Urszula Aleksandra Jarzębowska

25 LISTOPADA 2026

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r.

Sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

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 26
Nota 6 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności 26
Nota 7 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty 27
Nota 8 Kapitał własny 27
Nota 9 Zobowiązania z tytułu leasingu 30
Nota 10 Zobowiązania krótkoterminowe 30
2. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów 31
Nota 11 Przychody ze sprzedaży 31
Nota 12 Koszty działalności operacyjnej 32
Nota 13 Pozostałe przychody i koszty operacyjne 33
Nota 14 Przychody i koszty finansowe 33
Nota 15 Podatek dochodowy bieżący i odroczony 34
3. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych 36
Nota 16 Zmiana stanu należności krótkoterminowych 36
Nota 17 Inne korekty 36
Nota 18 Krótkoterminowe kredyty 36
4. Pozostałe noty objaśniające 37
Nota 19 Instrumenty finansowe 37
Nota 20 Świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego (w tym wynagrodzenie Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej) 37
Nota 21 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe 38
Nota 22 Informacje o zatrudnieniu 38

Nota 23 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe 38

Nota 24 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym 38

Nota 25 Transakcje z podmiotami powiązanymi 38

Nota 26 Cykliczność, sezonowość działalności 39

Nota 27 Wynagrodzenie biegłego rewidenta 39

Nota 28 Cel i zasady zarządzania ryzykiem 39

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

I. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	168 946	167 610	39 299	39 323
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	67 339	65 168	15 664	15 289
Zysk (strata) brutto	67 211	65 137	15 634	15 282
Zysk (strata) netto	62 777	59 307	14 603	13 914
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN / EUR)	2,44	2,30	0,57	0,54
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	113 016	67 611	26 289	15 862
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(19 099)	(16 075)	(4 443)	(3 771)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(25 836)	(103 910)	(6 010)	(24 379)
Przepływy pieniężne netto razem	68 080	(52 374)	15 836	(12 288)
Wyszczególnienie	**tys. PLN**		**tys. EUR**	
	30.09.2026	**31.03.2026**	**30.09.2026**	**31.03.2026**
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa razem	235 611	192 188	53 950	44 805
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	146 081	85 351	33 450	19 898
Zobowiązania długoterminowe	5 981	4 832	1 370	1 126
Zobowiązania krótkoterminowe	140 100	80 519	32 080	18 772
Kapitał własny	89 530	106 837	20 501	24 907
Kapitał zakładowy	515	515	118	120
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN / EUR)	3,48	4,15	0,80	0,97
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750

Kurs PLN / EUR	1.04.2026 - 30.09.2026	1.04.2025 – 31.03.2026	1.04.2025 - 30.09.2025
Dla danych bilansowych	4,3672	4,2894	4,2692
Dla danych rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych	4,2990	4,2515	4,2624
Kurs najwyższy w okresie	4,3900	4,3033	4,3033
Kurs najniższy w okresie	4,2284	4,1791	4,1791

Wrocław, 25 listopada 2026 r.,

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 2026 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 2026 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 235 611 tys. PLN;
3) śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 kwietnia 2026 roku do 30 września 2026 roku wykazujący zysk netto 62 777 tys. PLN;
4) śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 kwietnia 2026 roku do 30 września 2026 roku wykazujące zmianę kapitału własnego w wysokości (17 307) tys. PLN;
5) śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 kwietnia 2026 roku do 30 września 2026 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 68 080 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 1.04.2026 r. do 30.09.2026 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, W TYM OCENA ZDOLNOŚCI SPÓŁKI DO KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

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

Na koniec I półrocza roku finansowego wskaźnik MRR (miesięczne powtarzalne przychody z opłat abonamentowych), który (w opinii Zarządu) najlepiej oddaje realny rozwój biznesu Grupy Text wyniósł 7,29 mln USD, co przekłada się na wzrost o 3,3% w skali roku. Równocześnie rosły przychody, które nie są uznawane przez Spółkę za powtarzalne (np. płatności w modelu “per usage”). 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 nadal 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 Spółki i wzrost wyników finansowych. Jednocześnie jednak, szybkie zmiany technologiczne na rynku mogą stanowić poważne zagrożenie dla pozycji rynkowej Spółki, 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 2026 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 śródroczne skrócone 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 Unię Europejską, które obowiązują po raz pierwszy w sprawozdaniach za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2026 roku lub później:

– Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe" oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji" dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później;

– Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe" oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji" dotyczące umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych (Contracts Referencing Nature-dependent Electricity) – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później;

– Roczne ulepszenia MSSF (Annual Improvements Volume 11) – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później.

