

text|

Grupa Kapitałowa Text S.A.

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

Sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

Wrocław, 26 listopada 2025 r.

SPIS TREŚCI

I. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
II. INFORMACJE PODSTAWOWE	5
1. Informacje ogólne.....	5
2. Informacje o Jednostce Dominującej	5
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Dominującej	6
4. Informacje o Grupie Kapitałowej.....	6
5. Format skróconego sprawozdania	6
6. Zatwierdzenie do publikacji.....	7
7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej oraz przeliczenia na walutę prezentacji.....	7
8. Oświadczenie Zarządu	7
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	8
1. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	8
2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	9
3. Zysk netto na jedną akcję zwykłą.....	10
4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	11
5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	12
IV. KOMENTARZ DO WYNIKÓW, PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI	13
1. Oświadczenie o zgodności i podstawy sporządzenia, efekt zmian stosowanych standardów lub interpretacji.....	14
2. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości.....	15
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	26
1. Zmiany prezentacji i klasyfikacji pozycji sprawozdań finansowych	26
2. Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	26
Nota 1 Rzeczowe aktywa trwałe	26
Nota 2 Wartości niematerialne i prawne.....	27
Nota 3 Należności długoterminowe	29
Nota 4 Rozliczenia międzyokresowe	29
Nota 5 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	30
Nota 6 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30
Nota 7 Kapitał własny	31
Nota 8 Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	34
Nota 9 Zobowiązania z tytułu leasingu	34
Nota 10 Zobowiązania krótkoterminowe.....	34
Nota 11 Krótkoterminowe kredyty.....	35
3. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów	36
Nota 12 Przychody ze sprzedaży	36
Nota 13 Koszty działalności operacyjnej.....	37
Nota 14 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	37
Nota 15 Przychody i koszty finansowe.....	38
Nota 16 Podatek dochodowy bieżący i odroczony	38

4. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	41
Nota 17 Inne korekty.....	41
5. Pozostałe noty objaśniające.....	41
Nota 18 Instrumenty finansowe	41
Nota 19 Świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego (w tym wynagrodzenie Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej)	41
Nota 20 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe.....	42
Nota 21 Informacje o zatrudnieniu	42
Nota 22 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.....	42
Nota 23 Zdarzenia następujące po zakończeniu roku obrotowego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	43
Nota 24 Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	43
Nota 25 Cykliczność, sezonowość działalności	43
Nota 26 Wynagrodzenie biegłego rewidenta	43
Nota 27 Cel i zasady zarządzania ryzykiem	44

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

I. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	167 610	176 252	39 323	41 058
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	65 513	92 989	15 370	21 662
Zysk (strata) brutto	65 482	92 829	15 363	21 625
Zysk (strata) netto	59 652	86 327	13 995	20 110
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN / EUR)	2,32	3,35	0,54	0,78
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	59 005	95 852	13 843	22 204
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(16 075)	(15 457)	(3 771)	(3 601)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(103 910)	(112 506)	(24 379)	(26 209)
Przepływy pieniężne netto, razem	(60 980)	(32 111)	(14 307)	(7 480)
Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	30.09.2025	31.03.2025	30.09.2025	31.03.2025
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa razem	178 788	226 705	41 879	54 185
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	96 259	90 287	22 547	21 580
Zobowiązania długoterminowe	5 512	6 393	1 291	1 528
Zobowiązania krótkoterminowe	90 747	83 894	21 256	20 052
Kapitał własny	82 529	136 418	19 331	32 605
Kapitał zakładowy	515	515	121	123
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN / EUR)	3,21	5,30	0,75	1,27
Liczba akcji (tys. szt.)	25 750	25 750	25 750	25 750

Kurs PLN / EUR	1.04.2025 - 30.09.2025	1.04.2024 - 31.03.2025	1.04.2024 - 30.09.2024
Dla danych finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej	4,2692	4,1839	4,2791
Dla danych finansowych ze sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych	4,2624	4,2722	4,2927
Kurs najwyższy w okresie	4,3033	4,3662	4,3608
Kurs najniższy w okresie	4,1791	4,1339	4,2499

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,



Mariusz Ciepły
Prezes Zarządu



Urszula Jarzębowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy



Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

II. INFORMACJE PODSTAWOWE

1. Informacje ogólne

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Text S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) zawiera:

- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30.09.2025 r., które po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 178 788 tys. PLN;
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 1.04.2025 r. – 30.09.2025 r. wykazujące zysk netto w wysokości 59 652 tys. PLN oraz całkowite dochody w wysokości 60 354 tys. PLN;
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 1.04.2025 r. – 30.09.2025 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 53 889 tys. PLN;
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 1.04.2025 r. – 30.09.2025 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 60 980 tys. PLN;
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

2. Informacje o Jednostce Dominującej

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Text Spółka Akcyjna [dalej zwana „Grupą Kapitałową”, „Grupą”] jest Text S.A. [dalej zwana „Spółką Dominującą”, „Spółką”, „Jednostka Sprawozdawcza”].

Spółka Dominująca została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 10 września 2007 roku. Spółka Dominująca jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia-Fabrycznej – VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000290756, numer statystyczny REGON: 932803200, numer identyfikacji podatkowej: 8992447196.

Siedziba Spółki Dominującej mieści się we Wrocławiu przy ul. Zwycięskiej 47, 53-033 Wrocław.

