcji	Liczba akcji	Numery akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów	A	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%	AZ	152.000	1 - 152.000	20,22%	1.900.000	76%	B	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%	Seria akcji	Liczba akcji	Numery akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów	A	300.000	1 - 300.000	27,93%	300.000	7,81%	AZ	152.000	1 - 152.000	14,14%	2.920.573	76%	B	300.000	1 - 300.000	27,93%	300.000	7,81%	C (Akcje Oferowane 1)	139.634	1 - 139.634	13%	139.634	3,63%	C (Akcje Oferowane 2)	105.938	139.635-245.572	9,86%	105.938	2,75%	D (Akcje Oferowane 3)	76.714	1 - 76.714	7,14%	76.714	2%
Seria akcji	Liczba akcji	Numery akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów																																																														
A	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%																																																														
AZ	152.000	1 - 152.000	20,22%	1.900.000	76%																																																														
B	300.000	1 - 300.000	39,89%	300.000	12%																																																														
Seria akcji	Liczba akcji	Numery akcji	Udział w ogólnej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów																																																														
A	300.000	1 - 300.000	27,93%	300.000	7,81%																																																														
AZ	152.000	1 - 152.000	14,14%	2.920.573	76%																																																														
B	300.000	1 - 300.000	27,93%	300.000	7,81%																																																														
C (Akcje Oferowane 1)	139.634	1 - 139.634	13%	139.634	3,63%																																																														
C (Akcje Oferowane 2)	105.938	139.635-245.572	9,86%	105.938	2,75%																																																														
D (Akcje Oferowane 3)	76.714	1 - 76.714	7,14%	76.714	2%																																																														
CZĘŚĆ G – OPŁATY, INFORMACJE I PRAWNE MECHANIZMY DOCHODZENIA ROSZCZEŃ																																																																			
Opłaty i koszty ponoszone przez inwestora w związku z inwestycją, w tym koszty administracyjne związane ze sprzedażą Akcji Oferowanych	Poza obowiązkiem zapłaty ceny emisyjnej Akcji Oferowanych, inwestor nie jest obciążony dodatkowymi opłatami z tytułu objęcia Akcji Oferowanych. Emitent nie przewiduje opłat administracyjnych ponoszonych przez inwestora w związku z emisją Akcji Oferowanych. Jeśli inwestor postanowi sprzedać Akcje Oferowane, to strony transakcji sprzedaży będą zobowiązane do jej zgłoszenia do podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Spółki, przy czym wszelkie opłaty związane z funkcjonowaniem tego rejestru ponosi Spółka. Strony transakcji sprzedaży Akcji Oferowanych powinny samodzielnie rozpoznać skutki podatkowe takiej transakcji oraz terminowo zapłacić wszelkie podatki, o ile są one należne w danym przypadku.																																																																		
Źródło dodatkowych informacji dotyczących działalności Emitenta oraz projektu	Inwestor może pozyskać dodatkowe informacje dotyczące działalności Emitenta oraz projektu, na które zbierane są środki w ramach niniejszej oferty finansowania społecznościowego, w następujących miejscach: (i) Strona internetowa Emitenta – https://www.bnxt.com/ oraz (ii) Strona internetowa oferty finansowania społecznościowego Emitenta – https://emiteo.pl/bnxt/																																																																		
Składanie i rozpatrywanie skarg związanych z inwestycją, Emitentem oraz Dostawcą	Inwestor ma możliwość złożenia skargi dotyczącej inwestycji oraz Emitenta na adres poczty elektronicznej Emitenta: investors@bnxt.com lub na adres siedziby Emitenta – ul. Jana Zamoyskiego 73 lokal LU1, 30-519 Kraków. Inwestor ma również możliwość złożenia skargi dotyczącej działalności Dostawcy w sposób wskazany w regulaminie dostępnym pod adresem: https://emiteo.pl/regulamin-rozpatrywania-skarg . Pod wskazanym adresem dostępny jest wzór formularza skargi. Skargi na działalność Dostawcy są składane na adres mailowy: napiszdonas@emiteo.pl lub na adres siedziby Emitenta – ul. Wojska Polskiego 24-26, 75-712 Koszalin. Skarga na działalność Emitenta oraz Dostawcy powinna zawierać co najmniej: (i) wskazanie danych skarżącego (imię, nazwisko/nazwa, adres), (ii) dokładny opis zastrzeżeń do działalności Emitenta lub Dostawcy; (iii) stosowne dokumenty uzasadniające zastrzeżenia wskazane w skardze oraz (iv) określenie oczekiwań skarżącego w stosunku do Emitenta lub Dostawcy w zakresie objętym skargą.																																																																		