Nowe i zmienione standardy, które mają zastosowanie po raz pierwszy w roku finansowym 2026 nie mają istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki.

Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, interpretacji ani zmian do istniejących standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły jeszcze w życie.

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

– MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych" – obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później; standard został zatwierdzony do stosowania w Unii Europejskiej;

– MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji" – obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później; na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania pozostaje w procesie zatwierdzania przez Unię Europejską;

– Zmiany do MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji" (opublikowane 21 sierpnia 2025 roku) – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później; na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania pozostają w procesie zatwierdzania przez Unię Europejską;

– MSSF 20 „Aktywa i zobowiązania regulacyjne" (opublikowany 27 maja 2026 roku) – obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2029 roku lub później; na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania nie został jeszcze zatwierdzony do stosowania w Unii Europejskiej;

– Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych" dotyczące przeliczenia na walutę prezentacji będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej (Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency), opublikowane 13 listopada 2025 roku – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później; na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania pozostają w procesie zatwierdzania przez Unię Europejską;

– Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach" dotyczące opcji wyceny w wartości godziwej (Fair Value Option), opublikowane 26 czerwca 2026 roku – obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później; na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania pozostają w procesie zatwierdzania przez Unię Europejską.

MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe" nie został zatwierdzony do stosowania przez Unię Europejską. Komisja Europejska podjęła decyzję o nieuruchamianiu procesu zatwierdzenia tego standardu i oczekiwaniu na standard końcowy dotyczący działalności regulowanej.

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 rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.03.2026 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Prezentacja sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest zgodnie z MSR 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.

„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, HelpDesk oraz Text;
- 30% dla rozwiązań ChatBot oraz KnowledgeBase.

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-, 12-miesięczne i dłuższe 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 31.03.2026 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, 25 listopada 2026 r.,

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

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

IV. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2026	31.03.2026
Aktywa trwałe		**98 687**	**93 378**
Rzeczowe aktywa trwałe	1	5 694	5 468
Wartości niematerialne i prawne	2	87 190	82 762
Należności długoterminowe	3	160	160
Inwestycje długoterminowe	4	2	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	5 577	4 938
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5	64	48
Aktywa obrotowe		**136 924**	**98 810**
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	6	-	3 942
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	6	-	1
Należności z tytułu podatku CIT	6	952	23 275
Należności z tytułu podatku VAT	6	8 099	12 112
Pozostałe należności	6	250	342
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	125 233	57 153
Rozliczenia międzyokresowe	5	2 390	1 985
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	-
AKTYWA RAZEM		**235 611**	**192 188**
Kapitał własny		**89 530**	**106 837**
Kapitał podstawowy	8	515	515
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego oraz transakcji połączenia pod wspólną kontrolą	8	82 875	76 635
Zyski zatrzymane	8	6 140	29 687
Zobowiązania ogółem		**146 081**	**85 351**
Zobowiązania długoterminowe		**5 981**	**4 832**
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	-	1
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	9	2 786	3 292
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu umów z klientami		3 195	1 539
Zobowiązania krótkoterminowe		**140 100**	**80 519**
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	9	997	966
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu umów z klientami	10	72 220	65 502
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec jednostek powiązanych	10	1 823	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wobec pozostałych jednostek	10	9 421	9 677
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	-	-
Pozostałe zobowiązania	10	55 639	4 374
PASYWA RAZEM		**235 611**	**192 188**

Wrocław, 25 listopada 2026 r.,

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

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

Wyszczególnienie (w tys. PLN)	Nota	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Działalność kontynuowana					
A. Przychody ze sprzedaży	11	85 750	168 946	82 812	167 610
- od jednostek powiązanych	11	85 449	168 346	82 535	167 098
B. Koszt własny sprzedaży	12	27 557	52 830	27 681	53 143
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)		**58 193**	**116 116**	**55 131**	**114 467**
D. Koszty sprzedaży	12	19 790	36 772	18 591	35 090
E. Koszty ogólnego zarządu	12	2 709	12 730	6 509	12 815
F. Zysk/strata ze sprzedaży (C-D-E)		**35 694**	**66 614**	**30 031**	**66 562**
G. Pozostałe przychody operacyjne	13	634	994	111	172
H. Pozostałe koszty operacyjne	13	158	269	934	1 566
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)		**36 170**	**67 339**	**29 208**	**65 168**
J. Przychody finansowe	14	-	-	1 850	139
K. Koszty finansowe	14	62	128	150	170
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)		**36 108**	**67 211**	**30 908**	**65 137**
M. Podatek dochodowy	15	2 251	4 434	2 450	5 830
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku		-	-	–	-
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)		**33 857**	**62 777**	**28 458**	**59 307**