Nazwa Jednostki Sprawozdawczej: Text Spółka Akcyjna

Siedziba Jednostki Sprawozdawczej: ul. Zwycięska 47, 53-033 Wrocław, Polska

Adres zarejestrowanego biura Jednostki Sprawozdawczej: ul. Zwycięska 47, 53-033 Wrocław, Polska

Forma prawna Jednostki Sprawozdawczej: Spółka Akcyjna

Kraj rejestracji: Polska

Podstawowy przedmiot działalności: 62.01.Z. Działalność związana z oprogramowaniem

Czas trwania Spółki Dominującej oraz jednostki zależnej wchodzącej w skład Grupy jest nieoznaczony. Jednostka sprawozdawcza nie posiada jednostki wyższego szczebla.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Dominującej

W skład Zarządu Spółki Dominującej na dzień bilansowy oraz na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego do publikacji wchodził:

- Mariusz Cieply - Prezes Zarządu;
- Urszula Jarzębowska - Członek Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki Dominującej nie zmienił się. W skład Rady Nadzorczej Spółki Dominującej na dzień bilansowy oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji wchodził:

- Maciej Jarzębowski – Przewodniczący Rady;
- Jakub Sitarz – Wiceprzewodniczący Rady;
- Marta Ciepla – Członek Rady;
- Marcin Mańdziak – Członek Rady;
- Marzena Czapaluk – Członek Rady.

4. Informacje o Grupie Kapitałowej

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Text S.A. została objęta spółka zależna Text Inc. (wcześniej: LiveChat Inc.) z siedzibą w 101 Arch Street, 8th Floor, Boston, MA 02110, USA, w której Spółka Dominująca posiada 100% udziałów.

5. Format skróconego sprawozdania

Podstawa sporządzenia sprawozdania

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i powinno być analizowane łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony 31.03.2025 r.

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich (PLN) – walucie funkcjonalnej i walucie prezentacji Spółki i Grupy Kapitałowej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, o ile nie odracza się ich w kapitale własnym, gdy kwalifikują się do uznania za zabezpieczenie przepływów pieniężnych i zabezpieczenie udziałów w aktywach netto.

Okresy prezentowane

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 30.09.2025 r. i obejmuje okres 6 miesięcy, tj. od dnia 1.04.2025 r. do dnia 30.09.2025 r.

Dla danych prezentowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz pozycjach pozabilansowych zaprezentowano porównywalne dane finansowe na dzień 31.03.2025 r.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Dla danych prezentowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów, w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym oraz w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zaprezentowano porównywalne dane finansowe za okres od 1.04.2024 r. do 30.09.2024 r.

Przegląd przez firmę audytorską

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależną firmę audytorską.

6. Zatwierdzenie do publikacji

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki Dominującej w dniu 26.11.2025 r.

7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej oraz przeliczenia na walutę prezentacji

Na dzień 30.09.2025 r. pozycje bilansowe wyrażone w USD przeliczono kursem 1 USD = 3,6315 PLN, a pozycje sprawozdania z wyniku finansowego i całkowitych dochodów kursem 1 USD = 3,6908 PLN. Udziały Spółki Dominującej w spółce zależnej Text Inc. przeliczono kursem historycznym 1 USD = 3,3129 PLN.

8. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Text S.A. oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi w Grupie Kapitałowej Text S.A. zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy Kapitałowej, jak również jej wynik finansowy. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSR 34 – Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa) oraz związanymi z nimi interpretacjami mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej, ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską. Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim*.

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,



Mariusz Ciepły
Prezes Zarządu



Urszula Jarzębowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy



Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	Nota	Stan na dzień: 30.09.2025	Stan na dzień: 31.03.2025	Stan na dzień: 30.09.2024
AKTYWA TRWAŁE		90 668	89 115	81 422
Rzeczowe aktywa trwałe	1	5 904	6 306	1 789
Wartości niematerialne i prawne	2	79 582	76 563	73 368
Należności długoterminowe	3	160	160	160
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	4 991	6 048	6 064
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4	31	38	41
AKTYWA OBROTOWE		88 120	137 590	105 933
Należności z tytułu dostaw i usług	5	2 083	1 536	1 952
Należności z tytułu podatku CIT	5	31 079	34 032	39 159
Należności z tytułu podatku VAT	5	36 463	22 355	11 058
Pozostałe należności	5	105	67	287
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	16 724	77 704	52 749
Rozliczenia międzyokresowe	4	1 666	1 896	728
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	-	-
AKTYWA RAZEM		178 788	226 705	187 355
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		82 529	136 418	101 058
Kapitał podstawowy	7.2.	515	515	515
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego oraz transakcji połączenia pod wspólną kontrolą	7.3.	76 635	68 976	68 976
Różnice kursowe z przeliczenia		(577)	(1 279)	(1 165)
Zyski zatrzymane	7.4.	5 956	68 206	32 732
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej		82 529	136 418	101 058
Kapitał przypadający udziałom niesprawnym kontroli		-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		5 512	6 393	3 864
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	9	3 674	3 878	-
Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	8	1 838	2 515	3 864
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		90 747	83 894	82 433
Krótkoterminowe kredyty	11	9 990	-	-
Inne zobowiązania finansowe	9	902	1 128	585
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10	10 844	9 788	10 326
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	122	163	-
Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	8	64 966	69 611	70 456
Pozostałe zobowiązania	10	3 923	3 204	1 066
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami trwałymi klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		-	-	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		96 259	90 287	86 297
PASYWA RAZEM		178 788	226 705	187 355

