Urszula Aleksandra
Jarzębowska

text|

Text S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.

Sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

Wrocław, 26 listopada 2025 r.

SPIS TREŚCI

I. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE 4
II. INFORMACJE PODSTAWOWE 5
III. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI 7
IV. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 18
V. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (WARIANT KALKULACYJNY) 19
VI. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 20
VII. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 21
VIII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA 22
1. Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej 22
Nota 1 Rzeczowe aktywa trwałe 22
Nota 2 Wartości niematerialne i prawne 23
Nota 3 Należności długoterminowe 25
Nota 4 Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych 25
Nota 5 Rozliczenia międzyokresowe 25
Nota 6 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności 26
Nota 7 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty 26
Nota 8 Kapitał własny 27
Nota 9 Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami 29
Nota 10 Zobowiązania z tytułu leasingu 29
Nota 11 Zobowiązania krótkoterminowe 30
Nota 12 Krótkoterminowe kredyty 30
2. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów 31
Nota 13 Przychody ze sprzedaży 31
Nota 14 Koszty działalności operacyjnej 32
Nota 15 Pozostałe przychody i koszty operacyjne 33
Nota 16 Przychody i koszty finansowe 33
Nota 17 Podatek dochodowy bieżący i odroczony 33
3. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych 35
Nota 18 Inne korekty 35
Nota 19 Zmiana stanu należności krótkoterminowych 35
4. Pozostałe noty objaśniające 36
Nota 20 Instrumenty finansowe 36
Nota 21 Świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego (w tym wynagrodzenie Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej) 36
Nota 22 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe 37

Nota 23 Informacje o zatrudnieniu 37

Nota 24 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe 37

Nota 25 Zdarzenia następujące po zakończeniu roku obrotowego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym 37

Nota 26 Transakcje z podmiotami powiązanymi 37

Nota 27 Cykliczność, sezonowość działalności 38

Nota 28 Wynagrodzenie biegłego rewidenta 38

Nota 29 Cel i zasady zarządzania ryzykiem 38

I. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	167 610	176 252	39 323	41 058
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	65 168	92 621	15 289	21 576
Zysk (strata) brutto	65 137	92 475	15 282	21 542
Zysk (strata) netto	59 307	85 973	13 914	20 028
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN / EUR)	2,30	3,34	0,54	0,78
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	67 611	91 447	15 862	21 303
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(16 075)	(15 457)	(3 771)	(3 601)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(103 910)	(112 507)	(24 379)	(26 209)
Przepływy pieniężne netto razem	(52 374)	(36 517)	(12 288)	(8 507)
Wyszczególnienie	**tys. PLN**		**tys. EUR**	
	30.09.2025	**31.03.2025**	**30.09.2025**	**31.03.2025**
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa razem	174 917	222 899	40 972	53 275
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	95 096	89 085	22 275	21 292
Zobowiązania długoterminowe	5 512	6 393	1 291	1 528
Zobowiązania krótkoterminowe	89 584	82 692	20 984	19 764
Kapitał własny	79 821	133 814	18 697	31 983
Kapitał zakładowy	515	515	121	123
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN / EUR)	3,10	5,20	0,73	1,24
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750

Kurs PLN / EUR	1.04.2025 - 30.09.2025	1.04.2024 – 31.03.2025	1.04.2024 - 30.09.2024
Dla danych bilansowych	4,2692	4,1839	4,2791
Dla danych rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych	4,2624	4,2722	4,2927
Kurs najwyższy w okresie	4,3033	4,3662	4,3608
Kurs najniższy w okresie	4,1791	4,1339	4,2499

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

II. INFORMACJE PODSTAWOWE

INFORMACJE OGÓLNE

Zarząd Spółki Text Spółka Akcyjna przedstawia śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy kończący się 30 września 2025 roku, na które składa się:

1) wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego;
2) śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 września 2025 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 174 917 tys. PLN;
3) śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 kwietnia 2025 roku do 30 września 2025 roku wykazujący zysk netto 59 307 tys. PLN;
4) śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 kwietnia 2025 roku do 30 września 2025 roku wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 53 993 tys. PLN;
5) śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 kwietnia 2025 roku do 30 września 2025 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 52 374 tys. PLN;
6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, a zawarte w nim dane odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy.

FIRMA, FORMA PRAWNA I PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Nazwa firmy oraz forma prawna: Text Spółka Akcyjna
Siedziba: ul. Zwycięska 47, 53- 033 Wrocław, Polska
Podstawowy przedmiot działalności: 62.01.Z – Działalność związana z oprogramowaniem
Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS: 0000290756
Sektor: Informatyka

CZAS TRWANIA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Czas trwania działalności Spółki zgodnie z jej statutem jest nieograniczony.

OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Sprawozdanie finansowe przedstawia dane za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.

SKŁAD ORGANÓW SPÓŁKI

Skład osobowy Zarządu na dzień bilansowy był następujący i nie zmienił się na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

Mariusz Ciepły - Prezes Zarządu
Urszula Jarzębowska - Członek Zarządu

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień bilansowy oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego był następujący:

Maciej Jarzębowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jakub Sitarz	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Marta Ciepła	- Członek Rady Nadzorczej
Marcin Mańdziak	- Członek Rady Nadzorczej
Marzena Czapaluk	- Członek Rady Nadzorczej

WEWNĘTRZNE JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE WCHODZĄCE W SKŁAD SPÓŁKI SPORZĄDZAJĄCE SAMODZIELNIE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

W skład Spółki nie wchodzą wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające sprawozdania finansowe.

INFORMACJE O SPÓŁKACH, DLA KTÓRYCH TEXT SA JEST JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ LUB ZNACZĄCYM INWESTOREM. INFORMACJE O POŁĄCZENIU SPÓŁKI Z INNĄ SPÓŁKĄ W TRAKCIE TRWANIA OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

Text Spółka Akcyjna jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej, która sporządza i publikuje skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przyjętych do stosowania w Unii Europejskiej. Text S.A. jest jednostką dominującą wobec Spółki Text Inc. – posiada 100% udziałów. W trakcie trwania okresu sprawozdawczego nie nastąpiło połączenie Spółki z inną spółką.

INFORMACJE O ZAŁOŻENIACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ORAZ ZNANYCH OKOLICZNOŚCIACH WSKAZUJĄCYCH NA ZAGROŻENIE KONTYNUOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁALNOŚCI

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Na koniec I połowy roku finansowego wskaźnik MRR (miesięczne powtarzalne przychody z opłat abonamentowych), który (w opinii Zarządu) najlepiej oddaje realny rozwój biznesu Grupy Text wyniósł 7,06 mln USD, co przekłada się na wzrost o 0,3% w skali roku. Tempo wzrostu zależy od wielu czynników zewnętrznych i wewnętrznych, takich jak np. sytuacja gospodarcza na kluczowych rynkach, tempo adopcji technologii AI przez firmy, czy działalność konkurencji. Istotny i negatywny wpływ na tempo oraz sposób pozyskiwania nowych klientów mają zmiany w sposobie wyszukiwania przez ludzi i organizacje treści w internecie. Natomiast rozwój produktowy może przełożyć się na skuteczniejsze adresowanie przez Spółkę potrzeb klientów klasy enterprise.

Na wskaźniki biznesowe Spółki ma równoczesny wpływ wiele czynników, w tym sytuacja ekonomiczna na kluczowych rynkach (zwłaszcza USA), zmiany wprowadzane w produktach, działania marketingowe, działania konkurencji i wiele innych. Najważniejsze powody odejść klientów, to zgodnie z deklaracjami zgłaszanymi przez te organizacje, problemy biznesowe (zamknięcie firmy, lub zmiana profilu jej działalności) oraz brak czatów. Kwestie związane z ceną czy wybraniem produktów konkurencyjnych pojawiają się w odpowiedziach odchodzących klientów, ale odgrywają mniejszą rolę.

Dla wyników raportowanych w polskim złotym, bardzo istotny jest natomiast kurs złoty/dolar. Jest to związane z faktem, że praktycznie całość przychodów Spółka uzyskuje w walucie amerykańskiej. Spółka monitoruje sytuację na bieżąco, jedyne zabezpieczenie w tym obszarze, które obecnie stosuje to naturalny hedging polegający na ponoszeniu części kosztów w dolarze.

Zarząd Spółki na bieżąco analizuje sytuację finansową Spółki oraz sytuację gospodarczą w zakresie, który mógłby wpłynąć na wyniki finansowe Spółki.

Powyższe analizy nie wskazują na istotne ryzyko operacyjne oraz/lub rynkowe (np. skokowe obniżenie popytu na rozwiązania Spółki; utrata oczekiwanej rentowności działalności operacyjnej), które mogłyby doprowadzić do zagrożenia kontynuowania działalności Spółki.

Czynnikiem, który może mieć istotny wpływ na otoczenie biznesowe Spółki w kolejnych kwartałach może być rozwój technologii AI (sztuczna inteligencja). Spółka prowadzi prace nad wprowadzeniem kolejnych funkcjonalności opartych na technologii AI (w tym również wykorzystujących rozwiązania dostawców zewnętrznych) do wszystkich swoich produktów. Celem Spółki jest zapewnienie jak największej wartości swoim klientom, co powinno się też przełożyć na dalszy rozwój Grupy i wzrost wyników finansowych. Jednocześnie jednak, szybkie zmiany technologiczne na rynku mogą stanowić poważne zagrożenie dla pozycji rynkowej Grupy, jeśli nie zdoła się do nich skutecznie przystosować. Zastosowanie rozwiązań opartych na AI może też przełożyć się na zwiększenie efektywności pracy.

III. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Oświadczenie o zgodności i podstawy sporządzenia, efekt zmian stosowanych standardów lub interpretacji

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa" zatwierdzonym przez UE („MSR 34").

Jednostkowe śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok zakończony 31 marca 2025 roku.

Jednostkowe śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień bilansowy zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz interpretacjami wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zatwierdzonymi przez Unię Europejską (dalej jako: MSSF UE).

MSSF UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF), zatwierdzone do stosowania w UE.

Sporządzając jednostkowe sprawozdanie finansowe na dzień bilansowy Spółka przyjęła wszystkie nowe i zatwierdzone standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i zatwierdzone do stosowania w UE, mające zastosowanie do prowadzonej przez nią działalności.