Wrocław, 25 listopada 2026 r.,

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

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

VI. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Razem kapitały własne
Kapitał własny na początek okresu	**515**	**76 635**	**29 687**	**106 837**
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	-	6 240	(6 240)	-
Dywidendy	-	-	(80 084)	(80 084)
Zmiany związane z rozliczeniem wyniku finansowego	-	-	-	-
Razem transakcje z właścicielami	**-**	**6 240**	**(86 324)**	**(80 084)**
Zysk (strata) netto	-	-	62 777	62 777
Razem całkowite dochody	**-**	**-**	**62 777**	**62 777**
Kapitał własny na koniec okresu	**515**	**82 875**	**6 140**	**89 530**

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)	-
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**

Wrocław, 25 listopada 2026 r.,



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

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

VII. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Nota	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Zysk brutto przed opodatkowaniem		67 211	65 137
Korekty razem:		**28 631**	**4 284**
Amortyzacja		14 506	12 798
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	-
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		(62)	799
Zmiana stanu rezerw		-	-
Zmiana stanu należności	16	8 048	(6 022)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		9 941	(4 268)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(4 004)	956
Zmiana stanu aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(640)	1 057
Inne korekty	17	841	(1 036)
Środki pieniężne wygenerowane z działalności operacyjnej		**95 842**	**69 421**
Podatek dochodowy otrzymany / (zapłacony)		17 174	(1 810)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		**113 016**	**67 611**
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(19 161)	(16 214)
Wpływy z tytułu sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		62	-
Odsetki otrzymane		-	139
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		**(19 099)**	**(16 075)**
Dywidendy wypłacone		(25 235)	(113 300)
Płatności odsetek		(128)	(170)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(473)	(430)
Kredyty i pożyczki	18	-	10 000
Spłata kredytów i pożyczek	18	-	(10)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		**(25 836)**	**(103 910)**
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		**68 080**	**(52 374)**
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		**68 080**	**(52 374)**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		**57 153**	**64 763**
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		**125 233**	**12 389**

Wrocław, 25 listopada 2026 r.,

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

VIII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Zmiana zasad rachunkowości

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 września 2026 roku Spółka nie dokonała zmiany zasad rachunkowości.

Zmiany prezentacji i klasyfikacji pozycji sprawozdań finansowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 września 2026 roku Spółka nie dokonała zmiany prezentacji i klasyfikacji pozycji sprawozdań finansowych.

1. Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej

Nota 1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień	
	30.09.2026	31.03.2026
Budynki i budowle	4 379	4 131
Urządzenia techniczne i maszyny	1 315	1 337
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	**5 694**	**5 468**

Najistotniejszym składnikiem innych pozycji niż budynki i budowle jest sprzęt komputerowy. Na dzień 30.09.2026 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 1.04.2026 do 30.09.2026	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Razem rzeczowe aktywa trwałe
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2026 r.	**6 232**	**4 703**	**10 935**
Nabycia bezpośrednie	-	323	323
Zwiększenia z tytułu ulepszenia środka trwałego	764	-	764
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	573	573
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	319	319
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2026 r.	**6 996**	**4 134**	**11 130**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2026 r.	**2 101**	**3 366**	**5 467**
Zwiększenie amortyzacji	515	345	860
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	573	573
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	319	319
Wartość umorzenia na dzień 30.09.2026 r.	**2 617**	**2 819**	**5 436**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2026 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 30.09.2026 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 30.09.2026 r.	**4 379**	**1 315**	**5 694**

Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 31.03.2026	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	13	856	869
Zwiększenia z tytułu różnic w zakresie nowej umowy najmu	129	-	129
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	1 143	1 143
Wartość bilansowa brutto na dzień 31.03.2026 r.	**6 232**	**4 703**	**10 935**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	**1 026**	**3 748**	**4 774**
Zwiększenie amortyzacji	1 075	754	1 829
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	1 136	1 136
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-
Wartość umorzenia na dzień 31.03.2026 r.	**2 101**	**3 366**	**5 467**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	**-**	**-**	**-**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 31.03.2026 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 31.03.2026 r.	**4 131**	**1 337**	**5 468**

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 323 tys. PLN. Na dzień 30.09.2026 r. nie występowały istotne zobowiązania związane z zakupem środków trwałych.