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,



Mariusz Ciepły
Prezes Zarządu



Urszula Jarzębowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy



Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Wyszczególnienie	Nota	za okres 3 miesiący zakończony 30.09.2025	za okres 6 miesiący zakończony 30.09.2025	za okres 12 miesiący zakończony 31.03.2025	za okres 3 miesiący zakończony 30.09.2024	za okres 6 miesiący zakończony 30.09.2024
Działalność kontynuowana						
Przychody ze sprzedaży	12	82 812	167 610	354 178	89 412	176 252
Koszt własny sprzedaży	13	26 789	53 143	71 870	18 489	34 389
ZYSK (STRATA) BRUTTO ZE SPRZEDAŻY		56 023	114 467	282 308	70 923	141 863
Koszty sprzedaży	13	18 484	34 867	64 799	15 939	32 290
Koszty ogólnego zarządu	13	6 446	12 693	40 207	8 971	16 576
Pozostałe przychody operacyjne	14	111	172	235	50	107
Pozostałe koszty operacyjne	14	934	1 566	170	8	115
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		30 270	65 513	177 367	46 055	92 989
Przychody finansowe	15	958	139	406	3	6
Koszty finansowe	15	150	170	35	130	166
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		31 078	65 482	177 738	45 928	92 829
Podatek dochodowy	16	2 450	5 830	13 320	3 389	6 502
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		28 628	59 652	164 418	42 539	86 327
ZYSK (STRATA) NETTO		28 628	59 652	164 418	42 539	86 327
Składniki innych całkowitych dochodów które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty		-	-	-	-	-
Składniki innych całkowitych dochodów które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków		19	702	743	(33)	857
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		19	702	743	(33)	857
Inne całkowite dochody łącznie		19	702	743	(33)	857
Całkowite dochody ogółem		28 647	60 354	165 161	42 506	87 184

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,

Mariusz Cieply
Prezes Zarządu

Urszula Jarzebowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy

Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

3. Zysk netto na jedną akcję zwykłą

Zysk na jedną akcję (w PLN na jedną akcję)	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 12 miesięcy zakończony 31.03.2025	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
Zwykły	2,32	6,39	3,35
Rozwodniony	2,32	6,39	3,35
Z działalności kontynuowanej			
Zwykły	2,32	6,39	3,35
Rozwodniony	2,32	6,39	3,35
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	25 750 000	25 750 000	25 750 000
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (szt.)	25 750 000	25 750 000	25 750 000

Podstawowy zysk z działalności kontynuowanej na akcję oblicza się jako iloraz zysku z działalności kontynuowanej przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Spółki Dominującej oraz średniej ważonej liczby wyemitowanych akcji zwykłych występującej w roku obrotowym.

Rozwodniony zysk z działalności kontynuowanej na akcję oblicza się jako iloraz zysku z działalności kontynuowanej przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Spółki Dominującej (po potrąceniu odsetek od umarzanych akcji uprzywilejowanych zamienianych na akcje zwykłe) oraz średniej ważonej liczby wyemitowanych akcji zwykłych występującej w roku obrotowym (skorygowanych o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzanych akcji uprzywilejowanych zamienianych na akcje zwykłe).

4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zależnej	Zyski zatrzymane	Razem kapitały przypadające na akcjonariuszy Jednostki Dominującej	Razem kapitały własne
Kapitał własny na dzień 1.04.2025	515	68 976	(1 279)	68 206	136 418	136 418
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	-	7 659	-	(7 659)	-	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	(113 300)	(113 300)	(113 300)
Zmiany związane z rozliczeniem wyniku finansowego	-	-	-	(943)	(943)	(943)
Razem transakcje z właścicielami	-	7 659	-	(120 959)	(113 300)	(113 300)
Zysk (strata) netto w okresie	-	-	-	59 652	59 652	59 652
Inne całkowite dochody	-	-	702	-	702	702
Razem całkowite dochody	-	-	702	58 709	59 411	59 411
Suma zmian w kapitale własnym	-	7 659	702	(62 250)	(53 889)	(53 889)
Kapitał własny na dzień 30.09.2025	515	76 635	(577)	5 956	82 529	82 529

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 12 miesięcy zakończony 31.03.2025	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zależnej	Zyski zatrzymane	Razem kapitały przypadające na akcjonariuszy Jednostki Dominującej	Razem kapitały własne
Kapitał własny na dzień 1.04.2024	515	57 092	(2 022)	71 107	126 692	126 692
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	-	11 884	-	(11 884)	-	-
Wyplacone dywidendy	-	-	-	(154 758)	(154 758)	(154 758)
Zmiany związane z rozliczeniem wyniku finansowego	-	-	-	(677)	(677)	(677)
Razem transakcje z właścicielami	-	11 884	-	(167 319)	(155 435)	(155 435)
Zysk (strata) netto w okresie	-	-	-	164 418	164 418	164 418
Inne całkowite dochody	-	-	743	-	743	743
Razem całkowite dochody	-	-	743	164 418	165 161	165 161
Suma zmian w kapitale własnym	-	11 884	743	(2 901)	9 726	9 726
Kapitał własny na dzień 31.03.2025	515	68 976	(1 279)	68 206	136 418	136 418