Standardy, interpretacje oraz zmiany do opublikowanych Standardów zatwierdzonych przez UE, które obowiązują po raz pierwszy w sprawozdaniach za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2025 r. lub później:

-Zmiana MSR 21 „Wpływ zmian kursów walut obcych" wprowadza doprecyzowanie zasad oceny, czy dana waluta podlega wymianie, oraz określania kursu spot w sytuacjach braku wymienialności. Nowelizacja nakłada również obowiązek ujawniania informacji umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę skutków braku wymienialności waluty dla sytuacji finansowej jednostki. Przepisy mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub później, z możliwością wcześniejszego zastosowania, przy czym brak jest możliwości przekształcenia danych porównawczych.

Nowe i zmienione standardy, które mają zastosowanie po raz pierwszy w roku finansowym 2025/26 nie mają istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki.

Poniżej wymieniono standardy i interpretacje, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, jednak nie weszły jeszcze w życie:

–Zmiana do MSSF 7 i MSSF 9 „Instrumenty finansowe" – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 lub później;

–Nowy MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych" – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub później;

–Nowy MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji" - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub później;

–Nowy MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe" - zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej, proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.

Według szacunków Spółki wcześniejsze zastosowanie przez nią ww. standardów, interpretacji i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu poprzedniego kwartalnego sprawozdania finansowego za okres od 1.04.2025 r. do 30.06.2025 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Prezentacja sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest zgodnie z MSR 1 oraz MSSF 1. Począwszy od roku finansowego rozpoczętego 1 kwietnia 2024 Spółka sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF UE, a niniejsze sprawozdanie finansowe jest zgodne z MSSF 1. Fakt zmiany stosowanych standardów rachunkowości nie ma istotnego wpływu na wycenę poszczególnych kategorii aktywów i pasywów. Zastosowanie MSSF UE skutkowało zmniejszeniem kapitału własnego na dzień 1 kwietnia 2024 r. z 125.536 tys. do 124.518 tys., to jest o 0,8%.

„Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów" prezentowane jest w wariancie kalkulacyjnym, natomiast „Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych" sporządzane jest metodą pośrednią.

W przypadku retrospektywnego wprowadzenia zmian zasad rachunkowości lub korekty błędów, Spółka prezentuje jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone dodatkowo na początek okresu porównawczego.

Transakcje w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotym polskim (PLN), który jest również walutą funkcjonalną Spółki.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji (kurs spot).

Na dzień bilansowy pozycje pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu zamknięcia obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego, tj. średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Niepieniężne pozycje bilansowe ujmowane według kosztu historycznego, wyrażonego w walucie obcej, są wykazywane po koszcie historycznym z dnia transakcji.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według wartości godziwej, wyrażonej w walucie obcej, wycenione są według kursu wymiany z dnia ustalenia wartości godziwej, tj. średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne obejmują patenty i licencje, oprogramowanie komputerowe, koszty prac rozwojowych oraz pozostałe wartości niematerialne, które spełniają kryteria ujęcia określone w MSR 38. W Spółce nie występują wartości niematerialne i prawne o nieograniczonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne na dzień bilansowy wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wszystkie wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania amortyzowane są metodą liniową przez okres ich ekonomicznej użyteczności. Okresy użytkowania poszczególnych wartości niematerialnych poddawane są corocznej weryfikacji, a w razie konieczności korygowane od początku następnego roku obrotowego.

Roczne stawki amortyzacyjne dla kosztów zakończonych prac rozwojowych wynoszą:

- 20% dla rozwiązań LiveChat oraz HelpDesk;
- 30% dla rozwiązań ChatBot.

Okres ten został określony na podstawie okresów trwania projektów, w którym są ponoszone nakłady kwalifikowane na realizowane prace. Wycena prac rozwojowych stanowi sumę wartości netto z faktur programistów dedykowanych konkretnym rozwiązaniom (produktom).

Koszty związane z utrzymaniem oprogramowania, ponoszone w okresach późniejszych, ujmowane są jako koszt okresu w momencie ich poniesienia.

Koszty prac badawczych są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Nakłady bezpośrednio związane z pracami rozwojowymi są aktywowane tylko wtedy, gdy spełnione są następujące kryteria:

- Ukończenie składnika wartości niematerialnych jest wykonalne z technicznego punktu widzenia tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży,
- Spółka zamierza ukończyć składnik oraz użytkować go lub sprzedać,
- Spółka jest zdolna do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych,
- Składnik wartości niematerialnych będzie przynosił korzyści ekonomiczne, a Spółka potrafi te korzyść udowodnić, m.in. poprzez istnienie rynku lub użyteczność składnika dla potrzeb Spółki,
- Dostępne są Spółce środki techniczne, finansowe lub inne niezbędne do ukończenia prac rozwojowych w celu sprzedaży lub użytkowania składnika,
- Nakłady ponoszone w trakcie prac rozwojowych można wiarygodnie wycenić i przyporządkować do danego składnika wartości niematerialnych.

Nakłady ponoszone na prace rozwojowe wykonane w ramach danego przedsięwzięcia są przenoszone na kolejny okres, jeżeli można uznać, że zostaną one w przyszłości odzyskane. Ocena przyszłych korzyści odbywa się na podstawie zasad określonych w MSR 36.

Po początkowym ujęciu nakładów na prace rozwojowe stosuje się model kosztu historycznego, zgodnie z którym składniki aktywów są ujmowane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o skumulowana amortyzację i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zakończone prace rozwojowe są amortyzowane liniowo przez przewidywany okres uzyskiwania korzyści, który przeciętnie wynosi 3 lata.

Zyski i straty wynikłe ze zbycia wartości niematerialnych są określane jako różnica pomiędzy wpływami netto ze sprzedaży, a wartością bilansową zbywanego składnika wartości niematerialnych.

Te zyski i straty ujmowane są w wyniku finansowym w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych w momencie przejęcia przez nabywcę kontroli nad zbywanym składnikiem wartości niematerialnych zgodnie z wymogami MSSF 15. Kwotę wynagrodzenia w ramach transakcji zbycia składnika wartości niematerialnych ustala się zgodnie z wymogami MSSF 15 dotyczącymi ustalania ceny transakcyjnej.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe początkowo ujmowane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Cenę nabycia zwiększają wszystkie koszty związane bezpośrednio z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do użytkowania.

Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe, z wyjątkiem gruntów, wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe w trakcie wytwarzania nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy lub montażu i przekazania środka trwałego do używania.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Roczne stawki amortyzacyjne stosowane w Spółce kształtują się następująco:

- komputery – 30%;
- adaptacja powierzchni biurowych – 50%.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu, po miesiącu, w którym środek trwały jest dostępny do użytkowania. Ekonomiczne okresy użyteczności oraz metody amortyzacji są weryfikowane raz w roku, powodując ewentualną korektę odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach.

Środki trwałe są dzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, dla których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności.

Częścią składową są również koszty generalnych przeglądów oraz istotne części zamienne i wyposażenie, jeżeli będą wykorzystywane przez okres dłuższy niż rok. Bieżące koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Zyski lub straty wynikłe ze sprzedaży, likwidacji lub zaprzestania użytkowania środków trwałych są określane jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych.

Te zyski i straty ujmowane są w wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych w momencie przejęcia przez nabywcę kontroli nad zbywanym składnikiem rzeczowych aktywów trwałych zgodnie z wymogami MSSF. Kwotę wynagrodzenia w ramach transakcji zbycia składnika rzeczowych aktywów trwałych ustala się zgodnie z wymogami MSSF 15 dotyczącymi ustalania ceny transakcyjnej.

Instrumenty finansowe

Instrumentem finansowym jest każda umowa, która skutkuje powstaniem składnika aktywów finansowych u jednej ze stron i jednocześnie zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron.

Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe jest wykazywany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej w przypadku, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub gdy składnik aktywów finansowych oraz zasadniczo całe ryzyko i korzyści z nim związane zostają przeniesione na inny podmiot.

Spółka wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Na dzień nabycia aktywa i zobowiązania finansowe Spółka wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania.

Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Na dzień bilansowy aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej:

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9 Spółka kwalifikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie (dotyczy instrumentów, które w przypadku wcześniejszej spłaty powodują, że jednostka otrzyma kwotę mniejszą niż suma kapitału i naliczonych odsetek (tzw. ujemne wynagrodzenie),
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacji dokonuje się na moment początkowego ujęcia aktywów. Klasyfikacja aktywów finansowych zależy od modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz od charakterystyki umownych przepływów pieniężnych (test SPPI) dla danego składnika aktywów finansowych.

Do kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie Spółka klasyfikuje należności z tytułu dostaw i usług, pożyczki udzielone, które zdały test SPPI, pozostałe należności, lokaty oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Należności z tytułu dostaw i usług o terminie zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania (tj. niezawierające elementu finansowania) i nieprzekazane do faktoringu, nie podlegają dyskontowaniu i są wyceniane w wartości nominalnej.

Do kategorii aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody kwalifikuje się składnik aktywów finansowych, jeśli spełnione są poniższe warunki:

- jest on utrzymywany w modelu biznesowym, którego celem jest zarówno uzyskanie umownych przepływów pieniężnych z tytułu posiadanych aktywów finansowych, jak i z tytułu sprzedaży aktywów finansowych, oraz
- warunki umowne dają prawo do otrzymania w określonych datach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie kapitał i odsetki od kapitału (tzn. zdał test SPPI).

Skutki zmian wartości godziwej ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, kiedy skumulowany zysk/strata ujmowane są w sprawozdaniu z wyniku.
Do kategorii aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy klasyfikuje się wszystkie instrumenty finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Zyski i straty na składniku aktywów finansowych zaliczonym do wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmuje się w wyniku finansowym w okresie, w którym powstały (w tym przychody z tytułu odsetek oraz dywidend).

MSSF 9 wprowadził podejście do szacowania strat w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu. Podejście to bazuje na wyznaczaniu strat oczekiwanych, niezależnie od tego czy wystąpiły przesłanki utraty wartości, czy nie.

Ze względu na specyfikę działalności (sprzedaż do kontrahentów o niskim ryzyku kredytowym, brak odpisów aktualizujących aktywa finansowe stwierdzony na podstawie ocen dokonywanych w przeszłości oraz historyczny brak istotnych niezrealizowanych zobowiązań, współpracę z instytucji finansowymi o stabilnym ratingu) Spółka nie ujęła w sprawozdaniu jednostkowym odpisów aktualizujących na podstawie strat oczekiwanych, uznając je za nieistotne.
Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, dlatego regulacje MSSF 9 w tym zakresie nie mają do niej zastosowania.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające wykazywane są w następujących pozycjach bilansu:

- Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub wyznaczonych jako wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy spółka zalicza instrumenty pochodne inne niż instrumenty zabezpieczające. Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Zyski i straty z wyceny zobowiązań finansowych ujmowane są w wyniku finansowym w działalności Spółki.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę na rachunkach bankowych, oraz krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienialne na gotówkę, dla których ryzyko zmiany wartości jest nieznaczne.