Nota 2 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	Stan na dzień	
	30.09.2026	31.03.2026
Koszty prac rozwojowych	81 239	77 294
Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	5 951	5 468
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE RAZEM	**87 190**	**82 762**

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

Koszty prac rozwojowych, w tym związane z następującymi aplikacjami	Stan na dzień	
	30.09.2026	31.03.2026
LiveChat	38 611	44 566
ChatBot	1 181	1 796
HelpDesk	3 229	3 881
Text	37 980	26 624
KnowledgeBase	237	425
RAZEM	**81 239**	**77 294**

Wartości niematerialne i prawne w okresie sprawozdawczym od 1.04.2026 do 30.09.2026	Koszty prac rozwojowych	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Razem wartości niematerialne i prawne
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2026 r.	**156 155**	**5 468**	**161 623**
Zwiększenia	-	18 074	**18 074**
Reklasyfikacje	17 591	(17 591)	-
Likwidacja	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2026 r.	**173 746**	**5 951**	**179 697**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2026 r.	**78 861**	-	**78 861**
Amortyzacja za okres (z tytułu):	13 646	-	13 646
- zwiększenia	13 646	-	13 646
- zmniejszenia	-	-	-
- likwidacja	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2026 r.	**92 507**	-	**92 507**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2026 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na 30.09.2026 r.	-	-	-
Wartość netto na 30.09.2026 r.	**81 239**	**5 951**	**87 190**

Wartości niematerialne i prawne w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 31.03.2026	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**
Zwiększenia	-	31 566	**31 566**
Reklasyfikacje	31 040	(31 040)	-
Likwidacja	(29 886)	-	**(29 886)**
Wartość bilansowa brutto na dzień 31.03.2026 r.	**156 155**	**5 468**	**161 623**
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	**83 380**	-	**83 380**
Amortyzacja za okres (z tytułu):	(4 519)	-	(4 519)
- zwiększenia	24 567	-	24 567
- zmniejszenia	-	-	-
- likwidacja	**(29 086)**	-	**(29 086)**
Wartość umorzenia na 31.03.2026 r.	**78 861**	-	**78 861**
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 31.03.2026 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 31.03.2026 r.	**77 294**	**5 468**	**82 762**

Wartość poniesionych nakładów na wartości niematerialne i prawne na dzień 30.09.2026 r. wynosiła 18 074 tys. PLN (na dzień 31.03.2026 r.: 31 566 tys. PLN).

Istotnym składnikiem wartości niematerialnych i prawnych są koszty niezakończonych prac rozwojowych związanych z kolejnymi wersjami produktów oferowanych przez Spółkę, których wartość na dzień 30.09.2026 r. wynosiła 5 951 tys. PLN (na dzień 31.03.2026 r.: 5 468 tys. PLN).

Koszty niezakończonych prac rozwojowych dotyczą produktów przyjętych do użytkowania (tj. LiveChat, ChatBot, HelpDesk, KnowledgeBase i Text), 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 co najmniej raz w roku, zgodnie z wymogami MSR 36.

Na dzień 31.03.2026 r. przeprowadzono test na utratę wartości obejmujący koszty zakończonych oraz niezakończonych prac rozwojowych. Test został przeprowadzony przy wykorzystaniu podejścia opartego na prognozach przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem różnych scenariuszy oraz założeń operacyjnych.

W ramach testu uwzględniono również nakłady związane z rozwojem produktu Text, który na dzień bilansowy nie generował jeszcze przychodów ze sprzedaży i znajdował się w fazie komercjalizacji. W odniesieniu do tego produktu wartość odzyskiwalna została określona jako wartość użytkowa ustalona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych na podstawie szczegółowej projekcji finansowej.

Przeprowadzony test wykazał istotną nadwyżkę wartości odzyskiwalnej nad wartością bilansową analizowanych aktywów, w tym aktywów związanych z produktem Text. W konsekwencji nie stwierdzono konieczności ujęcia odpisu z tytułu utraty wartości kosztów prac rozwojowych.

Przyjęte założenia mają charakter konserwatywny i obejmują w szczególności poziom i dynamikę przychodów, tempo rozwoju bazy klientów, poziom kosztów operacyjnych i inwestycyjnych, stopę dyskontową oraz długoterminowe tempo wzrostu.

Uwzględniając poziom nadwyżki wartości odzyskiwalnej nad wartością bilansową oraz charakter przyjętych założeń, Zarząd ocenia, że wynik testu nie jest istotnie wrażliwy na racjonalnie możliwe zmiany kluczowych parametrów modelu.

Ponadto koszty niezakończonych prac rozwojowych są w relatywnie krótkim okresie kapitalizowane i udostępniane użytkownikom, co ogranicza ryzyko ich trwałej utraty wartości.

Na moment publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły przesłanki zobowiązujące Spółkę do aktualizacji testu na utratę wartości. Kolejny test na utratę wartości poniesionych nakładów na prace rozwojowe zostanie przeprowadzony na dzień 31.03.2027 r.

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 30.09.2026 r. dotyczyły głównie wpłaconych kaucji (31.03.2026: 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 o 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	
	30.09.2026	31.03.2026
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64	48
RAZEM DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	**64**	**48**

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów rozliczanych w czasie.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe aktywne	Stan na dzień	
	30.09.2026	31.03.2026
Opłaty roczne (domeny, licencje)	2 140	1 869
Pozostałe	250	116
RAZEM KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	**2 390**	**1 985**

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	30.09.2026			31.03.2026		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-	-	3 943	-	3 943
Należności z tytułu podatku CIT	952	-	952	23 275	-	23 275
Należności z tytułu podatku VAT	8 099	-	8 099	12 112	-	12 112
Pozostałe należności	250	-	250	342	-	342
RAZEM NALEŻNOŚCI	**9 301**	**-**	**9 301**	**39 672**	**-**	**39 672**

Na dzień 30.09.2026 r. Spółka nie posiadała przeterminowanych należności.

Zmiana salda należności z tytułu CIT i VAT w okresie sprawozdawczym wynikała m.in. z otrzymanych zwrotów nadpłat podatku. W sierpniu 2026 r. Spółka otrzymała zwrot podatku VAT w wysokości 15 mln PLN, a we wrześniu 2026 r. zwrot nadpłaty CIT w wysokości 23,8 mln PLN. Ponadto w grudniu 2026 r. Spółka przewiduje otrzymanie zwrotu nadpłaconego podatku VAT w wysokości 8,0 mln PLN.

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	
	30.09.2026	31.03.2026
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	121 445	53 912
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 788	3 241
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	**125 233**	**57 153**
- 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	
	30.09.2026	31.03.2026
Środki pieniężne w PLN	121 444	53 912
Środki pieniężne w USD	3 789	3 241
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	**125 233**	**57 153**

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) – 30.09.2026 i 31.03.2026								
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 (PLN)				**515 000**				
Wartość nominalna 1 akcji = 0,02 PLN								

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 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 31.03.2026	Udział w kapitale na dzień 30.09.2026	Udział w kapitale na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego
PTE Allianz Polska	9,43%	9,43%	9,43%
Nationale-Nederlanden PTE	6,17%	6,17%	6,17%
Porozumienie Akcjonariuszy, w tym pow. 5% kapitału	41,27%	41,27%	41,27%
Mariusz Ciepły	*13,07%*	13,07%	13,07%
Jakub Sitarz	*11,69%*	11,69%	11,69%
Maciej Jarzębowski	*9,19%*	9,19%	9,19%
Pozostali	43,13%	43,13%	43,13%
RAZEM	**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 obejmują niepodzielone wyniki finansowe z lat ubiegłych, zysk lub stratę netto bieżącego roku obrotowego oraz wypłacone zaliczki na poczet dywidendy. Niepodzielony wynik z lat ubiegłych dotyczy wyłącznie skumulowanych wyników netto z poprzednich okresów sprawozdawczych i nie obejmuje innych zdarzeń wpływających na kapitał własny.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło w dniu 6 sierpnia 2026 r. uchwałę o podziale jednostkowego zysku netto za rok obrotowy 2025/2026 w kwocie 115.935.256,49 PLN w następujący sposób:

- kwotę 6.240.256,49 PLN przeznaczono na kapitał zapasowy Spółki,
- kwotę 109.695.000,00 PLN przeznaczono na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, co odpowiada dywidendzie w wysokości 4,26 PLN na jedną akcję.

Przy uwzględnieniu zaliczek na poczet dywidendy za rok obrotowy 2025/2026, obejmujących:

- zaliczkę w kwocie 29.612.500,00 PLN wypłaconą na podstawie uchwały Zarządu z dnia 1 grudnia 2025 r., oraz
- zaliczkę w kwocie 25.235.000,00 PLN wypłaconą w dniu 29 lipca 2026 r. na podstawie uchwały Zarządu z dnia 26 czerwca 2026 r.,

pozostała do wypłaty część dywidendy wynosi 54.847.500,00 PLN, co odpowiada kwocie 2,13 PLN na jedną akcję.