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,




Mariusz Cieply
Prezes Zarządu

Urszula Jarzebowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy



Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Nota	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Zysk brutto przed opodatkowaniem		65 482	92 829
Korekty razem		(4 403)	6 536
Amortyzacja		12 798	11 561
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		799	-
Zmiana stanu należności		(14 693)	(8 226)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		(4 307)	3 354
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		956	(27)
Zmiana stanu aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 057	(1 144)
Inne korekty	17	(1 013)	1 018
Środki pieniężne wygenerowane z działalności operacyjnej		61 080	99 365
Podatek dochodowy zapłacony		(2 074)	(3 513)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		59 005	95 852
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(16 214)	(15 457)
Odsetki otrzymane		139	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(16 075)	(15 457)
Dywidendy wypłacone		(113 300)	(112 013)
Płatności odsetek		(170)	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(430)	(493)
Kredyty i pożyczki		10 000	-
Spłata kredytów i pożyczek		(10)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(103 910)	(112 506)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		(60 980)	(32 111)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		(60 980)	(32 111)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		77 704	84 860
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		16 724	52 749

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,

Mariusz Ciepy
Prezes ZarząduUrszula Jarzębowska
Członek Zarządu
Dyrektor FinansowyJoanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

IV. KOMENTARZ DO WYNIKÓW, PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w tysiącach złotych polskich („tys. PLN”).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

Na wskaźniki biznesowe Grupy 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 Grupa uzyskuje w walucie amerykańskiej. Grupa monitoruje sytuację na bieżąco, jedyne zabezpieczenie w tym obszarze, które obecnie stosuje to naturalny hedging polegający na ponoszeniu części kosztów w dolarze.

Zarząd Jednostki Dominującej na bieżąco analizuje sytuację finansową Grupy oraz sytuację gospodarczą w zakresie, który mógłby wpłynąć na wyniki finansowe Grupy. Powyższe analizy nie wskazują na istotne ryzyko operacyjne oraz/lub rynkowe (np. skokowe obniżenie popytu na rozwiązania Grupy; utrata oczekiwanej rentowności działalności operacyjnej), które mogłyby doprowadzić do zagrożenia kontynuowania działalności Grupy.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” zatwierdzonym przez UE („MSR 34”). Sprawozdanie nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Text S.A. za rok zakończony 31 marca 2025 roku.

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

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

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

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

Sporządzając niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupa Kapitałowa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie w świetle przepisów Unii Europejskiej.

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

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

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

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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

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

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

2. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.03.2025 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Prezentacja sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest zgodnie z MSR 1.

„Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów” prezentowane jest w wariantcie kalkulacyjnym, natomiast „Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych” sporządzane jest metodą pośrednią.

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

Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Spółki Dominującej oraz sprawozdanie finansowe spółki, nad którą Spółka Dominująca sprawuje kontrolę, tj. spółki zależnej, sporządzone na dzień 30.09.2025 r. Spółka Dominująca ocenia czy posiada kontrolę stosując jej definicję zawartą w MSSF 10. Zgodnie z definicją inwestor sprawuje kontrolę nad jednostką, w którą dokonał inwestycji, jeżeli z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne zwroty lub gdy ma prawa do zmiennych zwrotów, oraz ma możliwość wywierania wpływu na te zwroty poprzez sprawowanie władzy nad jednostką.

Sprawozdania finansowe Spółki Dominującej oraz spółki zależnej objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym sporządza się na ten sam dzień bilansowy. W przypadkach, gdy jest to konieczne, w sprawozdaniu finansowym spółki zależnej dokonuje się korekt mających na celu ujednolicenie zasad rachunkowości stosowanych przez spółkę z zasadami stosowanymi przez Grupę Kapitałową.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną.

Metoda konsolidacji pełnej polega na łączeniu sprawozdań finansowych Spółki Dominującej oraz spółki zależnej poprzez zsumowanie, w pełnej wartości, poszczególnych pozycji aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów oraz kosztów.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

W celu zaprezentowania Grupy Kapitałowej w taki sposób, jak gdyby stanowiła ona pojedynczą jednostkę gospodarczą, dokonuje się następujących wyłączeń:

- Na moment nabycia kontroli ujmowana jest wartość firmy lub zysk,
- Określone są i prezentowane oddzielnie udziały niedające kontroli,
- Salda rozliczeń między spółkami Grupy Kapitałowej i transakcje (przychody, koszty, dywidendy) wyłącza się w całości,
- Wyłączeniu podlegają zyski i straty z tytułu transakcji zawieranych wewnątrz Grupy Kapitałowej, które są ujęte w wartości bilansowej aktywów, takich jak zapasy i środki trwałe. Straty z tytułu transakcji wewnątrz Grupy analizowane są pod kątem utraty wartości aktywów z perspektywy Grupy,
- Ujmuje się podatek odroczony z tytułu różnic przejściowych wynikających z wyłączenia zysków i strat osiągniętych na transakcjach zawartych wewnątrz Grupy Kapitałowej.

Transakcje w walutach obcych

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

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 Grupie nie występują wartości niematerialne i prawne o nieograniczonym okresie użytkowania.

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

Roczne stawki amortyzacyjne dla kosztów zakończonych prac rozwojowych wynoszą:

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

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

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

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

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

- Ukończenie składnika wartości niematerialnych jest wykonalne z technicznego punktu widzenia tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży,
- Grupa zamierza ukończyć składnik oraz użytkować go lub sprzedać,
- Grupa jest zdolna do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych,
- Składnik wartości niematerialnych będzie przynosił korzyści ekonomiczne, a Grupa potrafi te korzyści udowodnić, m.in. poprzez istnienie rynku lub użyteczność składnika dla potrzeb Grupy,
- Dostępne są Grupie 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 skumulowaną 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.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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 Grupa 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.