Kapitał własny
Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych akcji, zgodnie ze Statutem Spółki oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Akcje Spółki nabyte i zatrzymane przez Spółkę lub konsolidowane spółki zależne pomniejszają kapitał własny. Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej powstaje z nadwyżki ceny emisyjnej ponad wartość nominalną akcji, pomniejszoną o koszty emisji.

Pozostałe kapitały obejmują zyski zatrzymane w Spółce.

Rezerwy, zobowiązania i aktywa warunkowe

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych, oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Termin poniesienia oraz kwota wymagająca uregulowania mogą być niepewne.

Nie tworzy się rezerw na przyszłe straty operacyjne.

Rezerwy ujmuje się w wartości szacowanych nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na podstawie najbardziej wiarygodnych dowodów dostępnych na dzień sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego, w tym dotyczących ryzyka oraz stopnia niepewności.

W przypadku gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszt finansowy.

Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wówczas, gdy istnieje wystarczająca pewność, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Jednakże wartość tego aktywa nie może przewyższać kwoty rezerwy.

W przypadku gdy wydatkowanie środków w celu wypełnienia obecnego obowiązku nie jest prawdopodobne, kwoty zobowiązania warunkowego nie ujmuje się w bilansie, z wyjątkiem zobowiązań warunkowych identyfikowanych w procesie połączenia jednostek gospodarczych zgodnie z MSSF 3.

Spółka tworzyła przed korektą błędów w szczególności rezerwy na koszty utrzymania serwerów związane ze zrealizowaną już sprzedażą. Obecnie z uwagi na zmianę ujmowania przychodów netto ze sprzedaży usług rezerwy na koszty utrzymania serwerów nie są tworzone.

Leasing

MSSF 16 określa zasady ujmowania dotyczące leasingu w zakresie wyceny, prezentacji i ujawniania informacji. Zgodnie z MSSF 16 wszystkie umowy spełniające definicję umów leasingu lub umów zawierających leasing prezentowane są zgodnie z modelem, jaki dotychczas przewidziany był dla umów leasingu finansowego.

Powyższe umowy stanowią leasing i są ujmowane zgodnie z jednolitym modelem rachunkowości leasingobiorcy, co powoduje ujawnienie składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków oraz zobowiązań z tego tytułu, które odzwierciedlają obowiązek dokonywania opłat leasingowych.

Spółka posiada umowę najmu powierzchni biurowej, która zgodnie z przepisami MSSF 16 spełnia kryteria leasingu – umowę dzierżawy biura i siedziby Spółki.

Przychody ze sprzedaży

MSSF 15 "Przychody z tytułu umów z klientami" został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 28 maja 2014 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Zgodnie z MSSF 15, przychody ze sprzedaży usług po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług, rabaty i upusty są rozpoznawane w momencie, gdy zobowiązanie do wykonania świadczenia poprzez przekazanie kontrahentowi usługi zostanie spełnione.

Do przychodów należą otrzymane lub należne wpływy korzyści ekonomicznych jakie przypadają Spółce. Przychodem ze sprzedaży są należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży składników majątkowych i usług, pomniejszone o należny podatek od towarów i usług.

Wysokość przychodów ustala się według wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej, uwzględniając kwoty rabatów handlowych przyznanych przez Spółkę. Przychód ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym wyświadczono usługi.

Specyfika działalności Spółki opiera się w większości na sprzedaży detalicznej do klienta końcowego (osoby fizycznej lub prawnej). W momencie zawarcia umowy na zakup usług, transfer wskazanych dóbr odbywa się natychmiastowo poprzez kanały dystrybucji internetowej w momencie otrzymania zapłaty przez pośrednika finansowego (agregatora płatności). W toku bieżącej działalności Spółki, zawieranie umów z klientami końcowymi odbywa się w sposób ciągły z wykorzystaniem umów podpisywanych na odległość (tj. akceptacja regulaminu świadczenia usługi i dokonanie płatności na zdefiniowanych przez Spółkę warunkach).

Zgodnie ze standardem kwoty zmienne nie są traktowane jako przychody, chyba że jest wysoce prawdopodobne, że w przyszłości zostaną odwrócone ze względu na przeszacowanie wartości. Ujęcie i wycena w standardzie ma również zastosowanie do ujmowania i wyceny zysku/straty ze sprzedaży aktywów niefinansowych, jeżeli sprzedaż ta nie jest dokonywana w normalnym toku działalności gospodarczej.

Spółka przedstawia ujęte przychody z tytułu umów z klientami w podziale na kategorie, które odzwierciedlają sposób, w jaki czynniki ekonomiczne wpływają na charakter, kwotę, termin płatności oraz niepewność przychodów i przepływów pieniężnych.

Przychody ze sprzedaży stanowią wyłącznie przychody z umów z klientami objęte zakresem MSSF 15. Sposób ujmowania przychodów ze sprzedaży w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki, w tym zarówno wartość, jak i moment rozpoznania przychodów, określa pięcioetapowy model obejmujący następujące kroki:

(1) *identyfikacja umowy z klientem* - Spółka ujmuje umowę z klientem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria: strony zawarły umowę (w formie pisemnej - elektronicznie) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków; Spółka jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące usług, które mają zostać przekazane; Spółka jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za usługi, które mają zostać przekazane; umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Spółki); oraz jest prawdopodobne, że Spółka otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za usługi, które zostaną przekazane klientowi.

(2) *identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia* - w momencie zawarcia umowy Spółka dokonuje oceny usług przyrzeczonych w umowie z klientem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyrzeczenie do przekazania na rzecz klienta usługi (lub pakietu usług), które można wyodrębnić lub grupy odrębnych usług, które są zasadniczo takie same i w taki sam sposób przekazywane klientowi. Usługa jest wyodrębniona, jeżeli spełnia oba następujące warunki: klient może odnosić korzyści z usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne; oraz obowiązek Spółki do przekazania usługi klientowi można wyodrębnić spośród innych obowiązków określonych w umowie.

(3) *określenie ceny transakcyjnej* - w celu ustalenia ceny transakcyjnej Spółka uwzględnia warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które zgodnie z oczekiwaniem Spółki będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych usług klientowi, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu osób trzecich. Wynagrodzenie określone w umowie z klientem może obejmować kwoty stałe, kwoty zmienne lub oba te rodzaje kwot.

(4) *przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia* - Spółka przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych usług klientowi.

(5) *ujęcie przychodu podczas wypełniania zobowiązań do wykonania świadczenia lub po ich wypełnieniu* - Spółka ujmuje przychody w momencie wypełniania (lub w trakcie wypełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonej usługi klientowi.

Po uwzględnieniu korekt przychodów zgodnie z MSSF 15, około 95% przychodów ze sprzedaży Spółka realizuje poprzez dystrybutora, to jest spółkę zależną Text Inc. Na przychody składają się 1-, 12-miesięczne oraz dłuższe-licencje. Przychód ujmowany jest w okresie, w którym świadczona jest usługa - od momentu zawarcia umowy do momentu wygaśnięcia licencji. Zgodnie z MSSF15, przychód przesunięty w czasie do następnych okresów jest obecnie prezentowany w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie kontraktowe, które jest rozliczane w momencie zrealizowania usługi. Rozliczone zobowiązanie kontraktowe zwiększa przychody netto ze sprzedaży usług.

Zgodnie z ogólnymi warunkami świadczenie usług (Terms and conditions) Text Inc., spółka jest uprawniona do wprowadzania zmian takich jak dodawanie, usuwanie lub modyfikowanie poszczególnych funkcjonalności, a nawet zaprzestania świadczenia usług, w szczególności w sytuacji, w której jest to związane z potrzebą ich modyfikacji lub dalszego rozwoju.

Usługodawca nie jest jednak zobligowany do wprowadzania tego rodzaju zmian czy aktualizacji. Wsparcie zapewniane przez Spółkę w żaden sposób nie dotyczy infrastruktury, sprzętu czy dostępu do Internetu po stronie klientów.

Odsetki i dywidendy

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są sukcesywnie w miarę ich narastania zgodnie z metoda efektywnej stopy procentowej. Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne są ujmowane w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów. Spółka prezentuje w jednostkowym sprawozdaniu finansowym koszty według miejsc powstawania.

Podatek dochodowy (wraz z podatkiem odroczonym)

Obciążenie podatkowe wyniku finansowego obejmuje podatek dochodowy bieżący oraz odroczony, który nie został ujęty w innych dochodach całkowitych lub bezpośrednio w kapitale.

Bieżące obciążenie podatkowe obliczane jest na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) brutto w związku z czasowym przesunięciem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów do innych okresów oraz wyłączeniem pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku podatkowym.

Spółka jako spółka prowadząca działalność badawczo-rozwojową uzyskuje dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej stosuje preferencyjną stawkę podatku dochodowego. Spółkę z dniem 22.10.2019 r. otrzymała interpretację indywidualną przepisów prawa podatkowego, dotyczącą podatku dochodowego od osób prawnych i zagadnień związanych z preferencyjnym opodatkowaniem dochodów wytwarzanych przez prawa własności intelektualnej.

W celu skorzystania z ulgi podatkowej IP Box Spółka:

- dzieli dochód podatkowy na dochody z tytułu kwalifikowanych praw własności intelektualnej i pozostałe źródła;
- dla dochodów z tytułu kwalifikowanych praw własności intelektualnej wyliczany jest wskaźnik nexus, zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych;
- wskaźnik nexus wykorzystywany jest do obliczenia wysokości podatku dla każdego ze źródeł dochodów.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości na różnicach pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do

wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe. Nie ujmuje się aktywów ani rezerwy, jeśli różnica przejściowa wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań w transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz która w czasie jej wystąpienia nie ma wpływu ani na wynik podatkowy, ani na wynik księgowy. Nie ujmuje się rezerwy na podatek odroczony od wartości firmy, która nie podlega amortyzacji na gruncie przepisów podatkowych.

Podatek odroczony jest wyliczany przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie, gdy pozycja aktywów zostanie zrealizowana lub rezerwa rozliczona, przyjmując za podstawę przepisy prawne obowiązujące na dzień bilansowy.

Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy, a w przypadku, gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe nie będą wystarczające dla realizacji składnika aktywów lub jego części, następuje jego odpis.

Subiektywne oceny Zarządu oraz niepewność szacunków

Przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu licznych szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Zarząd.

Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, które są znaczące dla jednostkowego sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

Osądy związane z pracami rozwojowymi

Spółka zaczyna aktywować nakłady na prace rozwojowe w momencie, kiedy możliwe jest do udowodnienia, iż wskazane prace będą stanowiły prawdopodobne przyszłe korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że Spółka posiada wystarczające środki potrzebne do ukończenia, użytkowania i pozyskiwania korzyści ze składnika wartości niematerialnych. Spełnienie obu kryteriów, tj. możliwości osiągania przyszłych korzyści ekonomicznych jak i warunku posiadania wystarczających środków opiera się na szacunku Zarządu wynikającym z analizy rynku oraz sytuacji finansowej Spółki.

Ujmowanie przychodów umów z klientami

Spółka ujmuje przychody stosując tzw. Model Pięciu Kroków przewidziany w MSSF 15. Do przychodów zalicza się jedynie otrzymane lub należne kwoty równe cenom transakcyjnym, jakie przypadają Spółce po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia, polegającego na przekazaniu przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi.

Na przychody składają się 1 i 12-miesięczne licencje. Po upływie bezpłatnego okresu testowego (free trial), w którym klient może zapoznać się z funkcjonalnościami produktu, opłata za kolejne okresy jest pobierana “z góry”. Przychód ujmowany jest w okresie, w którym świadczona jest usługa - od momentu zawarcia umowy do momentu wygaśnięcia licencji. Spółka jest uprawniona do wprowadzania zmian takich jak dodawanie, usuwanie lub modyfikowanie poszczególnych funkcjonalności, a nawet zaprzestania świadczenia usług, w szczególności w sytuacji, w której jest to związane z potrzebą ich modyfikacji lub dalszego rozwoju. Usługodawca nie jest jednak zobligowany do wprowadzania tego rodzaju zmian czy aktualizacji.

Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług.

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje corocznej (na dzień bilansowy) weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji. Na dzień 31.03.2025 r. Zarząd oceniał, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlały oczekiwany okres ponoszenia korzyści ekonomicznych przez te

aktywa w przyszłości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku.

Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Wysokość utworzonych rezerw jest weryfikowana i aktualizowana na koniec okresu sprawozdawczego, w celu skorygowania szacunków do zgodnych ze stanem wiedzy Spółki na ten dzień.

Aktywa na podatek odroczony

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżecie Spółki zatwierdzonym przez Zarząd. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka uzyska dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

W celu określenia wartości użytkowej Zarząd szacuje prognozowane przepływy pieniężne oraz stopę, którą przepływy dyskontowane są do wartości bieżącej. W procesie wyceny wartości bieżącej przyszłych przepływów dokonywane są założenia dotyczące prognozowanych wyników finansowych. Założenia te odnoszą się do przyszłych zdarzeń i okoliczności. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych, co w kolejnych okresach sprawozdawczych może przyczynić się do znaczących korekt wartości aktywów Spółki.

Oczekiwane straty kredytowe z aktywów finansowych

Straty w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu są szacowane w oparciu o wyznaczenie strat oczekiwanych, niezależnie od tego czy wystąpiły przesłanki utraty wartości, czy nie. Ze względu na specyfikę działalności (sprzedaż do kontrahentów o niskim ryzyku kredytowym, brak odpisów aktualizujących aktywa finansowe stwierdzony na podstawie ocen dokonywanych w przeszłości oraz historyczny brak istotnych niezrealizowanych zobowiązań, współpracę z instytucjami finansowymi o stabilnym ratingu) Spółka nie ujęła w sprawozdaniu jednostkowym odpisów aktualizujących na podstawie strat oczekiwanych, uznając je za nieistotne.

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

IV. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2025	31.03.2025
Aktywa trwałe		**90 670**	**89 117**
Rzeczowe aktywa trwałe	1	5 904	6 306
Wartości niematerialne i prawne	2	79 582	76 563
Należności długoterminowe	3	160	160
Inwestycje długoterminowe	4	2	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	4 991	6 048
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5	31	38
Aktywa obrotowe		**84 247**	**133 782**
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	6	2 531	10 668
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	6	14	1
Należności z tytułu podatku CIT	6	31 079	34 032
Należności z tytułu podatku VAT	6	36 463	22 355
Pozostałe należności	6	105	67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	12 389	64 763
Rozliczenia międzyokresowe	5	1 666	1 896
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	-
AKTYWA RAZEM		**174 917**	**222 899**
Kapitał własny		**79 821**	**133 814**
Kapitał podstawowy	8	515	515
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego oraz transakcji połączenia pod wspólną kontrolą	8	76 635	68 976
Zyski zatrzymane	8	2 671	64 323
Zobowiązania ogółem		**95 096**	**89 085**
Zobowiązania długoterminowe		**5 512**	**6 393**
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	-	-
Inne zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	10	3 674	3 878
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu umów z klientami	9	1 838	2 515
Zobowiązania krótkoterminowe		**89 584**	**82 692**
Inne zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek	10	902	1 128
Krótkoterminowe kredyty	12	9 990	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu umów z klientami	9	64 966	69 611
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec pozostałych jednostek	11	9 681	8 586
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11	122	163
Pozostałe zobowiązania	11	3 923	3 204
PASYWA RAZEM		**174 917**	**222 899**

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

V. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (WARIANT KALKULACYJNY)

Wyszczególnienie (w tys. PLN)	Nota	za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Działalność kontynuowana					
A. Przychody ze sprzedaży	13	82 812	167 610	89 412	176 252
- od jednostek powiązanych	13	82 535	167 098	89 271	175 969
B. Koszt własny sprzedaży	14	27 681	53 143	17 740	34 403
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)		**55 131**	**114 467**	**71 672**	**141 849**
D. Koszty sprzedaży	14	18 591	35 090	16 076	32 581
E. Koszty ogólnego zarządu	14	6 509	12 815	9 009	16 638
F. Zysk/strata ze sprzedaży (C-D-E)		**30 031**	**66 562**	**46 587**	**92 630**
G. Pozostałe przychody operacyjne	15	111	172	49	106
H. Pozostałe koszty operacyjne	15	934	1 566	8	115
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G+H)		**29 208**	**65 168**	**46 628**	**92 621**
J. Przychody finansowe	16	1 850	139	66	6
K. Koszty finansowe	16	150	170	878	152
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)		**30 908**	**65 137**	**45 816**	**92 475**
M. Podatek dochodowy	17	2 450	5 830	3 389	6 502
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku		-	-	-	-
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)		**28 458**	**59 307**	**42 427**	**85 973**

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły	Urszula Jarzębowska	Joanna Alwin
Prezes Zarządu	Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

VI. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	**Kapitał podstawowy**	**Kapitał zapasowy**	**Zyski zatrzymane**	**Razem kapitały własne**
Kapitał własny na początek okresu	**515**	**68 976**	**64 323**	**133 814**
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	-	7 659	(7 659)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	(113 300)	(113 300)
Zmiany związane z rozliczeniem wyniku finansowego	-	-		-
Razem transakcje z właścicielami	**-**	**7 659**	**(120 959)**	**(113 300)**
Zysk (strata) netto	-	-	59 307	59 307
Razem całkowite dochody	**-**	**-**	**59 307**	**59 307**
Kapitał własny na koniec okresu	**515**	**76 635**	**2 671**	**79 821**

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024	**Kapitał podstawowy**	**Kapitał zapasowy**	**Zyski zatrzymane**	**Razem kapitały własne**
Kapitał własny na początek okresu	**515**	**57 092**	**66 912**	**124 518**
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	-	11 884	(11 884)	-
Wypłacone dywidendy	-	-	(112 013)	(112 012)
Zmiany związane z rozliczeniem wyniku finansowego	-	-	349	349
Razem transakcje z właścicielami	**-**	**11 884**	**(123 548)**	**(111 663)**
Zysk (strata) netto	-	-	85 971	85 971
Razem całkowite dochody	**-**	**-**	**85 971**	**85 971**
Kapitał własny na koniec okresu	**515**	**68 976**	**29 335**	**98 826**

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

VII. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Zysk brutto przed opodatkowaniem	**65 137**	**92 475**
Korekty razem:	**4 284**	**2 485**
Amortyzacja	12 798	11 561
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	799	-
Zmiana stanu rezerw	-	-
Zmiana stanu należności	(6 022)	(12 401)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(4 268)	2 589
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	956	(586)
Zmiana stanu aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 057	(1 069)
Inne korekty	(1 036)	2 390
Środki pieniężne wygenerowane z działalności operacyjnej	**69 421**	94 060
Podatek dochodowy zapłacony	(1 810)	(3 513)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**67 611**	**91 447**
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(16 214)	(15 457)
Odsetki otrzymane	139	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**(16 075)**	**(15 457)**
Dywidendy wypłacone	(113 300)	(112 013)
Płatności odsetek	(170)	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(430)	(494)
Kredyty i pożyczki	10 000	
Spłata kredytów i pożyczek	(10)	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**(103 910)**	**(112 507)**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	**(52 374)**	**(36 517)**
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	**(52 374)**	**(36 517)**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	**64 763**	**73 101**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	**12 389**	**36 584**

Wrocław, 26 listopada 2025 roku,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

VIII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej

Nota 1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
Budynki i budowle	4 506	5 064
Urządzenia techniczne i maszyny	1 398	1 242
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	**5 904**	**6 306**

Najistotniejszym składnikiem innych pozycji niż budynki i budowle jest sprzęt komputerowy. Na dzień 30.09.2025 r. nie występowały istotne zobowiązania związane z zakupem środków trwałych. Budynki i budowle związane są z rozpoznaną długoterminową umową najmu biura - siedziby Spółki zgodnie z MSSF 16.

Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 30.09.2025	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Razem rzeczowe aktywa trwałe
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2025 r.	**6 090**	**4 990**	**11 080**
Nabycia bezpośrednie	-	556	556
Zwiększenia z tytułu różnic w zakresie nowej umowy najmu	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2025 r.	**6 090**	**5 546**	**11 636**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	**1 026**	**3 748**	**4 774**
Zwiększenie amortyzacji	558	400	958
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-
Wartość umorzenia na dzień 30.09.2025 r.	**1 584**	**4 148**	**5 732**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 30.09.2025 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 30.09.2025 r.	**4 506**	**1 398**	**5 904**

Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym od 1.04.2024 do 31.03.2025	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Razem rzeczowe aktywa trwałe
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2024 r.	**5 704**	**4 320**	**10 024**
Nabycia bezpośrednie	136	895	1 031
Zwiększenia z tytułu przedłużenia umowy najmu biurowca (MSSF 16)	5 006	-	5 006
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	155	155
Zmniejszenia z tytułu likwidacji (MSSF 16)	4 756	70	70
Wartość bilansowa brutto na dzień 31.03.2025 r.	**6 090**	**4 990**	**11 080**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2024 r.	**4 626**	**3 169**	**7 795**
Zwiększenie amortyzacji	1 156	804	1 960
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	155	155
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	4 756	70	4 826
Wartość umorzenia na dzień 31.03.2025 r.	**1 026**	**3 748**	**4 774**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2024 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 31.03.2025 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość netto na dzień 31.03.2025 r.	**5 064**	**1 242**	**6 306**

Spółka stosuje MSSF 16 Leasing w odniesieniu do długoterminowej umowy najmu biurowca. W wyniku zastosowania tego standardu rozpoznano w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa w postaci prawa do użytkowania powierzchni biurowych. Aktywa te są wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Rzeczowe aktywa trwałe - budynki i budowle*.

Z dniem 31 marca 2025 roku umowa najmu biura zawarta przez Spółkę przekształciła się w umowę na czas nieokreślony. Zarząd szacuje, że umowa ta będzie obowiązywać przez okres 60 miesięcy od dnia 31 marca 2025. W związku z powyższym rozpoznano aktywo (prawo do użytkowania) w wysokości 5 006 tys. PLN. Jednocześnie zlikwidowane aktywo, odnoszące się do najmu tej samej powierzchni biurowej, w kwocie 4 756 tys. PLN (wartość brutto oraz umorzenie, zatem wartość netto równa zero).

Wartość nabytych w bieżącym okresie urządzeń wynosiła 556 tys. PLN. Na dzień 30.09.2025 r. nie występowały istotne zobowiązania związane z zakupem środków trwałych.

Nota 2 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
Koszty prac rozwojowych	74 387	71 620
Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	5 195	4 943
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE RAZEM	**79 582**	**76 563**

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje stanowiące prace rozwojowe związane z aplikacjami.

Koszty prac rozwojowych, w tym związane z następującymi aplikacjami	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
LiveChat	53 648	56 484
ChatBot	2 516	2 854
HelpDesk	4 402	5 262
Text.com	5 821	6 218
KnowledgeBase	614	802
Text App	7 387	-
RAZEM	**74 387**	**71 620**

Wartości niematerialne i prawne w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 30.09.2025	Koszty prac rozwojowych	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Razem wartości niematerialne i prawne
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2025 r.	**155 001**	**4 942**	**159 943**
Reklasyfikacje	15 406	252	15 658
Likwidacja	29 886	-	29 886
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2025 r.	**140 521**	**5 194**	**145 715**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	**83 380**	**-**	**83 380**
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(17 246)	-	(17 246)
Zwiększenie amortyzacji za okres	11 840	-	11 840
Likwidacja amortyzacji za okres	29 086	-	29 086
Wartość umorzenia na 30.09.2025 r.	**66 134**	**-**	**66 134**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na 30.09.2025 r.	-	-	-
Wartość netto na 30.09.2025 r.	**74 387**	**5 194**	**79 581**

Wartości niematerialne i prawne w okresie sprawozdawczym od 1.04.2024 do 31.03.2025	Koszty prac rozwojowych	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Razem wartości niematerialne i prawne
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2024 r.	**124 992**	**5 196**	**130 188**
Reklasyfikacja	30 009	(254)	29 755
Wartość bilansowa brutto na dzień 31.03.2025 r.	**155 001**	**4 942**	**159 943**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2024 r.	**61 100**	**-**	**61 100**
Zwiększenie amortyzacji za okres	22 280	-	22 280
Wartość umorzenia na dzień 31.03.2025 r.	**83 380**	**-**	**83 380**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2024 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 31.03.2025 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość netto na dzień 31.03.2025 r.	**71 621**	**4 942**	**76 563**

Istotnym składnikiem wartości niematerialnych i prawnych są koszty niezakończonych prac rozwojowych związanych z kolejnymi wersjami produktów oferowanych przez Spółkę, których wartość na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 5 194 tys. PLN (na dzień 31.03.2025 r.: 4 942 tys. PLN).

Koszty niezakończonych prac rozwojowych dotyczą produktów przyjętych do użytkowania (tj. LiveChat, ChatBot, HelpDesk, KnowledgeBase i Text App), a zatem wydanych na produkcję. Na koszt tych prac składają się wyłącznie bezpośrednie wydatki na usługi związane z rozwijaniem aplikacji, takie jak usługi programistyczne, usługi testerskie. Wszystkie wydatki na prace rozwojowe poniesione w okresie ok. 2 miesięcy są następnie przyjmowane na produkcję (udostępniane klientom).

Produkty LiveChat, ChatBot oraz HelpDesk stanowią blisko 100% przychodów netto ze sprzedaży Spółki, a zatem stanowią kompletne ośrodki wypracowujące środki pieniężne.

Spółka przeprowadza test na utratę wartości poniesionych nakładów na prace rozwojowe raz na rok. Wskutek przeprowadzonego na dzień 31.03.2025 r. testu na utratę wartości należy stwierdzić, że nie wystąpiła utrata wartości poniesionych nakładów na prace rozwojowe. Ponadto należy zaznaczyć, że dla kosztów niezakończonych prac rozwojowych nie występują zmniejszenia ich wartości, ponieważ wszystkie wydatki na prace rozwojowe poniesione w okresie ok. 2 miesięcy są następnie przyjmowane na produkcję i wydawane. Kolejny test na utratę wartości poniesionych nakładów na prace rozwojowe zostanie przeprowadzony na dzień 31.03.2026 r.

Wartość odzyskiwalna ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których zostały przypisane koszty niezakończonych prac rozwojowych o nieokreślonym okresie użytkowania została ustalona na podstawie wartości użytkowej skalkulowanej na bazie prognozy przepływów środków pieniężnych.

Główne założenia przyjęte w celu ustalenia wartości użytkowej dotyczyły:

- rentowności sprzedaży usług;
- poziomu wydatków inwestycyjnych;
- poziomu zaangażowania kapitału pracującego;
- stopy dyskontowej opartej na średnioważonym koszcie kapitału i odzwierciedlającej bieżącą rynkową ocenę wartości pieniądza w czasie i ryzyka związanego z działalnością operacyjną.

Test na utratę wartości został przeprowadzony na podstawie następujących założeń w dwóch scenariuszach:

31.03.2025	Scenariusz 1	Scenariusz 2
Stopa dyskontowa	11,00%	9,00%
Rezydualna stopa wzrostu	0,00%	0,00%
Rentowność EBITDA	59,02%	57,70%
Rentowność EBIT	52,30%	50,98%

Przeprowadzony test nie wykazał konieczności ujęcia odpisu z tytułu utraty wartości ww. aktywa. Zarząd Spółki jest przekonany, iż żadna racjonalnie możliwa zmiana jakiegokolwiek kluczowego założenia określonego w ramach przeprowadzonych testów nie spowoduje, że wartość bilansowa testowanego aktywa znacząco przekroczy jego wartość odzyskiwalną.

Na moment publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły przesłanki zobowiązujące Spółkę do przygotowania aktualizacji ww. testu na utratę wartości.

Wartości niematerialne i prawne nie są w żadnym z prezentowanych okresów przedmiotem zabezpieczenia. Spółka nie posiada wartości niematerialnych i prawnych przeznaczonych do sprzedaży.

Nota 3 Należności długoterminowe

Należności długoterminowe o wartości 160 tys. PLN na dzień 30.09.2025 r. dotyczyły głównie wpłaconych kaucji (31.03.2025: 160 tys. PLN). W okresie porównawczym nie dokonano odpisów aktualizujących należności długoterminowe.

Nota 4 Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

Jako inwestycje długoterminowe wykazano wyłącznie udziały w zależnej Spółce Text Inc. Spółka nie posiada udziałów ani akcji w innych jednostkach. Podstawowe dane jednostki zależnej:

- nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej: Text Inc. (wcześniej: LiveChat Inc.) – spółka prawa stanu Delaware, USA;
- siedziba: 101 Arch Street, 8th Floor, Boston, MA 02110, USA;
- przedmiot działalności przedsiębiorstwa: Hosting, obsługa bramki płatności internetowych;
- charakter powiązania: Jednostka Zależna;
- zastosowana metoda konsolidacji: metoda konsolidacji pełnej;
- data objęcia kontroli/współkontroli/uzyskania znaczącego wpływu: Text Inc. zawiązana została w dniu 30 września 2011 roku. Emitent objął w tej Spółce 5.000 udziałów o wartości 0,10 USD każdy i łącznej wartości 500 USD. Udziały objęte przez Emitenta stanowią 100% jej kapitału zakładowego;
- wartość udziałów (akcji) według ceny nabycia – 1.654,46 PLN;
- korekty aktualizujące wartość (razem): nie występują;
- wartość bilansowa udziałów (akcji) – 1.654,46 PLN;
- procent posiadanego kapitału zakładowego – 100%;
- udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu – 100%;
- wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli/współkontroli/znaczącego wpływu: nie dotyczy;
- kapitał własny zakładowy: 500,00 USD, czyli 1.656,46 PLN.

Nota 5 Rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe aktywne	**Stan na dzień**	
	30.09.2025	**31.03.2025**
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31	38
RAZEM DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	**31**	**38**

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów rozliczanych w czasie.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe aktywne	**Stan na dzień**	
	30.09.2025	**31.03.2025**
Opłaty roczne (domeny, licencje)	1 458	1 781
Pozostałe	208	115
RAZEM KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	**1 666**	**1 896**

Nota 6 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Większość należności z tytułu dostaw i usług dotyczy krótkoterminowych należności od agentów płatniczych i przekazania opłat pobranych od klientów. Pozostałe należności handlowe mają terminy płatności do 30 dni.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności. Wartość księgowa należności jest zbliżona do ich wartości godziwej.

Należności z tytułu dostaw i usług z datą zapadalności poniżej 360 dni od dnia powstania należności nie podlegają dyskontowaniu.

Należności	30.09.2025			31.03.2025		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	2 545	-	2 545	10 669	-	10 669
Należności z tytułu podatku CIT	31 079	-	31 079	34 032	-	34 032
Należności z tytułu podatku VAT	36 463	-	36 463	22 355	-	22 355
Pozostałe należności	105	-	105	67	-	67
RAZEM NALEŻNOŚCI	**70 192**	**-**	**70 192**	**67 123**	**-**	**67 123**

Na dzień 30.09.2025 r. Spółka nie posiadała przeterminowanych należności. Spółka otrzymała zwrot należnego podatku VAT w dniu 21.11.2025 r. w wysokości 10 mln PLN. Do końca 2025 r. Spółka spodziewa się zwrotu nadpłaconych zaliczek z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Nota 7 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów jest równa ich wartości bilansowej.