Dywidendą objętych jest 25.750.000 akcji Spółki. Dzień ustalenia prawa do dywidendy wyznaczono na 8 października 2026 r., natomiast termin jej wypłaty na 15 października 2026 r.

Zarząd Spółki kontynuuje przyjętą politykę dywidendową, zgodnie z którą na wypłatę dla akcjonariuszy przeznaczana jest możliwie najwyższa część wypracowanego zysku, z uwzględnieniem potrzeb inwestycyjnych i rozwojowych Grupy oraz możliwości osiągnięcia stopy zwrotu przewyższającej korzyści wynikające z wypłaty dywidendy.

Przy rekomendowaniu podziału zysku uwzględniono ograniczenia wynikające z przepisów Kodeksu spółek handlowych dotyczące możliwości podziału zysku w przypadku występowania niezamortyzowanych kosztów prac rozwojowych wykazywanych w aktywach, o których mowa w art. 348 § 1 Kodeksu spółek handlowych. W ocenie Zarządu warunki umożliwiające dokonanie proponowanego podziału zysku zostały spełnione.

Nota 9 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 10 Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 30.09.2026 – struktura wiekowa	Do 1 miesiąca	Od 1 - 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	11 244	-	-	11 244
Inne zobowiązania finansowe	80	163	754	997
Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	19 254	18 299	34 667	72 220
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	55 639	-	-	55 639
Razem	**86 217**	**18 462**	**35 421**	**140 100**

Zobowiązania krótkoterminowe - struktura walutowa	30.09.2026		31.03.2026	
	w walucie	w PLN po przeliczeniu	w walucie	w PLN po przeliczeniu
PLN	138 277	138 277	77 447	77 447
EUR	-	-	-	-
USD	474	1 823	845	3 072
RAZEM	**-**	**140 100**	**-**	**80 519**

2. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów

Nota 11 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 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Płatności otrzymane ze sprzedaży produktów	83 952	177 320	79 168	162 288
Zmiana salda zobowiązania z tytułu umów z klientami	1 798	(8 374)	3 644	5 322
Przychody netto ze sprzedaży	**85 750**	**168 946**	**82 812**	**167 610**

Rodzaj przychodów netto ze sprzedaży (tys. USD)	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Płatności otrzymane ze sprzedaży produktów	23 533	47 544	22 027	43 750
Zmiana salda zobowiązania z tytułu umów z klientami	(580)	(1 981)	69	500
Przychody netto ze sprzedaży	**22 953**	**45 563**	**22 096**	**44 250**

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 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
LiveChat	71 071	140 357	69 437	141 629
ChatBot	6 751	14 019	7 108	13 915
HelpDesk	6 602	12 913	5 910	11 346
KnowledgeBase	309	640	357	720
Text	1 017	1 017	-	-
RAZEM PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	**85 750**	**168 946**	**82 812**	**167 610**

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. 30.09.2026	Za okres zakończony 6 mies. 30.09.2026	Za okres zakończony 3 mies. 30.09.2025	Za okres zakończony 6 mies. 30.09.2025
Polska	1 251	2 450	1 293	2 514
Przychody ze sprzedaży w krajach, których udział przychodów przekracza 5%:	**41 778**	**82 429**	**36 898**	**74 201**
Stany Zjednoczone	25 430	50 025	25 516	50 786
Wielka Brytania	6 686	13 110	6 557	13 392
Indonezja	5 209	10 373	4 825	10 023
Kambodża	4 453	8 920	nie dotyczy	nie dotyczy
Pozostałe*	42 721	84 067	44 620	90 895
RAZEM PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	**85 750**	**168 946**	**82 812**	**167 610**

*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.

W okresie porównawczym obejmującym 6 miesięcy zakończonym 30.09.2025 r. przychody ze sprzedaży w Kambodży nie przekraczały 5% przychodów netto ze sprzedaży ogółem, w związku z czym nie zostały zaprezentowane odrębnie w strukturze geograficznej przychodów. Wartość przychodów ze sprzedaży produktów w Kambodży w tym okresie wyniosła 8 043 tys. PLN.

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 12 Koszty działalności operacyjnej

Koszty według rodzaju	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Amortyzacja	7 303	14 506	6 413	12 798
Zużycie materiałów i energii	131	278	70	158
Usługi obce	38 961	80 256	41 381	80 069
Podatki i opłaty	-	-	-	2
Koszty świadczeń pracowniczych	1 705	3 321	1 597	3 277
Pozostałe koszty rodzajowe	1 956	3 971	3 320	4 744
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	**50 056**	**102 332**	**52 781**	**101 048**
Koszty własne sprzedaży	27 558	52 830	27 681	53 143
Koszty sprzedaży	19 790	36 772	18 591	35 090
Koszty ogólnego zarządu	2 708	12 730	6 509	12 815
RAZEM KOSZTY OPERACYJNE	**50 056**	**102 332**	**52 781**	**101 048**

Nota 13 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Refaktury	75	150	64	120
Różnice kursowe i pozostałe przychody	526	782	-	-
Sprzedaż środków trwałych	3	62	47	52
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	**634**	**994**	**111**	**172**

Pozostałe koszty operacyjne	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Darowizny	148	250	123	745
Likwidacje środków trwałych	-	-	800	800
Pozostałe	10	19	11	21
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	**158**	**269**	**934**	**1 566**

Nota 14 Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Odsetki	-	-	65	139
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	-	-	1 785	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	**-**	**-**	**1 850**	**139**

Koszty finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Odsetki	62	128	150	170
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	-	-	-	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	**62**	**128**	**150**	**170**

W poprzednim roku obrotowym, obejmującym okres od 1 kwietnia 2025 r. do 31 marca 2026 r., Spółka zawarła w dniu 12 września 2025 r. umowę kredytu obrotowego z ING Bank Śląski S.A., na podstawie której udostępniono limit finansowania w wysokości 20 mln PLN. Z limitu tego uruchomiono 10 mln PLN w dniu 24 września 2025 r. Kredyt był oprocentowany według zmiennej stopy WIBOR 1M powiększonej o marżę banku w wysokości 1 punktu procentowego rocznie. Kredyt został spłacony w terminie, tj. do 31 grudnia 2025 r. W związku z tym na dzień zakończenia poprzedniego roku obrotowego, tj. 31 marca 2026 r., Spółka nie posiadała zobowiązań ani należności z tytułu tego kredytu.

Kredyt został wykorzystany na bieżące potrzeby finansowe Spółki. Na dzień zakończenia poprzedniego roku obrotowego Spółka nie planowała jego odnowienia.

Nota 15 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Bieżący podatek dochodowy	**5 073**	**4 773**
Dotyczący roku obrotowego	5 073	4 773
Odroczony podatek dochodowy	**(639)**	**1 057**
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(639)	1 057
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	**4 434**	**5 830**

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Zysk (strata) brutto	**67 211**	**65 137**
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	1 748	2 178
Dochód do opodatkowania	68 959	67 315
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną (podatek bieżący i odroczony razem)	4 434	5 830
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną, w tym:	**5 073**	**4 773**
- podatek dochodowy ze stawką 5% (IP Box)	2 915	2 904
- podatek dochodowy ze stawką 19%	2 158	1 869

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	na dzień 30.09.2026	na dzień 31.03.2026
Inwestycje w obcych środkach trwałych	14	16
Rezerwa na zobowiązania z tytułu premii dla Zarządu i rezerwa na koszty audytu	56	299
Ujemne różnice kursowe z tyt. środków pieniężnych	3	11
Przychody przyszłych okresów (zobowiązania kontraktowe)	5 492	4 603
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	12	9
Razem	**5 577**	**4 938**

Struktura składnika rezerwy na odroczony podatek dochodowy została przedstawiona poniżej.

Wyszczególnienie	na dzień 30.09.2026	na dzień 31.03.2026
Dodatnie różnice kursowe z tyt. należności	-	1
Razem	-	1

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 30.09.2026 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025 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 30.09.2026 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025 roku ustalona została według przewidywanej stawki podatku dochodowego od osób prawnych wynoszącej odpowiednio 7,28% oraz 7,03%.

3. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Nota 16 Zmiana stanu należności krótkoterminowych

Na zmianę stanu należności krótkoterminowych w działalności operacyjnej za okres 1.04.2026 – 30.09.2026 wpłynął zwrot nadpłaconego podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) w wysokości 23 800 tys. PLN, otrzymany przez Spółkę we wrześniu 2026 r. Na dzień 30.09.2026 r. Spółka nie posiadała przeterminowanych należności.

Nota 17 Inne korekty

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2026 – 30.09.2026 wyniosły 841 tys. PLN. Na tę kwotę składały się korekty związane z wyłączeniem zmiany stanu aktywa i rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz inne korekty techniczne.

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2025 – 30.09.2025 wyniosły (1 036) tys. PLN

Nota 18 Krótkoterminowe kredyty

W poprzednim roku obrotowym Spółka była stroną umowy kredytu obrotowego zawartej z ING Bank Śląski S.A. w dniu 12 września 2025 r., na podstawie której przyznano limit finansowania w wysokości 20 mln PLN. W ramach dostępnego limitu Spółka uruchomiła środki w kwocie 10 mln PLN w dniu 24 września 2025 r.

Kredyt był oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stawki WIBOR 1M oraz marży 1,00%.

Zgodnie z warunkami umowy termin spłaty kredytu przypadał na 31 grudnia 2025 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty zobowiązania w tym terminie. W rezultacie na dzień bilansowy Spółka nie wykazywała zobowiązań ani należności z tytułu wskazanej umowy kredytowej.

Kredyt został wykorzystany na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Spółki. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie planuje odnowienia finansowania.

4. Pozostałe noty objaśniające

Nota 19 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2026		Na dzień 31.03.2026	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe	**125 483**	**125 483**	**61 438**	**61 438**
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	**125 483**	**125 483**	**61 438**	**61 438**
Należności własne	250	250	4 285	4 285
Środki pieniężne	125 233	125 233	57 153	57 153
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe	**90 442**	**90 442**	**80 976**	**80 976**
Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	**90 442**	**90 442**	**80 976**	**80 976**

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 pozostałe zobowiązania.

Nota 20 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 1.04.2026 r. do 30.09.2026 r. obejmuje również premię przyznaną przez Radę Nadzorczą za pracę Zarządu oraz wyniki Spółki.

Imię i nazwisko	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Mariusz Ciepły	1 771	1 918
Urszula Jarzębowska	1 180	1 279
RAZEM	**2 951**	**3 197**
Rezerwa na premie Zarządu	724	617

Na dzień 30.09.2026 r. utworzona została rezerwa w kwocie 724 tys. PLN z tytułu należnej premii dla Zarządu (30.09.2025: 617 tys. PLN).

Wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej w raportowanym okresie wyniosła 268 tys. PLN. W okresie 6-miesięcznym zakończonym 30.09.2025 r. wartość wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej wyniosła 268 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 21 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe

Nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

Nota 22 Informacje o zatrudnieniu

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

Przeciętna liczba współpracowników	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2026	Za okres 12 miesięcy zakończony 31.03.2026	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025
Współpracownicy fizyczni	-	-	–
Współpracownicy umysłowi	256	271	272
RAZEM PRZECIĘTNA LICZBA ETATÓW	**256**	**271**	**272**

Nota 23 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W opinii Zarządu Spółki w okresie 1.04.2026 r. – 30.09.2026 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Spółki.

Nota 24 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

W dniu 15 października 2026 r. Spółka dokonała wypłaty pozostałej części dywidendy za rok obrotowy 2025/2026 w łącznej kwocie 54.847.500,00 PLN, co odpowiadało kwocie 2,13 PLN na jedną akcję. Wypłata nastąpiła zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 6 sierpnia 2026 r., na podstawie której na dywidendę przeznaczono łącznie 109.695.000,00 PLN, tj. 4,26 PLN na jedną akcję. Pozostała część dywidendy została wypłacona po uwzględnieniu zaliczek w łącznej wysokości 54.847.500,00 PLN, wypłaconych przed zakończeniem okresu sprawozdawczego. Dzień ustalenia prawa do dywidendy przypadał na 8 października 2026 r.

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

Nota 25 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W badanym okresie Spółka 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 – 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.:	168 346 tys. PLN
Koszty zakupionych usług od Text Inc.:	47 391 tys. PLN
Należności od Text Inc.:	-
Zobowiązania wobec Text Inc.:	1 823 tys. PLN

Nota 26 Cykliczność, sezonowość działalności

W Spółce nie obserwuje się sezonowości ani cykliczności sprzedaży.

Nota 27 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 108 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 114 tys. PLN.

Nota 28 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 30.09.2026	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	3 789	3 838	3 740
Należności krótkoterminowe	-	-	-

Kategoria bilansowa na dzień 31.03.2026	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	3 241	3 284	3 198
Należności krótkoterminowe	3 943	3 995	3 890

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).

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, 25 listopada 2026 r.,

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