Grupa 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 Grupa wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania.

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

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

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9 Grupa 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),

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

- 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 Grupa 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) Grupa nie ujęła w sprawozdaniu skonsolidowanym odpisów aktualizujących na podstawie strat oczekiwanych, uznając je za nieistotne.

Grupa 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 grupa 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 Jednostki Dominującej.

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 Dominującej oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Akcje Spółki Dominującej nabyte i zatrzymane przez Spółkę Dominującą 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 Grupie 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 skonsolidowanego 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.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszt finansowy.

Jeżeli Grupa 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 Dominująca 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.

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

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 Grupie. 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 Grupę. Przychód ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym wyświadczone usługi.

Specyfika działalności Grupy 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 Grupy, 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 Grupę 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.

Grupa 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy, w tym zarówno wartość, jak i moment rozpoznania przychodów, określa pięcioetapowy model obejmujący następujące kroki:

- (1) *identyfikacja umowy z klientem* - Grupa 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; Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące usług, które mają zostać przekazane; Grupa 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 Grupy); oraz jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za usługi, które zostaną przekazane klientowi.
- (2) *identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia* - w momencie zawarcia umowy Grupa 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 Grupy do przekazania usługi klientowi można wyodrębnić spośród innych obowiązków określonych w umowie.
- (3) *określenie ceny transakcyjnej* - w celu ustalenia ceny transakcyjnej Grupa uwzględnia warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które zgodnie z oczekiwaniami Grupy 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* - Grupa przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które - zgodnie z oczekiwaniami Grupy - przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych usług klientowi.
- (5) *ujęcie przychodu podczas wypełniania zobowiązań do wykonania świadczenia lub po ich wypełnieniu* - Grupa ujmuje przychody w momencie wypełniania (lub w trakcie wypełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonej usługi klientowi.

Okolo 95% skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży Grupa realizuje poprzez dystrybutora, to jest spółkę zależną Text Inc. Na przychody składają się 1 i 12-miesięczne lub 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie kontraktowe, które jest rozliczane w momencie zrealizowania usługi. Rozliczone zobowiązanie kontraktowe zwiększa przychody netto ze sprzedaży usług.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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 metodą 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. Grupa prezentuje w skonsolidowanym 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 Dominująca 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 Dominująca:

- 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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki Dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

Osądy związane z pracami rozwojowymi

Grupa 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 Grupa posiada wystarczające środki potrzebne do ukończenia, użytkowania i pozyskiwania korzyści ze składnika wartości niematerialnych. Spełnienie obu kryteriów, tj. możliwości osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych jak i warunku posiadania wystarczających środków opiera się na szacunku Zarządu wynikającym z analizy rynku oraz sytuacji finansowej Grupy.

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-, 3-, 12 i 36-miesięczne licencje. Po upływie bezpłatnego okresu testowego (free trial), w którym klient może zapoznać się z funkcjonalnościami produktu, opłata za kolejne okresy jest pobierana "z góry". Przychód ujmowany jest w okresie, w którym świadczona jest usługa - od momentu zawarcia umowy do momentu wygaśnięcia licencji. Spółka jest uprawniona do wprowadzania zmian takich jak dodawanie, usuwanie lub modyfikowanie poszczególnych funkcjonalności, a nawet zaprzestania świadczenia usług, w szczególności w sytuacji, w której jest to związane z potrzebą ich modyfikacji lub dalszego rozwoju. Usługodawca nie jest jednak zobligowany do wprowadzania tego rodzaju zmian czy aktualizacji.

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

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki Dominującej dokonuje corocznej (na dzień bilansowy) weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji. Na dzień 31.03.2025 r. Zarząd ocenił, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Grupę 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 Grupie 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 Grupy na ten dzień.

Aktywa na podatek odroczony

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżetach spółek Grupy zatwierdzonych przez Zarząd Spółki Dominującej. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że spółki Grupy osiągną 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 Grupy.

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) Grupa nie ujęła w sprawozdaniu skonsolidowanym odpisów aktualizujących na podstawie strat oczekiwanych, uznając je za nieistotne.

V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Zmiany prezentacji i klasyfikacji pozycji sprawozdań finansowych

W raportowanym okresie nie wystąpiły zmiany prezentacji i klasyfikacji pozycji sprawozdania finansowego.

2. Noty objaśniające do sprawozdania z sytuacji finansowej

Nota 1 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 30.09.2025	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Razem rzeczowe aktywa trwałe
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2025 r.	5 616	4 991	10 607
Nabycia bezpośrednie	-	556	556
Zwiększenia z tytułu różnic w zakresie nowej umowy najmu	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2025 r.	5 616	5 547	11 163
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	552	3 749	4 301
Zwiększenie amortyzacji za okres	558	400	958
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	-	-
Wartość umorzenia na dzień 30.09.2025 r.	1 110	4 149	5 259
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 30.09.2025 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 30.09.2025 r.	4 506	1 398	5 904

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym od 1.04.2024 do 31.03.2025	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Razem rzeczowe aktywa trwałe
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2024 r.	5 230	4 321	9 551
Nabycia bezpośrednie	136	895	1 031
Zwiększenia z tytułu przedłużenia umowy najmu biura (MSSF 16)	5 006	-	5 006
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	155	155
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	4 756	70	4 826
Wartość bilansowa brutto na dzień 31.03.2025 r.	5 616	4 991	10 607
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2024 r.	4 152	3 171	7 323
Zwiększenia za okres	1 156	803	1 959
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	155	155
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	4 756	70	4 826
Wartość umorzenia na dzień 31.03.2025 r.	552	3 749	4 301
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2024 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 31.03.2025 r.	-	-	-
Wartość netto na dzień 31.03.2025 r.	5 064	1 242	6 306

Grupa wdrożyła MSSF 16 Leasing od 1.04.2019 r. W wyniku zastosowania tego standardu na dzień 1.04.2019 r. rozpoznano w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa w postaci prawa do użytkowania powierzchni biurowych. Aktywa te są wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Rzeczowe aktywa trwałe, budynki i budowle*.