Środki pieniężne	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	9 551	62 421
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 838	2 342
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	**12 389**	**64 763**
- w tym środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Wyrażone w walutach obcych środki pieniężne wyceniane są na dzień bilansowy według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Środki pieniężne - struktura walutowa	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
Środki pieniężne w PLN	9 549	62 351
Środki pieniężne w USD	2 840	2 412
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	**12 389**	**64 763**

Nota 8 Kapitał własny

8.1. Zarządzanie kapitałem

Celem Spółki w zarządzaniu ryzykiem kapitałowym jest ochrona zdolności do kontynuowania działalności, tak aby możliwe było realizowanie zwrotu dla akcjonariuszy oraz korzyści dla innych zainteresowanych stron. Spółka nie finansuje się kapitałem dłużnym.

Zgodnie z aktualną polityką dywidendy, opisaną w Prospekcie Emisyjnym Spółki, Zarząd Text S.A. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu wypłacanie maksymalnej (możliwej z punktu przepisów prawa) części zysku za dany rok obrotowy w formie dywidendy, chyba że wystąpią okazje inwestycyjne, które zapewniłyby Spółce i akcjonariuszom wyższą stopę zwrotu niż wypłata dywidendy.

Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej, jest uprawniony do podejmowania decyzji w sprawie wypłaty zaliczek na poczet spodziewanej dywidendy.

8.2. Kapitał podstawowy

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA) – 30.09.2025 i 31.03.2025								
Nazwa serii	**Rodzaj akcji**	**Rodzaj uprzywilejowania akcji**	**Rodzaj ograniczenia praw do akcji**	**Liczba akcji tys. szt.**	**Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej**	**Sposób pokrycia kapitału**	**Data rejestracji**	**Prawo do dywidendy (od daty)**
Seria A	zwykłe na okaziciela	Brak	Brak	25 000	500 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Seria B	zwykłe na okaziciela	Brak	Brak	750	15 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Liczba akcji razem (tys. szt.)				**25 750**				
Kapitał zakładowy razem (zł)				**515 000**				
Wartość nominalna 1 akcji = 0,02 zł								

Osoby, którym przysługuje prawo do dywidendy to osoby, które w dniu dywidendy będą miały zapisane akcje Text Spółka Akcyjna na rachunku papierów wartościowych. Akcjonariusze Spółki Dominującej uprawnieni są do otrzymania dywidendy z zysku netto wykazanego w sprawozdaniu Text Spółka akcyjna w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Na jedną akcję zwykłą przypada jeden głos.

Akcje serii A:

Akcje serii A są akcjami wydanymi w związku przekształceniem poprzednika prawnego Emitenta „LIVECHAT" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Text Spółka Akcyjna. Przekształcenie zostało uchwalone na mocy uchwały zgromadzenia wspólników „LIVECHAT" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z dnia 10 czerwca 2007 r. Uchwała została zaprotokołowana przez notariusza Marka Leśniaka z Kancelarii Notarialnej Leśniak i Kawecka-Pysz Spółka partnerska z siedzibą we Wrocławiu, do repertorium A nr 1324/2007. Rejestracja przekształcenia nastąpiła na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy – KRS z dnia 16 października 2007 r.
W momencie przekształcenia kapitał zakładowy Emitenta wynosił 500.000 PLN i dzielił się na 5.000.000 akcji serii A zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 0,10 PLN każda.

W dniu 29 listopada 2013 roku Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Emitenta obejmującą między innymi split akcji, ustalając wartość nominalną akcji na kwotę 0,02 (dwa grosze) PLN. Uchwała została zaprotokołowana przez notariusza Karolinę Warczak–Mańdziak z Kancelarii Notarialnej dr Wisława Boć-Mazur i Karolina Warczak–Mańdziak spółka cywilna z siedzibą we Wrocławiu, do repertorium A nr 12380/2013. Podział akcji nastąpił w stosunku 1:5 w ten sposób, że każda jedna akcja Emitenta w tym każda jedna akcja serii A uległa podziałowi na 5 akcji.

Zmiana Statutu Emitenta obejmująca zmianę wartości nominalnej akcji została zarejestrowana na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy – KRS z dnia 18 grudnia 2013 r. W następstwie powyższej rejestracji na akcje serii A składa się 25.000.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,02 PLN każda.

Akcje serii B:

W dniu 26 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 15.000 PLN w drodze emisji akcji na okaziciela serii B z pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki oraz w sprawie zmian Statutu Spółki. Na mocy tej uchwały Walne Zgromadzenie postanowiło o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 15.000 PLN w drodze emisji 150.000 akcji serii B zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 PLN. Akcje serii B zostały w całości objęte przez Mariusza Ciepłego i opłacone wkładem pieniężnym w kwocie 15.000 PLN. Cena emisyjna akcji serii B wynosiła 0,10 PLN za jedną akcję.

W dniu 29 listopada 2013 roku Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Emitenta obejmującą między innymi split akcji, ustalając wartość nominalną akcji na kwotę 0,02 (dwa grosze) PLN. Uchwała została zaprotokołowana przez notariusza Karolinę Warczak–Mańdziak z Kancelarii Notarialnej dr Wisława Boć-Mazur i Karolina Warczak–Mańdziak spółka cywilna z siedzibą we Wrocławiu, do repertorium A nr 12380/2013. Podział akcji nastąpił w stosunku 1:5 w ten sposób, że każda jedna akcja Emitenta w tym każda jedna akcja serii B uległa podziałowi na 5 akcji. Zmiana Statutu Emitenta obejmująca zmianę wartości nominalnej akcji została zarejestrowana na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy – KRS z dnia 18 grudnia 2013 r. W następstwie powyższej rejestracji na akcje serii B składa się 750.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,02 PLN każda.

Akcjonariusz	Udział w kapitale na dzień 30.09.2024	Udział w kapitale na dzień 31.03.2025	Udział w kapitale na dzień 30.09.2025	Udział w kapitale na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego
PTE Allianz Polska	9,43%	9,43%	9,43%	9,43%
Nationale-Nederlanden PTE	6,17%	6,17%	6,17%	6,17%
Porozumienie Akcjonariuszy, w tym pow. 5% kapitału	41,27%	41,27%	41,27%	41,27%
Mariusz Ciepły	*13,07%*	*13,07%*	*13,07%*	*13,07%*
Jakub Sitarz	*11,69%*	*11,69%*	*11,69%*	*11,69%*
Maciej Jarzębowski	*9,19%*	*9,19%*	*9,19%*	*9,19%*
Pozostali	43,13%	43,13%	43,13%	43,13%
RAZEM	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

8.3. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy powstał w wyniku zatrzymania w Spółce części zysku z lat poprzednich. Spółka dokonała podziału wyniku za poprzedni rok zgodnie z wymogami art. 347 § 4 kodeksu spółek handlowych.

8.4. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane uwzględniają wypłacone zaliczki na dywidendę, niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz zysk (stratę) netto roku obrotowego.

Niepodzielony wynik z lat ubiegłych dotyczy jedynie niepodzielonego wyniku netto z lat ubiegłych i nie zawiera w sobie innych zdarzeń gospodarczych.

Podział zysku netto za rok obrotowy 2024/2025

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie zdecydowało o następującym podziale jednostkowego zysku Spółki, który wyniósł 163 704 034,57 zł w roku finansowym 2024/2025:

- na zasilenie kapitału zapasowego Spółki przeznaczono kwotę 7 659 034,57 PLN;

- na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 156 045 000,00 PLN; co oznacza, że wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 6,06 PLN;

- przy uwzględnieniu zaliczek na poczet dywidendy za rok obrotowy 2024/2025, to jest zaliczki w kwocie 42.745.500 zł, wypłaconej przez Spółkę na podstawie uchwały Zarządu z dnia 29 listopada 2024 roku oraz zaliczki w kwocie 38 882 500 zł, wypłaconej w dniu 30 lipca 2025 roku na podstawie uchwały Zarządu z dnia 27 czerwca 2025 r., dywidenda za rok obrotowy 2024/2025 została wypłacona akcjonariuszom w kwocie 74 417 500 zł, to jest w kwocie 2,89 PLN na jedną akcję.

- dywidendą objętych zostało 25.750.000 akcji Spółki;

- w dniu 18 września 2025 r. ustalono akcjonariuszy uprawnionych do wypłaty dywidendy;

- w dniu 25 września 2025 r. dokonano wypłaty dywidendy.

Zarząd Spółki podtrzymuje politykę dywidendową, która zakłada przeznaczanie na wypłatę dla akcjonariuszy najwyższej możliwej części zysku, chyba że pojawią się okazje inwestycyjne, które zapewniłyby Spółce i akcjonariuszom wyższą stopę zwrotu niż wypłata dywidendy.

Podobnie jak w latach poprzednich, powyższa rekomendacja podziału zysku uwzględnia zapisy Kodeksu Spółek Handlowych (KSH) zgodnie z którymi: "W przypadku gdy koszty prac rozwojowych zakwalifikowanych jako aktywa spółki nie zostały całkowicie odpisane, nie można dokonać podziału zysku odpowiadającego równowartości kwoty nieodpisanych kosztów prac rozwojowych, chyba że kwota kapitałów rezerwowych i zapasowych dostępnych do podziału i zysków z lat ubiegłych jest co najmniej równa kwocie kosztów nieodpisanych".

Nota 9 Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami

Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	Stan na dzień	
	30.09.2025	31.03.2025
Długoterminowe	1 838	2 515
Krótkoterminowe	64 966	69 611
RAZEM ZOBOWIĄZANIA	**66 804**	**72 126**

Nota 10 Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 1.04.2019 r. Spółka po raz pierwszy rozpoznała zobowiązanie wynikające z Umowy zgodnie z *MSSF 16: Leasing* oraz ujęła składnik aktywów trwałych w postaci prawa do użytkowania lokalu.

W dniu 2.08.2017 r. między Spółką a Zwycięska 45 sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Świdnicy została zawarta umowa najmu (dalej jako: Umowa), w której przedmiotem najmu jest nieruchomość zabudowana budynkiem z przeznaczeniem do prowadzenia działalności biurowej przez Spółkę.

Umowę najmu zawarto na czas określony do dnia 29.02.2020 r. a następnie przedłużono ją Aneksem nr 1 do Umowy do dn. 31.03.2020 r. oraz Aneksem nr 2 do Umowy do dn. 31.03.2024 r. Aneks nr 3 zawarto w dniu 10 sierpnia 2023 r., gdzie termin najmu został przedłużony do dn. 31.03.2025 r. Z dniem 31.03.2025 roku umowa najmu przekształciła się w umowę na czas nieokreślony. Zarząd Spółki szacuje, że umowa ta będzie obowiązywać przez okres 60 miesięcy od dnia 31 marca 2025. W związku z powyższym rozpoznano aktywo (prawo do użytkowania) w wysokości 5 006 tys. PLN oraz odpowiadające mu zobowiązanie.

Nota 11 Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 30.09.2025 – struktura wiekowa	**Do 1 miesiąca**	**Od 1 - 3 miesięcy**	**Od 3 miesięcy do 1 roku**	**Razem**
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9 681	-	-	**9 681**
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	122	-	-	**122**
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	**-**
Kredyty i pożyczki	6 667	3 323	-	**9 990**
Inne zobowiązania finansowe	73	146	683	**902**
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	**-**
Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	17 673	16 353	30 940	**64 966**
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	3 923	-	-	**3 923**
Razem	**38 139**	**19 822**	**31 623**	**89 584**

Zobowiązania krótkoterminowe - struktura walutowa	**30.09.2025**		**31.03.2025**	
	w walucie	**w PLN po przeliczeniu**	**w walucie**	**w PLN po przeliczeniu**
PLN	89 584	89 584	82 586	82 586
EUR	-	-	24	105
USD	-	-	-	1
RAZEM	**-**	**89 584**	**-**	**82 692**

Nota 12 Krótkoterminowe kredyty

Na dzień 30 września 2025 roku Spółka posiada zobowiązanie finansowe z tytułu kredytu obrotowego udzielonego przez bank ING Bank Śląski S.A. z dnia 12.09.2025 r. Całkowita kwota finansowania wyniosła 20 mln PLN. W okresie sprawozdawczym Spółka otrzymała pierwszą transzę w wysokości 10 mln PLN.

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M powiększonej o marżę banku wynoszącą 1 p.p. w stosunku rocznym. Termin spłaty kredytu przypada na 31 grudnia 2025 roku.

Zobowiązanie to zostało zaklasyfikowane jako zobowiązanie finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Na dzień bilansowy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości tego zobowiązania.

Krótkoterminowe kredyty bankowe	**Stan na dzień 30.09.2025**	**Stan na dzień 31.03.2025**
Krótkoterminowy kredyt bankowy	9 990	-
Przychody netto ze sprzedaży	**9 990**	**-**

2. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów

Nota 13 Przychody ze sprzedaży

Poniżej zamieszczono zestawienie przychodów netto ze sprzedaży z uwzględnieniem wpływu przychodu odroczonego w czasie.

Rodzaj przychodów netto ze sprzedaży (tys. PLN)	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Płatności otrzymane ze sprzedaży produktów	79 168	162 288	89 724	179 563
Zmiana salda zobowiązania z tytułu umów z klientami	3 644	5 322	(312)	(3 312)
Przychody netto ze sprzedaży	**82 812**	**167 610**	**89 412**	**176 252**

Rodzaj przychodów netto ze sprzedaży (tys. USD)	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Płatności otrzymane ze sprzedaży produktów	22 027	43 750	22 612	45 030
Zmiana salda zobowiązania z tytułu umów z klientami	69	500	(439)	(1 295)
Przychody netto ze sprzedaży	**22 096**	**44 250**	**22 173**	**43 735**

Spółka uzyskuje przychody w ramach linii produktowych, które reprezentują główne produkty i jednocześnie stanowią segmenty operacyjne.

Przychody ze sprzedaży produktów w podziale na linie produktowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
LiveChat	69 437	141 629	80 802	157 573
ChatBot	7 108	13 915	5 991	13 039
HelpDesk	5 910	11 346	2 283	4 958
KnowledgeBase	357	720	336	682
RAZEM PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	**82 812**	**167 610**	**89 412**	**176 252**

Około 95% przychodów ze sprzedaży Spółka realizuje poprzez swoją spółkę zależną w USA. Stanowią one sprzedaż miesięcznych, rocznych oraz dłuższych licencji na produkty LiveChat w segmencie B2B. Sprzedaż oparta jest na stałych cenach. Pozostałe przychody ze sprzedaży są uzyskiwane m.in. w ramach najmu powierzchni biurowych oraz sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych.

Przychody ze sprzedaży produktów (struktura geograficzna)		Za okres zakończony 3 mies. 30.09.2025	Za okres zakończony 6 mies. 30.09.2025	Za okres zakończony 3 mies. 30.09.2024	Za okres zakończony 6 mies. 30.09.2024
Polska		1 293	2 514	1 381	2 649
Przychody ze sprzedaży w krajach, których udział przychodów przekracza 5%:		36 898	74 201	**33 460**	**66 347**
	Stany Zjednoczone	25 516	50 786	26 326	52 317
	Wielka Brytania	6 557	13 392	7 135	14 030
	Indonezja	4 825	10 023	6 578	13 213
Pozostałe*		44 620	90 895	54 571	107 257
RAZEM PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY		**82 812**	**167 610**	**89 412**	**176 252**

*dotyczy przychodów ze sprzedaży produktów z krajów, których przychód nie przekracza 5% przychodów netto ze sprzedaży ogółem oraz przychodów, które nie zostały przypisane do żadnego kraju ze względu na brak informacji o kraju - siedzibie klienta.

Spółka nie posiada istotnych długoterminowych umów sprzedaży. Co do zasady sprzedaż nie jest ujmowana w księgach przed otrzymaniem płatności za sprzedaż licencji, tak więc nie występuje ryzyko związane z odroczonymi terminami płatności. W związku z powyższym nie występują również szacunki w wycenie przychodów ze sprzedaży.

Prawo do zwrotów występuje sporadycznie w zmienionej formie. Niewykorzystaną część licencji można zmienić, ale nie oddać. Nie ma również możliwości zwrotu wykorzystanej części licencji.

Nota 14 Koszty działalności operacyjnej

Koszty według rodzaju	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Amortyzacja	6 413	12 798	5 877	11 561
Zużycie materiałów i energii	70	158	234	302
Usługi obce	41 381	80 069	33 710	65 699
Podatki i opłaty	-	2	-	-
Koszty świadczeń pracowniczych	1 597	3 277	1 841	3 791
Pozostałe koszty rodzajowe	3 320	4 744	1 163	2 269
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	**52 781**	**101 048**	**42 825**	**83 622**
Koszty własne sprzedaży	27 681	53 143	17 740	34 403
Koszty sprzedaży	18 591	35 090	16 076	32 581
Koszty ogólnego zarządu	6 509	12 815	9 009	16 638
RAZEM KOSZTY OPERACYJNE	**52 781**	**101 048**	**42 825**	**83 622**

Nota 15 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Refaktury	111	172	49	106
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	**111**	**172**	**49**	**106**

Pozostałe koszty operacyjne	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Darowizny	123	745	-	100
Pozostałe	811	821	8	15
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	**934**	**1 566**	**8**	**115**

Nota 16 Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Odsetki	65	139	66	6
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	1 785	-	-	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	**1 850**	**139**	**66**	**6**

Koszty finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Odsetki	150	170	-	36
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	-	-	878	116
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	**150**	**170**	**878**	**152**

Nota 17 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Bieżący podatek dochodowy	**4 773**	**7 571**
Dotyczący roku obrotowego	4 773	7 571
Odroczony podatek dochodowy	**1 057**	**(1 069)**
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	1 057	(1 069)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	**5 830**	**6 502**

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Zysk (strata) brutto	**65 137**	**92 473**
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	2 178	1 153
Dochód do opodatkowania	67 315	93 626
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną (podatek bieżący i odroczony razem)	5 830	6 502
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną, w tym:	**4 773**	**7 571**
- podatek dochodowy ze stawką 5% (IP Box)	2 904	3 712
- podatek dochodowy ze stawką 19%	1 869	3 859

Od roku obrotowego 2020/2021 Spółka korzysta z tzw. ulgi IP Box. Ulga ta polega na opodatkowaniu dochodu uzyskanego z kwalifikowanych praw własności stawką 5% zamiast standardowych 19%. Jednakże przepisy dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych.

Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organy skarbowe.

Różnicę pomiędzy zaprezentowaną powyżej wartością zobowiązania z tytułu podatku dochodowego, a kwotą podatku wykazanego w nocie jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów stanowi zmiana stanu podatku odroczonego.

Struktura składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego została przedstawiona poniżej.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.09.2025	Stan na dzień 31.03.2025
Inwestycje w obcych środkach trwałych	17	17
Rezerwa na zobowiązania z tytułu premii dla Zarządu i rezerwa na koszty audytu	275	256
Ujemne różnice kursowe z tyt. należności	-	4
Ujemne różnice kursowe z tyt. środków pieniężnych	-	16
Przychody przyszłych okresów (zobowiązania kontraktowe)	4 694	5 755
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	5	-
Razem	**4 991**	**6 048**

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy nie występowała na dzień 30.09.2025 oraz na dzień 31.03.2025.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się przy zastosowaniu stawek podatkowych, które według dostępnych prognoz będą stosowane na moment zrealizowania aktywa lub rozwiązania zobowiązania.

Część bieżąca podatku dochodowego za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024 roku ustalona według stawki podatku dochodowego od osób prawnych równej 19% dla podstawy opodatkowania odpowiadającej dochodom z innych źródeł oraz według stawki 5% dla podstawy opodatkowania odpowiadającej dochodom z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (tzw. IP Box).

Część odroczona podatku dochodowego za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024 roku ustalona została według przewidywanej stawki podatku dochodowego od osób prawnych wynoszącej odpowiednio 7,03% oraz 8,01%

3. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Nota 18 Inne korekty

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2025 – 30.09.2025 wyniosły (1 036) tys. PLN. Na tę kwotę składają się:

Wyszczególnienie	Za okres 1.04.2025 – 30.09.2025
Korekty związane z wyłączeniem zmiany stanu podatku odroczonego	(1 057)
Pozostałe korekty	21
Razem	**(1 036)**

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2024 – 30.09.2024 wyniosły 2 393 tys. PLN. Na tę kwotę składają się:

Wyszczególnienie	Za okres 1.04.2024 – 30.09.2024
Korekty związane z ujmowaniem środków trwałych w związku zastosowaniem MSSF 16	1 132
Korekty związane z prezentacją kapitałów własnych w związku z przejściem na MSR	1 261
Razem	**2 393**

Nota 19 Zmiana stanu należności krótkoterminowych

W zmianie stanu należności krótkoterminowych w działalności operacyjnej za okres 1.04.2024 – 30.09.2024 wystąpiło przeksięgowanie należności krótkoterminowych z tytułu VAT (20.000 tys. PLN) do należności krótkoterminowych z tytułu CIT.

Powyższa sytuacja nie wystąpiła w okresie 1.04.2025 – 30.09.2025.

4. Pozostałe noty objaśniające

Nota 20 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2025		Na dzień 31.03.2025	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe	**15 039**	15 039	**75 500**	**75 500**
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	**15 039**	15 039	**75 500**	**75 500**
Należności własne	2 650	2 650	10 737	10 737
Środki pieniężne	12 389	12 389	64 763	64 763
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe	**91 051**	**91 051**	**85 718**	**85 718**
Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	91 051	91 051	85 718	85 718

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują: środki pieniężne, należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe należności.

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują: długoterminowe inne zobowiązania finansowe, długoterminowe zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami, zobowiązania z tytułu dostaw i usług, krótkoterminowe zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami, krótkoterminowe inne zobowiązania finansowe, krótkoterminowe kredyty bankowe, krótkoterminowe pozostałe zobowiązania.

Nota 21 Świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego (w tym wynagrodzenie Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej)

Wynagrodzenia Członków Zarządu

Wynagrodzenie osób wchodzących w skład Zarządu Text S.A wypłacone w okresie od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r. obejmuje również premię przyznaną przez Radę Nadzorczą za pracę Zarządu oraz wyniki Spółki.

Imię i nazwisko	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Mariusz Ciepły	1 918	2 075
Urszula Jarzębowska	1 279	1 383
RAZEM	**3 197**	**3 458**
Rezerwa na premie Zarządu	617	942

Na dzień 30.09.2025 r. utworzona została rezerwa w kwocie 617 tys. PLN z tytułu należnej premii dla Zarządu za drugi kwartał roku obrotowego 2025/2026 (30.09.2024: 942 tys. PLN).

Wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej w raportowanym okresie wyniosła 268 tys. PLN.

W okresie 6-miesięcznym zakończonym 30.09.2024 r. wartość wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej wyniosła 100 tys. PLN.

Inne świadczenia oraz nierozliczone pożyczki i zaliczki kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

Wszelkie transakcje z kluczowym personelem kierowniczym Spółki realizowane są na warunkach rynkowych.

Nota 22 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe

Nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

Nota 23 Informacje o zatrudnieniu

Spółka nie zatrudnia pracowników, a jedynie współpracuje z podmiotami gospodarczymi na podstawie umów cywilno – prawnych.

Ilość współpracowników na koniec okresu	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 12 miesięcy zakończony 31.03.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Współpracownicy fizyczni	-	-	-
Współpracownicy umysłowi	272	254	248
RAZEM PRZECIĘTNA LICZBA ETATÓW	**272**	**254**	**248**

Nota 24 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W opinii Zarządu Spółki w okresie 1.04.2025 r. – 30.09.2025 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Spółki.

Nota 25 Zdarzenia następujące po zakończeniu roku obrotowego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po zakończeniu roku obrotowego do momentu zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, Spółka nie odnotowała znaczących wydarzeń, które miałyby istotny wpływ na jej działalność lub wyniki finansowe.

Nota 26 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W badanym okresie Spółka Dominująca zawierała transakcje z podmiotem konsolidowanym Text Inc. Spółka nie zawierała transakcji z innymi podmiotami powiązanymi niż Text Inc.

W ramach współpracy między podmiotami powiązanymi, Spółka udostępnia platformę *LiveChat* (obejmującą wszystkie produkty Grupy) na rzecz Text Inc. w celu dystrybucji usług dostępu do tej platformy na rzecz klientów zewnętrznych.

Text Inc. świadczy usługi wsparcia promocyjno-marketingowego (obejmujące działania mające na celu pozyskanie i utrzymanie klientów korzystających z platformy komunikacyjnej *LiveChat*, wystawianie faktur oraz monitorowanie realizacji należności od klientów a także bieżący monitoring branży i otoczenia konkurencyjnego. Wszystkie te działania stanowią elementy działań dystrybucyjnych podejmowanych przez Text Inc., w szczególności na rynku amerykańskim na rzecz Spółki.

Text Inc. świadczy usługi promocyjno-marketingowe z uwzględnieniem założeń strategii marketingowej opracowywanej przez Spółkę Dominującą – działania Text Inc. mają na celu przede wszystkim wdrożenie strategii ze szczególnym uwzględnieniem rynku amerykańskiego.

Ponadto, Text Inc. rozlicza się ze Spółką w drodze refaktury kosztów zakupu usług od zewnętrznych dostawców głównie z rynku amerykańskiego (w szczególności dotyczy to usług IT, których bezpośrednie nabycie przez podmiot nieposiadający siedziby na terytorium Stanów Zjednoczonych jest utrudnione).

U podstaw współpracy pomiędzy Spółką oraz Text Inc. leży założenie biznesowe w postaci chęci wejścia przez Spółkę ze swoim głównym produktem tj. platformą komunikacyjną LiveChat, na rynek amerykański.

Z uwagi na czynniki obiektywne, takie jak w szczególności: specyfika rynku, specyfika otoczenia konkurencyjnego, czy też istotne różnice prawne w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, wejście na rynek amerykański przez spółkę prowadzącą swoją działalność operacyjną na rynku polskim byłoby znacznie utrudnione lub nawet niemożliwe. Stąd też decyzja o założeniu na terytorium Stanów Zjednoczonych spółki zależnej – Text Inc. oraz jej ścisłej współpracy ze Spółką.

Spółka nie zawierała transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

Poniżej zaprezentowano zestawienie wartościowe transakcji Spółki z Text Inc. w raportowanym okresie w podziale na kategorie bilansowe i wynikowe.

Przychody ze sprzedaży do Text Inc.:	167 098 tys. PLN
Koszty zakupionych usług od Text Inc.:	28 048 tys. PLN
Należności od Text Inc.:	2 531 tys. PLN
Zobowiązania wobec Text Inc.:	-

Nota 27 Cykliczność, sezonowość działalności

W Spółce nie obserwuje się sezonowości ani cykliczności sprzedaży.

Nota 28 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

W raportowanym okresie Spółka wypłaciła wynagrodzenie na rzecz Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna (dawniej: Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k.) w wysokości 114 tys. PLN.

W okresie porównywalnym do raportowanego Spółka wypłaciła wynagrodzenie na rzecz Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna (dawniej: Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k.) w wysokości 83 tys. PLN.

Nota 29 Cel i zasady zarządzania ryzykiem

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest optymalizacja wyniku finansowego Spółki oraz zabezpieczenie ryzyka kursowego. Spółka posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

Spółka nie prowadzi obrotu instrumentami finansowymi.

RYZYKO WALUTOWE

Ponieważ ponad 95% transakcji sprzedaży realizowana jest w USD Spółka narażona jest na ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. W okresie raportowanym Spółka nie zabezpieczała transakcji sprzedaży denominowanych w walutach obcych. W celu zmniejszenie ryzyka walutowego zarząd Spółki wymienia otrzymane dolary amerykańskie na złotówki polskie. Ponadto zarząd na bieżąco monitoruje kurs dolara amerykańskiego i dopasowuje do niego politykę cenową. Ponadto model sprzedaży oparty na automatycznej płatności kartą przez klienta oraz bieżąca wymiana dolara minimalizuje ryzyko walutowe.

Spółka posiada środki pieniężne oraz należności krótkoterminowe w walutach PLN i USD (szczegóły przedstawiono w nocie 7). Analizę wrażliwości dla tych kategorii bilansowych na ryzyko zmiany kursów walutowych, przedstawia poniższa tabela.

Gdyby kurs walutowy USD/PLN na dzień bilansowy był o 0,05 PLN wyższy/niższy to wartość poniżej wskazanych aktywów wyglądałaby następująco:

Kategoria bilansowa na dzień 30.09.2025	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	2 840	2 879	2 801
Należności krótkoterminowe	2 534	2 568	2 499

Kategoria bilansowa na dzień 31.03.2025	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	2 412	2 443	2 381
Należności krótkoterminowe	10 669	10 807	10 532

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Spółka jest narażona na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych przede wszystkim ze względu na lokowanie wygenerowanej nadwyżki finansowej. Spółka posiada oprocentowane rachunki bankowe, gdzie lokuje środki pieniężne w PLN (ich wartość nie jest istotna z punktu widzenia sprawozdania finansowego). Ponadto Spółka posiada krótkoterminowy kredyt bankowy, którego oprocentowanie jest oparte o zmienną stopę bazową (WIBOR 1M). Termin spłaty kredytu określono na 31.12.2025 r. Z uwagi na krótkoterminową perspektywę czasową Spółka ocenia ryzyko zmiany stopy procentowej w odniesieniu do posiadanego zobowiązania jako niskie.

INNE RYZYKO CENOWE

Spółka nie korzysta z instrumentów finansowych, z którymi związane jest ryzyko cenowe. Spółka nie jest narażona na inne ryzyko cenowe.

RYZYKO KREDYTOWE

Model biznesowy realizowany przez Spółkę zakłada realizację sprzedaży tylko w momencie otrzymania gwarancji zapłaty. Udział sprzedaży do klientów, którym udziela się kredytu kupieckiego wynosi niecałe 3%. Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje ryzyko kredytowe kontrahentów. Ryzyko kredytowe dotyczące środków pieniężnych jest marginalne z uwagi na renomę i stabilność finansową instytucji finansowych, z którym współpracuje Spółka. Z uwagi na powyższe wszelkie szacowane oczekiwane straty kredytowe są na bardzo niskim poziomie. Z tego powodu w jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie są ujmowane w tym zakresie odpisy aktualizujące.

RYZYKO ZWIĄZANE Z UTRATĄ PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ

Ze względu na charakter działalności ryzyko to nie ma praktycznego znaczenia dla Spółki.

RYZYKO OPERACYJNE

Podstawowym rodzajem zakupywanych usług są usługi wykwalifikowanych informatyków. Ze względu na fakt, że działalność Spółki prowadzona jest we Wrocławiu, na którym funkcjonuje duża ilość wykwalifikowanych informatyków, a miejscowa politechnika kształci w tym zawodzie, ryzyko wzrostu cen tego typu usług nie jest istotne. Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje poziom cen usług informatycznych.

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,

Mariusz Ciepły Prezes Zarządu	Urszula Jarzębowska Członek Zarządu Dyrektor Finansowy	Joanna Alwin Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariusz Rafał Ciepły