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

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

Nota 2 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Wartości niematerialne i prawne w okresie sprawozdawczym od 1.04.2025 do 30.09.2025	Koszty prac rozwojowych	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Razem wartości niematerialne i prawne
Wartość bilansowa brutto na dzień 1.04.2025 r.	155 001	4 942	159 943
Reklasyfikacje	15 406	253	15 659
Likwidacja	29 886	-	29 886
Wartość bilansowa brutto na dzień 30.09.2025 r.	140 521	5 195	145 716
Wartość umorzenia na dzień 1.04.2025 r.	83 380	-	83 380
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(17 246)	-	(17 246)
Zwiększenie amortyzacji za okres	11 840	-	11 840
Likwidacja amortyzacji za okres	29 086	-	29 086
Wartość umorzenia na 30.09.2025 r.	66 134	-	66 134
Wartość odpisów aktualizujących na dzień 1.04.2025 r.	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na 30.09.2025 r.	-	-	-
Wartość netto na 30.09.2025 r.	74 387	5 195	79 582

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

Istotnym składnikiem wartości niematerialnych i prawnych są koszty niezakończonych prac rozwojowych związanych z kolejnymi wersjami produktów oferowanych przez Grupę, których wartość na dzień 30.09.2025 r. wynosiła 5 195 tys. PLN (na dzień 31.03.2025 r.: 4 942 tys. PLN).

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

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

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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

Główne założenia przyjęte w celu ustalenia wartości użytkowej dotyczyły:

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

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

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

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

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

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

Nota 3 Należności długoterminowe

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

Nota 4 Rozliczenia międzyokresowe

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

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów rozliczanych w czasie.

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

Nota 5 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

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

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

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

Należności	30.09.2025			31.03.2025		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	2 083	-	2 083	1 536	-	1 536
Należności z tytułu podatku CIT	31 079	-	31 079	34 032	-	34 032
Należności z tytułu podatku VAT	36 463	-	36 463	22 355	-	22 355
Pozostałe należności	105	-	105	67	-	67
RAZEM NALEŻNOŚCI	69 730	-	69 730	57 990	-	57 990

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

Nota 6 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	Stan na dzień
	30.09.2025	31.03.2025
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	13 512	74 964
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 212	2 740
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	16 724	77 704
- w tym środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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	Stan na dzień
	30.09.2025	31.03.2025
Środki pieniężne w PLN	9 549	62 351
Środki pieniężne w USD	7 175	15 353
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	16 724	77 704

Nota 7 Kapitał własny

7.1. Zarządzanie kapitałem

Celem Grupy w zarządzaniu ryzykiem kapitałowym jest ochrona zdolności Grupy do kontynuowania działalności, tak aby możliwe było realizowanie zwrotu dla akcjonariuszy oraz korzyści dla innych zainteresowanych stron. Grupa 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 Dominującej 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.

7.2. Kapitał podstawowy

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA) – 30.09.2025								
Nazwa serii	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji tys. szt.	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A	zwykłe na okaziciela	Brak	Brak	25 000	500 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Seria B	zwykłe na okaziciela	Brak	Brak	750	15 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Liczba akcji razem (tys. szt.)				25 750				
Kapitał zakładowy razem (zł)				515 000				
Wartość nominalna 1 akcji = 0.02 zł								

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA) – 31.03.2025								
Nazwa serii	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji tys. szt.	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A	zwykłe na okaziciela	Brak	brak	25 000	500 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Seria B	zwykłe na okaziciela	Brak	brak	750	15 000	wkład pieniężny	18.12.2013	Zgodnie z KSH
Liczba akcji razem (tys. szt.)				25 750				
Kapitał zakładowy razem (zł)				515 000				
Wartość nominalna 1 akcji = 0.02 zł								

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

Akcje serii A:

Akcje serii A są akcjami wydanymi w związku przekształceniem poprzednika prawnego Emitenta „LIVECHAT” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Text Spółka Akcyjna. Przekształcenie zostało uchwalone na mocy uchwały zgromadzenia wspólników „LIVECHAT” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z dnia 10 czerwca 2007 r. Uchwała została zaprotokołowana przez notariusza Marka Leśniaka z Kancelarii Notarialnej Leśniak i Kawecka-Pysz Spółka partnerska z siedzibą we Wrocławiu, do repertorium A nr 1324/2007. Rejestracja przekształcenia nastąpiła na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy – KRS z dnia 16 października 2007 r.

W momencie przekształcenia kapitał zakładowy Emitenta wynosił 500.000 PLN i dzielił się na 5.000.000 akcji serii A zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 0,10 PLN każda.

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

grudnia 2013 r. W następstwie powyższej rejestracji na akcje serii B składa się 750.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,02 PLN każda.

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

7.3. 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.

7.4. Zyski zatrzymane

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

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

Podział zysku netto za rok obrotowy 2024/2025

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

- na zasilenie kapitału zapasowego Spółki przeznaczono kwotę 7 659 034,57 PLN;
- na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 156 045 000,00 PLN; co oznacza, że wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 6,06 PLN;
- przy uwzględnieniu zaliczek na poczet dywidendy za rok obrotowy 2024/2025, to jest zaliczki w kwocie 42.745.500 zł, wypłaconej przez Spółkę na podstawie uchwały Zarządu z dnia 29 listopada 2024 roku oraz zaliczki w kwocie 38 882 500 zł, wypłaconej w dniu 30 lipca 2025 roku na podstawie uchwały Zarządu z dnia 27 czerwca 2025 r., dywidenda za rok obrotowy 2024/2025 została wypłacona akcjonariuszom w kwocie 74 417 500 zł, to jest w kwocie 2,89 PLN na jedną akcję.
- dywidendą objętych zostało 25.750.000 akcji Spółki;
- w dniu 18 września 2025 r. ustalono akcjonariuszy uprawnionych do wypłaty dywidendy;
- w dniu 25 września 2025 r. dokonano wypłaty dywidendy.

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

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

Nota 8 Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami

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

Nota 9 Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 1.04.2019 r. Spółka Dominująca 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 Dominującą 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 Dominującą.

Umowę najmu zawarto na czas określony do dnia 29.02.2020 r. a następnie przedłużono ją Aneks nr 1 do Umowy do dn. 31.03.2020 r. oraz Aneks 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 Jednostki Dominującej 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 30.09.2025 - struktura wiekowa	Do 1 miesiąca	Od 1 - 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem
Kredyt bankowy	6 667	3 323	-	9 990
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10 844	-	-	10 844
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	122	-	-	122
Zobowiązania finansowe	73	146	683	902
Zobowiązania z tytułu umów zawartych z klientami	17 673	16 353	30 940	64 966
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	3 923	-	-	3 923
RAZEM	39 302	19 822	31 623	90 747

Zobowiązania krótkoterminowe - struktura walutowa	30.09.2025		31.03.2025	
	w walucie	w PLN po przeliczeniu	w walucie	w PLN po przeliczeniu
PLN	90 747	90 747	83 788	83 788
EUR	-	-	24	105
USD	-	-	-	1
RAZEM	-	90 747	-	83 894

Nota 11 Krótkoterminowe kredyty

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

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

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

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

3. Noty objaśniające do sprawozdania z całkowitych dochodów

Nota 12 Przychody ze sprzedaży

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

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

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

Grupa Kapitałowa uzyskuje przychody w ramach linii produktowych, które reprezentują główne produkty dostarczane przez Grupę Kapitałową i jednocześnie stanowią segmenty operacyjne.

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

Okolo 95% skonsolidowanych 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 skonsolidowane przychody ze sprzedaży są uzyskiwane m.in. w ramach najmu powierzchni biurowych oraz sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Przychody ze sprzedaży produktów		Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony	Za okres zakończony
(struktura geograficzna)		3 mies.	6 mies.	3 mies.	6 mies.
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
Polska		1 293	2 514	1 381	2 649
Przychody ze sprzedaży w krajach, których udział przychodów przekracza 5%:		36 898	74 201	40 039	79 560
	Stany Zjednoczone	25 516	50 786	26 326	52 317
	Wielka Brytania	6 557	13 392	7 135	14 030
	Indonezja	4 825	10 023	6 578	13 213
Pozostałe*		44 620	90 895	47 992	94 043
RAZEM PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY		82 812	167 610	89 412	176 252
*dotyczy przychodów ze sprzedaży produktów z krajów, których przychód nie przekracza 5% przychodów netto ze sprzedaży ogółem oraz przychodów, które nie zostały przypisane do żadnego kraju ze względu na brak informacji o kraju - siedzibie klienta.					

Co do zasady sprzedaż nie jest ujmowana w księgach przed otrzymaniem płatności za sprzedaż licencji, tak więc nie występuje ryzyko związane z odroczonej 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 13 Koszty działalności operacyjnej

Koszty według rodzaju	Za okres 3 miesiące zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesiące zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Amortyzacja	6 413	12 798	5 877	11 561
Zużycie materiałów i energii	71	158	234	302
Usługi obce	41 212	79 725	33 535	65 345
Podatki i opłaty	-	2	-	-
Koszty świadczeń pracowniczych	1 600	3 279	1 841	3 791
Pozostałe koszty rodzajowe	3 317	4 741	1 164	2 269
Różnice kursowe dotyczące działalności operacyjnej	(894)	-	748	(13)
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	51 719	100 703	43 399	83 255
Koszty własne sprzedaży	26 789	53 143	18 489	34 389
Koszty sprzedaży	18 484	34 867	15 939	32 290
Koszty ogólnego zarządu	6 446	12 693	8 971	16 576
RAZEM KOSZTY OPERACYJNE	51 719	100 703	43 399	83 255

Nota 14 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Za okres 3 miesiące zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesiące zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Pozostałe	111	172	50	107
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	111	172	50	107

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

Nota 15 Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Odsetki	65	139	3	6
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	893	-	-	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	958	139	3	6

Koszty finansowe	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2024	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Odsetki	150	170	-	36
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	-	-	130	130
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	150	170	130	166

Nota 16 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

Uzgodnienie zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2025	Za okres 6 miesięcy zakończony 30.09.2024
Zysk (strata) brutto	65 482	92 829
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	2 178	1 153
Dochód do opodatkowania	67 660	93 982
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną (podatek bieżący i odroczony razem)	5 830	6 502
Podatek dochodowy kalkulowany w oparciu o stawkę zastosowaną, w tym:	5 830	6 502
- podatek dochodowy ze stawką 5% (IP Box)	2 904	3 712
- podatek dochodowy ze stawką 19%	2 926	2 790

Od roku obrotowego 2020/2021 Spółka Dominująca 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 skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów stanowi zmiana stanu podatku odroczonego.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

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

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

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

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

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

4. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Nota 17 Inne korekty

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2025 – 30.09.2025 wyniosły (1 013) tys. PLN. Na tę kwotę składały się wyłączenie zmian na odroczonym podatku dochodowym oraz inne nieistotne korekty techniczne. Wartość pozostałych korekt technicznych jest nieistotna z punktu widzenia rzetelnej i jasnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Inne korekty wykazane w działalności operacyjnej za okres 1.04.2024 – 30.09.2024 wyniosły 1.020 tys. PLN. Korekty są związane z ujmowaniem środków trwałych oraz prezentacją kapitałów własnych w związku z przejściem Spółki Dominującej na MSR.

5. Pozostałe noty objaśniające

Nota 18 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2025		Na dzień 31.03.2025	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość księgowa
Aktywa finansowe	18 912	18 912	79 307	79 307
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	18 912	18 912	79 307	79 307
Należności własne	2 188	2 188	1 603	1 603
Środki pieniężne	16 724	16 724	77 704	77 704
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe	96 137	96 137	90 124	90 124
Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	96 137	96 137	90 124	90 124

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

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

Nota 19 Świadczenia dla kluczowego personelu kierowniczego (w tym wynagrodzenie Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej)

Wynagrodzenia Członków Zarządu

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe za okres od 1.04.2025 r. do 30.09.2025 r.
Wszystkie kwoty podano w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

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

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

Wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej

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

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

Inne świadczenia oraz nierozliczone pożyczki i zaliczki kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

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

Nota 20 Pozycje warunkowe i pozostałe pozycje pozabilansowe

Nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

Nota 21 Informacje o zatrudnieniu

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

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

Nota 22 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

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

Nota 23 Zdarzenia następujące po zakończeniu roku obrotowego, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

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

Nota 24 Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

W ramach współpracy między podmiotami powiązanymi, Spółka Dominująca 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 Dominującej.

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

Ponadto, Text Inc. rozlicza się ze Spółką Dominującą 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 Dominującą oraz Text Inc. leży założenie biznesowe w postaci chęci wejścia przez Spółkę Dominującą 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 Dominującą.

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

Nota 25 Cykliczność, sezonowość działalności

W Grupie Kapitałowej nie obserwuje się sezonowości ani cykliczności sprzedaży.

Nota 26 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

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

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

Nota 27 Cel i zasady zarządzania ryzykiem

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta jednostka Dominująca oraz jednostki zależne, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest optymalizacja wyniku finansowego Grupy oraz zabezpieczenie ryzyka kursowego. Grupa posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności. Grupa nie prowadzi obrotu instrumentami finansowymi.

RYZYKO WALUTOWE

Ponieważ ponad 95% transakcji sprzedaży realizowana jest w USD Grupa narażona jest na ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. W okresie raportowanym Grupa nie zabezpieczała transakcji sprzedaży denominowanych w walutach obcych. W celu zmniejszenia ryzyka walutowego zarząd Spółki Dominującej 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.

Grupa posiada środki pieniężne oraz należności krótkoterminowe w walutach PLN i USD (szczegóły przedstawiono w nocie 6). 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 to wartość poniżej wskazanych aktywów wyglądałaby następująco:

Kategoria bilansowa na dzień 30.09.2025	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	7 175	7 274	7 076
Należności krótkoterminowe	2	2	2

Kategoria bilansowa na dzień 31.03.2025	Wartość w tys. PLN odpowiadająca ekspozycji w USD	Wzrost / spadek kursu USD	
		+0,05 PLN	-0,05 PLN
Środki pieniężne	15 353	15 551	15 155
Należności krótkoterminowe	1	1	1

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

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

INNE RYZYKO CENOWE

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

RYZIKO KREDYTOWE

Model biznesowy realizowany przez Grupę zakłada realizację sprzedaży tylko w momencie otrzymania gwarancji zapłaty. Udział sprzedaży do klientów, którym udziela się kredytu kupieckiego wynosi niecałe 3%. Zarząd Spółki Dominującej 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 Grupa. Z uwagi na powyższe wszelkie szacowane oczekiwane straty kredytowe są na bardzo niskim poziomie. Z tego powodu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie są ujmowane w tym zakresie odpisy aktualizujące.

RYZIKO ZWIĄZANE Z UTRATĄ PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ

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

RYZIKO OPERACYJNE

Podstawowym rodzajem zakupywanych usług są usługi wykwalifikowanych informatyków. Ze względu na fakt, że działalność Spółki Dominującej 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 Dominującej na bieżąco monitoruje poziom cen usług informatycznych.

Wrocław, 26 listopada 2025 r.,

Mariusz Ciepy
Prezes Zarządu

Urszula Jarzębowska
Członek Zarządu
Dyrektor Finansowy

Joanna Alwin
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych