



Raport kwartalny z działalności

TAX-NET S.A.

za okres

01.07.2025 – 30.09.2025

Katowice, 14 listopada 2025 roku

SPIS TREŚCI:

1. Informacje podstawowe
2. Dane rejestracyjne, skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz struktura własności kapitału zakładowego Spółki
3. Oferta
4. Rynek oraz otoczenie konkurencyjne
5. Ryzyko
6. Misja społeczna
7. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasadach (polityki) rachunkowości
8. Bilans
9. Rachunek Zysków i Strat
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym
11. Rachunek przepływów pieniężnych
12. Liczba pracowników
13. Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe
14. Opis działań Zarządu w III kwartale 2025 roku
15. Informacje o grupie kapitałowej

1. Informacje podstawowe

TAX-NET S.A. zarejestrowana w Katowicach przy ul. Marcina 11, to firma, która powstała z połączenia kilku innych firm z branży rachunkowości i doradztwa podatkowego. W ten sposób powstał podmiot, którego wielkość i doświadczenie sprawiają, że ma on liczącą się pozycję na rynku polskich usług księgowych i doradczych.

Firma prowadzi pełną rachunkowość oraz księgi podatkowe swoich Klientów. Zajmuje się również kompleksową lub wycinkową obsługą kadrowo-płacową oraz podatkową i sprawozdawczą w zakresie wymaganym przepisami prawa i potrzebami swoich Klientów z zastosowaniem optymalizacji podatkowej. Prowadzi także różnego rodzaju sprawy przed takimi organami jak: Urząd Skarbowy, Izba Administracji Skarbowej, Urzędy Celno – Skarbowe, Państwowa Inspekcja Pracy, PFRON, ZUS, Organy Ewidencyjne, Sądy Rejestrowe. Firma skutecznie uczestniczy w urzędowych postępowaniach w imieniu i na rzecz swoich Klientów na podstawie udzielonych pełnomocnictw.

Oferta TAX-NET S.A. skierowana jest zarówno do małych, średnich jak i dużych firm. TAX-NET S.A. obsługuje również klientów indywidualnych.

Biznes w dzisiejszych czasach charakteryzuje się wielką dynamiką w zakresie nowych technologii. Dlatego chcąc realizować oczekiwania swoich Klientów, w TAX-NET S.A. pracujemy na najlepszych programach, odpowiadających światowym standardom. Biuro oferuje prowadzenie księgowości z wykorzystaniem danych wprowadzanych przez klienta, co przekłada się na zwiększoną efektywność i zminimalizowane ryzyko pomyłki związanej z wprowadzaniem danych do systemu.

Fundamentami długoterminowego wzrostu Spółki są inwestycje w najlepsze kadry, doskonałość operacyjna i rynkowa oraz innowacje organizacyjne i technologiczne. Spółka będzie zwiększać efekty synergii między segmentami Spółki – książka przychodów i rozchodów, księgi handlowe, rozliczenia pracownicze, poprzez wykorzystanie efektów zarządzania wspólnymi zasobami, wymianę doświadczenia i wiedzy oraz ujednolicenie procesów zarządczych.

2. Dane rejestracyjne, skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz struktura własności kapitału zakładowego Spółki

Dane rejestracyjne:

Nazwa Spółki	TAX-NET S.A.
KRS	0000349538
NIP	222-00-24-179
REGON	272670528
Kapitał zakładowy	1 172 632,50 zł
Siedziba	ul. Marcina 11, 40-854 Katowice

Oddziały:

ul. Wyzwolenia 21, 43-190 Mikołów

ul. Średnia 3, 41-800 Zabrze

Skład Zarządu:

Prezes Zarządu

Paweł Głośny

Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kocan

Paweł Głośny – Prezes Zarządu

Pan Paweł Głośny jest absolwentem KUL. Od roku 2008 prowadzi działalność gospodarczą w zakresie usług prawnych. Od roku 2009 r. związany z grupą TAX-NET. Pan Paweł Głośny pełnił funkcje Prezesa Zarządu spółki TAX-NET S.A. minionej kadencji.

Agnieszka Kocan – Wiceprezes Zarządu

Pani Agnieszka Kocan jest absolwentką Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach Kolegium Języka Biznesu na kierunku filologia w zakresie języka handlowego języka angielskiego. W latach 1993-2000 była zatrudniona w spółkach prawa handlowego na stanowiskach specjalisty ds. administracyjno-księgowych oraz asystentki zarządu. Z grupą TAX-NET jest związana od roku 2003. Pani Agnieszka Kocan pełniła funkcje Wiceprezesa Zarządu spółki TAX-NET S.A. minionej kadencji.

Skład Rady Nadzorczej:

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Halina Głośna

Członek Rady Nadzorczej

Grażyna Nelip

Członek Rady Nadzorczej

Justyna Nelip

Członek Rady Nadzorczej

Mariusz Malesza

Członek Rady Nadzorczej

Natan Malesza

Członek Rady Nadzorczej

Piotr Głośny

Halina Głośna - Przewodniczący

Od 1993 roku zajmuje się problematyką podatkową jako właściciel kancelarii doradztwa podatkowego, następnie jako współwłaściciel Spółki doradztwa podatkowego. Posiada doświadczenie w rozwiązywaniu problemów podatkowych występujących w małych i średnich podmiotach gospodarczych. Jest ekspertem z zakresu problematyki prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, powiązań tych dziedzin oraz ich wpływu na kształtowanie sytuacji prawno-podatkowej poszczególnych adresatów norm prawa. W powyższym zakresie odpowiada także za kontakty z organami podatkowymi i Zakładem Ubezpieczeń społecznych. Jako doradca podatkowy specjalizuje się w zagadnieniach związanych z podatkiem od osób fizycznych, podatkiem od

towarów i usług, zagadnieniami dotyczącymi kontroli i postępowania podatkowego. Absolwentka Politechniki Śląskiej o specjalizacji organizacja i zarządzanie przemysłem, ukończyła studia podyplomowe Gospodarka Samorządu Terytorialnego i Prawo Podatkowe na SGH w Warszawie oraz Rachunkowość na WSB w Poznaniu. Posiadając duże doświadczenie w pełnieniu funkcji w organach spółek kapitałowych, dzieli się nim doradzając podmiotom kapitałowym w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej, nadzorując przekształcenia, fuzje i połączenia.

Grażyna Nelip – Członek Rady Nadzorczej

Absolwentka podyplomowych studiów w zakresie podatków i księgowości Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu. Ukończyła Europejskie Prawo Spółek w SGH w Warszawie. Posiada wpis na listę Ministra Finansów doradców podatkowych oraz licencje do usługowego prowadzenia ksiąg. Przez wiele lat członek Zarządu oraz Prezes Spółki doradztwa podatkowego GRNB-PARTNER Sp z o.o. Była jednym z twórców fuzji ze Spółką doradztwa podatkowego TAX-NET Sp z o.o. Aktualnie członek Rady Nadzorczej w TAX-NET S.A. oraz Prezes Spółki doradztwa podatkowego TAX-NET DORADZTWO Sp. z o.o. Posiada 20 letnie w zakresie doradztwa podatkowego i świadczenia usług księgowych.

Justyna Nelip – Członek Rady Nadzorczej

Justyna Nelip jest absolwentką Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie w 2011 uzyskała tytuł magistra nauk ekonomicznych ze specjalizacją w kontrolingu i finansach przedsiębiorstw. W przeszłości pracowała w międzynarodowej firmie w dziale kontrolingu, gdzie współpracowała przy tworzeniu biznes planów i budżetowaniu, a następnie w dziale polityki cenowej, gdzie odpowiadała za wycenę produktów. Od 2014 roku prowadzi działalność gospodarczą związaną z doradztwem w zakresie rachunkowości i finansów. Obecnie jest współnikiem spółki kapitałowej BIZNES PARTNER sp. z o.o.

Mariusz Malesza – Członek Rady Nadzorczej

Pan Mariusz Malesza jest doradcą podatkowym wpisanym na listę 07 kwietnia 1998 r. pod nr 05208. Nowy członek Rady Nadzorczej od wielu lat związany jest ze spółką TAX-NET S.A. W latach 2006-2009 pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu. Był odpowiedzialny za finanse i rozwój Spółki Księgowość Podatki Doradztwo TAX-NET sp. z o.o. Wcześniej współuczestniczył w połączeniu biura rachunkowego KLON z biurem rachunkowym SIMBA, którego wynikiem było powstanie KPD TAX-NET sp. z o.o., która następnie przekształciła się w TAX-NET S.A. Pełnił również funkcję w organie nadzorczym Emitenta we wcześniejszych kadencjach. W swojej karierze Pan Mariusz Malesza pełnił funkcje w organach zarządczych i nadzorczych spółek prawa handlowego. W okresie 3 ostatnich lat Pan Mariusz Malesza był i nadal pozostaje współnikiem spółki kapitałowej zależnej od Emitenta TAX-NET DORADZTWO sp. z o.o. oraz Spółek ZIELONY ADMIN sp. z o.o. oraz GRUPA TAX-NET sp. z o.o. W okresie ostatnich 5 lat nie uległa likwidacji żadna spółka, w której Pan Mariusz Malesza pełnił funkcje członka organu zarządzającego. Pan Mariusz Malesza nie prowadzi

działalności konkurencyjnej wobec działalności Emitenta, nie figuruje w Kartotece Karnej Krajowego Rejestru Karnego oraz nie figuruje w rejestrze dłużników niewypłacalnych.

Natan Malesza – Członek Rady Nadzorczej

Pan Natan Malesza jest studentem prawa na Uniwersytecie Śląskim w Katowicach. Od roku 2020 pan Natan Malesza zawodowo związany jest ze spółką TAX-NET S.A., pracując w dziale Ksiąg Rachunkowych Spółki. Pan Natan Malesza w ciągu ostatnich trzech lat nie pełnił żadnych funkcji w organach spółek kapitałowych, a w okresie ostatnich 5 lat nie uległa likwidacji żadna spółka, w której pełnił funkcje członka organu zarządzającego, a także nie otrzymał sądowego zakazu sprawowania funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego. Pan Natan Malesza nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec działalności Emitenta oraz nigdy nie został skazany za przestępstwa oszustwa, jak również nie figuruje w rejestrze dłużników niewypłacalnych.

Piotr Głośny – Członek Rady Nadzorczej

Pan Piotr Głośny jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Katowicach _obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach_ na kierunku Finanse i Rachunkowość, specjalizacja - Rachunkowość. posiada certyfikat Księgowego 67356/2014. Nowy członek rady nadzorczej od wielu lat związany jest ze spółką TAX-NET S.A. jako pracownik oraz jako osoba zarządzająca podmiotami współpracującymi z Emitentem. Pan Piotr Głośny od roku 2019 pozostaje członkiem organu nadzorczego FUNDACJI ŻEGLARSKIEJ "DAR ŚLĄSKA". Nowy Członek Rady Nadzorczej całe swoje życie zawodowe był związany z działalnością w branży finansowej prowadząc działalność księgową i uczestnicząc w wielu projektach inwestycyjnych. W swojej karierze Pan Piotr Głośny pełnił funkcje w organach zarządczych spółek prawa handlowego. W okresie 3 ostatnich lat Pan Piotr Głośny był i nadal pozostaje wspólnikiem oraz członkiem organów zarządczych spółek kapitałowych "PRO CAPITAL" SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ, IN DUBIO SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ, BAUHAUS LOGISTIC POLAND SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ.

W okresie ostatnich 5 lat nie uległa likwidacji żadna spółka, w której Pan Piotr Głośny pełnił funkcje członka organu zarządzającego. Pan Piotr Głośny nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec działalności Emitenta, nie figuruje w Kartotece Karnej Krajowego Rejestru Karnego oraz nie figuruje w rejestrze dłużników niewypłacalnych.

Struktura własności kapitału zakładowego Spółki na dzień publikacji raportu, tj. 14 listopada 2025

roku:

Lista osób posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

- Halina Głośna
- Grażyna Nelip

- Mariusz Malesza
- Marcin Poznański

Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej:

Na dzień publikacji raportu spółka nie jest częścią grupy kapitałowej

3. Oferta TAX-NET S.A.

TAX-NET S.A. oferuje innowacyjne podejście do obsługi Klienta w biurze rachunkowym. Ta innowacyjność polega na połączeniu dotychczasowej roli biura jako „głównej księgowej” z ważną rolą jaką odgrywa „dyrektor ekonomiczny”. Rolą głównej księgowej jest rzetelne prowadzenie ksiąg co zawiera tradycyjna usługa tj. księgowość uproszczona; księgi handlowe lub rozliczenia pracownicze (kadry, płace, ZUS). Rola i zadania dyrektora ekonomicznego zawiera usługa wsparcia dla biznesu. Usługa ta będzie stale modyfikowana, a jej zakres Spółka będzie powiększać w oparciu o analizę potrzeb Klientów.

Trzy główne usługi oferowane przez Spółkę to księgowość uproszczona, prowadzenie ksiąg handlowych oraz prowadzenie rozliczeń pracowniczych.

Spółka prowadzi księgowość uproszczoną, która polega na prowadzeniu karty podatkowej z VAT (pełna obsługa księgowa dla firm będących podatnikami VAT); prowadzeniu ryczałtu bez VAT (pełna obsługa księgowa dla firm rozliczających się w formie ryczałtu ewidencjonowanego nie będących podatnikami VAT); prowadzeniu ryczałtu z VAT (pełna obsługa księgowa dla firm rozliczających się w formie ryczałtu ewidencjonowanego będących podatnikami VAT); prowadzeniu książki przychodów i rozchodów bez VAT (pełna obsługa podmiotów prowadzących książkę); prowadzeniu książki przychodów i rozchodów z VAT (pełna obsługa podmiotów prowadzących książkę będących podatnikami VAT).

Drugi rodzaj usługi to prowadzenie ksiąg handlowych zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dn. 29.09.1994 roku z późniejszymi zmianami w oparciu o dostarczone dowody księgowe, przy zachowaniu należytej staranności w rozumieniu kodeksu cywilnego. Usługa ta zawiera weryfikację poprawności dokumentów księgowych, dekretację dokumentów i księgowanie operacji gospodarczych na kontach, sporządzanie rejestrów VAT, obliczanie podatków i sporządzanie deklaracji podatkowych, sporządzanie sprawozdań finansowych, sprawozdań statystycznych GUS oraz zestawień rozrachunków, prowadzenie ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz reprezentację podatnika przed Urzędami.

Trzeci rodzaj usług to prowadzenie rozliczeń pracowniczych. Usługa ta obejmuje zakładanie i weryfikację akt osobowych, sporządzanie dokumentów związanych z przyjęciem pracownika oraz zmiany w trakcie zatrudnienia, sporządzanie dokumentów związanych ze zwolnieniem pracownika, rozliczanie pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenie i dzieło, rozliczanie wynagrodzenia z tytułu posiedzeń Zarządu i Rad Nadzorczych, sporządzanie deklaracji zgłoszeniowych i wyrejestrowujących,

sporządzanie miesięcznych raportów rozliczeniowych za pracowników i właścicieli, reprezentowanie klienta przed kontrolami z ZUS i Urzędu Skarbowego.

Spółka oferuje również usługę wsparcia biznesu, która zawiera pełen wachlarz usług doradczych, w tym: doradztwo podatkowe, doradztwo kadrowo-płacowe, doradztwo personalne, optymalizację i controlling oraz reorganizację działu lub firmy; usługi finansowe, szkolenia oraz tłumaczenia specjalistyczne.

4. Rynek oraz otoczenie konkurencyjne

Obecne otoczenie rynkowe w branży księgowej należy oceniać z perspektywy nadchodzącej rewolucji wprowadzanej przez Ministerstwo Finansów, w postaci odejścia od papierowego wystawiania faktur i wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur.

W takim środowisku wymagania inwestycyjne w informatyzację i automatyzację procesów są obecnie postrzegane w branży jako standard. Według ankiety LEXOMETR Prawno-Gospodarczy 2023, już w poprzednich okresach 48% badanych przewidywało, że ich firma będzie inwestować w rozwiązania IT, mające na celu zarządzanie dokumentami, 45% w obszarze organizacji pracy, 32% w celu poprawy kontaktów z klientami oraz wspierające przygotowanie dokumentacji prawnej i księgowej, a 26%, aby lepiej monitorować zmiany prawne. W kolejnych latach ze względu na rozwój narzędzi AI poziomy te powinny jedynie wzrastać. Zauważalne jest to wyjątkowo wyraźnie w branży księgowej, która zmuszona dostosować się do wymogów prawnych i stale rosnących kosztów pracowniczych, systematycznie inwestuje w rozwiązania informatyczne zwiększające wydajność pracy, jej jakość, oraz bezpieczeństwo danych, z którymi pracują biura. TAX-NET S.A. dopasowuje się do opisanych wyżej trendów, oceniając, że tempo przemian powinno dalej rosnąć, a skuteczność i adekwatność wdrażanych rozwiązań technicznych będzie stanowiła przewagę konkurencyjną w branży.

Mimo galopującego postępu technicznego w zakresie narzędzi informatycznych wykorzystywanych w księgowości, wzrostu wydajności i efektywności pracy, szacuje się jednak, że w Polsce brakuje nawet kilku tysięcy księgowych. Według ustaleń przedstawionych w ramach wspólnego projektu Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości i portalu wSzczecinie.pl „Zmieniamy zawód” najpoważniejsze zmiany w tym zawodzie miały miejsce w latach 2021-2022, gdy wdrażano przepisy związane z Polskim Ładem. Te zmiany powodowały, że wiele osób porzuciło pracę. Księgowa znajduje się na szóstym miejscu na liście zawodów, którym najszybciej grozi wypalenie zawodowe. Pracownicy tego zawodu narzekają na galopujące tempo zmiany przepisów, dynamiczną regulację zmian np. w sektorze księgowym czy podatkowym, ale i na duży zakres odpowiedzialności. Tym samym jednym z głównych wyzwań obecnie z jakimi musi mierzyć się każdy podmiot działający na rynku usług księgowych pozostaje zarządzanie kadrami, poszukiwanie nowych specjalistów oraz odpowiedzi na rosnącą presję płacową.

Mimo wskazanych wyżej wyzwań natury kadrowej, należy zauważyć, że istnieje także jasna strona zarysowanej wyżej sytuacji rynkowej. Wysokie poziomy wynagrodzenia pracowników w branży księgowej

powodują, że mikro, mali i średni przedsiębiorcy poszukują optymalizacji kosztów działalności korzystając z outsourcingu usług księgowych, a spotykane jeszcze kilka lat temu stanowiska głównej księgowej w mniejszych firmach są obecnie niemal niespotykane. W dynamicznie zmieniającym się środowisku prawnym i gospodarczym, przedsiębiorcy coraz częściej poszukują już nie tylko księgowego, ale specjalisty, który będzie w stanie objąć szerszą opieką dobrze prosperującą firmę i doradzi m.in. jak pozyskać dofinansowanie i je rozliczyć, przedyskutuje możliwość zmiany formy prawnej prowadzenia działalności, czy udzieli wsparcia w stworzeniu biznes planów pod konkretne projekty. Coraz więcej firm specjalizujących się w outsourcingu księgowości zdaje sobie sprawę z nowych oczekiwań i rozwija się właśnie w ich kierunku poprzez kursy i szkolenia. Zdiagnozowane powyżej oczekiwania i trendy stanowią naturalny kierunek przemian dla naszej Spółki. TAX-NET S.A. z jednej strony obrał za cel utrzymanie partnerskich relacji z klientem, zrozumienie budowanego przez klienta biznesu i zaangażowanie w jego rozwój. Z drugiej strony Spółka dołączyła do powszechnego trendu automatyzacji i uproszczania procesów obsługi, w celu poprawy wydajności, jakości i rentowności świadczonych usług.

5. Ryzyko

Ryzyko konkurencji

Silna i cały czas rosnąca konkurencja ze strony innych biur księgowych, jest jednym z istotnych czynników realnego zmniejszenia liczby podmiotów korzystających z usług TAX-NET S.A.

Ryzyko koniunktury gospodarczej.

Sytuacja makroekonomiczna w kraju ma znaczący wpływ na rynek dóbr konsumpcyjnych i jest silnie związana z popytem na usługi oferowane przez TAX-NET S.A. Znaczące pogarszanie koniunktury, które można zaobserwować od kilkunastu miesięcy sprzyja zmniejszeniu popytu na usługi oferowane przez Spółkę. Kontynuacja zmniejszania tempa wzrostu produktu krajowego brutto, nakładów na konsumpcję lub nakładów inwestycyjnych oraz innych wskaźników o analogicznym charakterze może niekorzystnie wpłynąć na sytuację finansową Spółki.

Ryzyko likwidowania działalności gospodarczych po upływie 2 letniego okresu preferencyjnych składek ZUS

Osoby, które rozpoczynają działalność gospodarczą, mogą skorzystać z niższych, preferencyjnych stawek ZUS. Istnieje ryzyko, że po okresie dwóch lat, działalność gospodarcza zostanie zlikwidowana, co wpłynie na realne zmniejszenie liczby podmiotów korzystających z usług Spółki. W chwili obecnej ilość podmiotów, które obsługuje TAX-NET S.A., a które korzystają z preferencyjnych stawek ZUS jest jednak znikoma.

Ryzyko związane z nieściągalnością należności od odbiorców

Działalność Spółki charakteryzuje umiarkowany poziom ryzyka związany z nieściągalnością należności od obsługiwanych podmiotów. Spółka ogranicza to ryzyko poprzez wzmożoną windykację. Ewentualny wzrost niespłaconych należności może spowodować pogorszenie wyników finansowych Spółki oraz negatywnie oddziaływać na jej płynność finansową.

Ryzyko geopolityczne

W związku z agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, Zarząd spółki rozpoznaje ryzyko geopolityczne. Obecnie trudne jest oszacowanie potencjalnych konsekwencji i wpływu tych zdarzeń na działalność Spółki. Względna równowaga sił na froncie doprowadziła do pewnej stabilizacji sytuacji w roku 2025 roku. Jeżeli nie będzie wyraźnych zmian w zakresie wsparcia przez państwa trzecie dla którejkolwiek ze stron, sytuacja powinna nie eskalować i mieć ograniczony wpływ na rynek.

Od działań militarnych dużo istotniejszym wydaje się być, nieoczywista sytuacja w wymianie międzynarodowej. Wojna handlowa USA z partnerami handlowymi, mimo iż w mniejszym wymiarze niż początkowo się wydawało, wpłynęła na poziom wymiany handlowej na świecie, w tym naszego największego partnera - Republiki Federalnej Niemiec. W tym samym czasie Chińska Republika Ludowa, szukając rynków zbytu dla swoich produktów, konkuruje z produktami niemieckimi w obszarach uznawanych dotychczas za główny segment Niemieckiej siły gospodarczej, takich jak motoryzacja i energia odnawialna. Sytuacja stwarza presję na Niemieckie wskaźniki gospodarcze, które z kwartału na kwartał wykazują tendencje recesyjne. TAX-NET S.A. ocenia, że dalsze pogorszenie sytuacji gospodarczej w Niemczech może negatywnie wpłynąć na standing przedsiębiorstw w Polsce, w tym docelowo zaszkodzić klientom Spółki.

6. Misja społeczna

Prowadząc działalność gospodarczą, TAX-NET S.A. przyjmuje zasady zrównoważonego rozwoju, który jest realizowany w następujących obszarach działalności przedsiębiorstwa:

- działania prospołeczne,
- polityka równych szans w zatrudnianiu,
- przestrzeganie praw konsumenta,
- ochrona środowiska,

Działania prospołeczne i wpływ na społeczności lokalne

Strategia działalności TAX-NET S.A. zakłada nie tylko dążenie do rentowności firmy, lecz również wywieranie pozytywnego wpływu na społeczność lokalną i globalną. Pozytywny wpływ na społeczności rozumiemy przy

tym nie tylko jako stosowanie i promowanie innowacyjnych rozwiązań ekologicznych, ale również udział w akcjach charytatywnych i sponsoring.

Dlatego też TAX-NET S.A. wspiera Fundację ISKIERKA na rzecz dzieci z chorobami nowotworowymi.

Polityka równych szans w zakresie zatrudnienia i przestrzegania praw pracowniczych

TAX-NET S.A. przestrzega zapisów Dyrektyw Rady i Parlamentu Europejskiego dotyczących równych szans dla wszystkich w ramach prowadzonej polityki rekrutacji i zatrudnienia. TAX-NET S.A. wypełnia zalecenia Wspólnoty Europejskiej w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji i zapewnienia równych szans rozwoju na płaszczyźnie zawodowej, prywatnej i społecznej.

Firma w żaden sposób, zarówno na etapie rekrutacji, jak i zatrudnienia, nie dyskryminuje, ani nie faworyzuje osób ze względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, wyznanie lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek i staż pracy, orientację seksualną, stan cywilny oraz rodzinny.

TAX-NET S.A. zobowiązuje się do równego wynagradzania pracowników za tę samą pracę niezależnie od płci, rasy, pochodzenia etnicznego, wyznania lub światopoglądu, niepełnosprawności, wieku i stażu pracy, orientacji seksualnej, stanu cywilnego oraz rodzinnego.

Firma nie różnicuje pracowników niezależnie od ww. czynników w dostępie do rozwoju zawodowego, w tym szkoleń, kursów oraz innych projektów przyczyniających się do podniesienia kwalifikacji. Firma umożliwia i ułatwia elastyczne zorganizowanie czasu i miejsca pracy osobom, które z racji sytuacji socjalnej, osobistej, zdrowotnej lub jakiegokolwiek innej są zainteresowane zmianą, nawet czasową, trybu pracy. Firma zobowiązuje się do szczególnego przestrzegania niniejszej zasady w odniesieniu do kobiet w ciąży i karmiących oraz osób wychowujących, w tym samotnie, dzieci.

TAX-NET S.A. przeciwdziała także jakimkolwiek próbom dyskryminacji mogącej się pojawić ze względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, wyznanie lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek i staż pracy, orientację seksualną, stan cywilny oraz rodzinny, sytuację materialną na poziomie kontaktów pomiędzy poszczególnymi pracownikami.

TAX-NET S.A. popiera zatrudnianie osób niepełnosprawnych.

Na koniec trzeciego kwartału 2025 roku Spółka zapewniała 5 etatów dla osób niepełnosprawnych.

Dostrzegając wiele nierówności ekonomicznych i społecznych na poziomie wspólnot lokalnych, Firma zobowiązuje się również w miarę posiadanych zasobów i możliwości wspierać wyrównywanie szans startu w szczególności w odniesieniu do dzieci pochodzących z biednych i zagrożonych wykluczeniem społecznym rodzin.

Mając świadomość niepełnej wiedzy dotyczącej potrzeb pracowników pozostajemy otwarci na jakiegokolwiek propozycje oraz inicjatywy wprowadzające w życie politykę równych szans.

Przestrzeganie praw konsumenta

TAX-NET S.A. dbając o dobro klienta stosuje się do wszystkich obowiązujących praw konsumenckich uregulowanych polskim prawodawstwem, jak również regulacjami Unii Europejskiej w tym zakresie. Zgodnie z obowiązującym prawodawstwem wspólnotowym firma zobowiązuje się do udzielania jasnych i niewprowadzających w błąd informacji dotyczących oferowanych produktów, spełnienia przez wszystkie produkty sprzedawane na terenie Unii Europejskiej wysokich norm bezpieczeństwa oraz ochronę ekonomicznych interesów konsumenta.

Klientom TAX-NET S.A. przysługują również inne prawa wynikające z indywidualnych ustaleń określonych w umowach współpracy kooperacyjnej, które uwzględniają indywidualne oczekiwania i możliwości realizacji zobowiązań przez firmę wobec klientów.

Polityka ochrony środowiska

W zakresie ochrony środowiska TAX-NET S.A. stawia sobie za cel doskonalenie jakości procesów poprzez stosowanie najnowszych rozwiązań technologicznych i jakościowych w kierunku zapobiegania błędom, zmniejszenie negatywnego oddziaływania prowadzonej działalności na środowisko naturalne. Celem jest również spełnianie wymagań prawnych i innych wymagań dotyczących aspektów środowiskowych zidentyfikowanych w Firmie.

7. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasadach (polityki) rachunkowości

Raport sporządzony został w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim okresie sprawozdawczym.

Raport sporządzony został przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Występuje brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

W raporcie Jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Jednostki za dany okres sprawozdawczy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości. Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

Inwestycje długoterminowe

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne i inne inwestycje nie stanowiące aktywów finansowych zaliczone do aktywów trwałych nie użytkowane przez jednostkę, lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów lub uzyskania z nich przychodów, lub innych pożytków – wycenia według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Udziały lub akcje wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zapasy

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży na dzień bilansowy.

Należności, roszczenia i zobowiązania

Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień ich powstania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego dla danej waluty z dnia poprzedzającego ten dzień.

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności, obejmują w szczególności środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów (funduszy) własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł.

Kapitał własny

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu lub umowy spółki. Kapitał zakładowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz nadwyżki wartości emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o koszty tej emisji. Pozostała część kosztów emisji zaliczana jest do kosztów finansowych.

Rezerwy

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Wynik finansowy

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, ujemowane

w okresach, których dotyczą.

Spółka prowadzi koszty w układzie rodzajowym.

Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- Pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
- Przychody finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- Koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi,
- zmiany stanu aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się również na kapitał (fundusz) własny.

8. Bilans

Bilans

		Dane na dzień 31.03.2025	Dane na dzień 30.06.2025	Dane na dzień 30.09.2025	Dane na dzień 31.03.2024	Dane na dzień 30.06.2024	Dane na dzień 30.09.2024
Aktywa							
A	Aktywa trwałe	1 727 299	1 660 694	1 753 515	1 860 630	1 798 574	1 746 323
I	Wartości niematerialne i prawne	1 417 061	1 365 452	1 318 638	1 633 366	1 579 081	1 525 074
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0	0	0
2	Wartość firmy	1 412 266	1 365 452	1 318 638	1 599 803	1 552 710	1 505 896
3	Inne wartości niematerialne i prawne	4 795	0	0	33 563	26 371	19 179
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
II	Rzeczowe aktywa trwałe	236 949	228 992	346 258	172 920	170 712	170 862
1	Środki trwałe	236 949	228 992	346 258	172 920	170 712	170 862
2	Środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0	0
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0	0
III	Należności długoterminowe	0	0	0	0	0	0
1	Od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	0
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0	0
3	Od pozostałych jednostek	0	0	0	0	0	0
IV	Inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0
1	Nieruchomości	0	0	0	0	0	0
2	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0
4	Inne inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	73 289	66 250	88 619	54 344	48 781	50 387
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 289	66 250	88 619	54 344	48 781	50 387
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0	0	0	0	0	0
B.	Aktywa obrotowe	3 171 231	2 913 342	3 038 694	4 260 216	2 578 351	2 639 104
I	Zapasy	0	0	0	0	0	0
1	Materiały	0	0	0	0	0	0
2	Półprodukty i produkty w toku	0	0	0	0	0	0
3	Produkty gotowe	0	0	0	0	0	0
4	Towary	0	0	0	0	0	0
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0	0	0	0	0	0
II	Należności krótkoterminowe	2 281 615	1 953 273	1 855 771	2 034 752	1 597 886	1 598 437
1	Należności od jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	230
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0	0	0	0	0
3	Należności od pozostałych jednostek	2 281 615	1 953 273	1 855 771	2 034 752	1 597 886	1 598 207
III	Inwestycje krótkoterminowe	778 202	800 385	1 078 178	2 127 243	862 054	946 798
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	778 202	800 385	1 078 178	2 127 243	862 054	946 798
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0	0	0
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	111 414	159 683	104 746	98 221	118 411	93 869
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	0	0	0	0
D.	Udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0	0
AKTYWA RAZEM		4 898 530	4 574 036	4 792 210	6 120 846	4 376 925	4 385 427

Pasywa

A.		Kapitał (fundusz) własny	3 021 993	2 865 284	2 924 369	4 407 709	2 981 766	3 035 453
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy		1 172 633	1 172 633	1 172 633	1 172 633	1 172 633	1 172 633
II.	Kapitał (funduszu) zapasowy		1 559 953	1 559 953	1 559 953	2 559 162	1 559 953	1 559 953
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0	0	0	0	0	0
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0	159 301	159 301	0	0	0
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		159 301	0	0	454 856	0	0
VI.	Zysk (strata) netto		130 106	-26 603	32 482	221 058	249 180	302 867
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0	0	0	0	0	0
B.		Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 876 537	1 708 752	1 867 840	1 713 137	1 395 160	1 349 975
I	Rezerwy na zobowiązania		144 096	138 223	157 975	165 624	160 269	155 517
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		144 096	138 223	157 975	150 739	145 384	140 632
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0	0	0	0	0	0
3	Pozostałe rezerwy		0	0	0	14 885	14 885	14 885
II	Zobowiązania długoterminowe		32 078	32 078	109 956	0	0	0
1	Wobec jednostek powiązanych		0	0	0	0	0	0
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0	0	0	0	0	0
3	Wobec pozostałych jednostek		32 078	32 078	109 956	0	0	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe		1 648 870	1 482 600	1 530 726	1 524 724	1 205 675	1 164 600
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0	0	-11 070	26 445	11 070	11 070
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0	0	0	0	0	0
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		1 582 825	1 296 401	1 406 396	1 487 302	1 087 557	1 095 982
4	Fundusze specjalne		66 045	186 199	135 399	10 977	107 048	57 548
IV	Rozliczenia międzyokresowe		51 492	55 850	69 184	22 789	29 215	29 858
1	Ujemna wartość firmy		0	0	0	0	0	0
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		51 492	55 850	69 184	22 789	29 215	29 858
PASYWA RAZEM			4 898 530	4 574 036	4 792 209	6 120 846	4 376 926	4 385 428

9. Rachunek Zysków i Strat

Rachunek zysków i strat		Dane za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Dane za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Dane za okres 01.07.2024- 30.09.2024	Dane za okres 01.01.2024- 30.09.2024
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	3 598 237	11 287 471	3 283 745	10 228 494
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 598 237	11 287 471	3 283 745	10 228 494
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0	0	0	0
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0	0	0
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
B.	Koszty działalności operacyjnej	3 459 805	11 055 486	3 160 980	9 747 813
I.	Amortyzacja	7 957	70 556	9 399	39 057
II.	Zużycie materiałów i energii	82 399	258 095	77 515	247 386
III.	Usługi obce	1 108 488	3 542 896	1 080 957	3 266 786
IV.	Podatki i opłaty	2 192	8 829	3 114	7 869
V.	Wynagrodzenia	1 820 387	5 734 254	1 616 640	5 026 626
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	429 815	1 412 826	363 724	1 133 854
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	8 567	28 030	9 631	26 235
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży	138 432	231 985	122 765	480 681
D.	Pozostałe przychody operacyjne	94 779	337 867	78 022	235 643
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II.	Dotacje	34 975	143 741	19 650	58 950
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	58 702	183 999	51 802	132 222
IV.	Inne przychody operacyjne	1 102	10 127	6 570	44 472
E.	Pozostałe koszty operacyjne	137 252	470 028	114 618	332 204
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	86 481	312 521	67 246	181 003
III.	Inne koszty operacyjne	50 771	157 507	47 373	151 201
F.	Zysk(strata) z działalności operacyjnej	95 959	99 824	86 169	384 120
G.	Przychody finansowe	1 497	1 851	4 973	29 282
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0	0	0	1
II.	Odsetki	1 497	1 851	4 973	29 278
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	1
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	1
V.	Inne	0	0	0	1
H.	Koszty finansowe	4 598	14 547	9 000	15 055
I.	Odsetki	2 309	6 258	0	55
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0	0	0	0
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0	0	0
IV.	Inne	2 289	8 289	9 000	15 000
I.	Zysk (strata) brutto	92 858	87 128	82 142	398 347
J.	Podatek dochodowy	33 772	54 646	28 455	95 477
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
L.	Zysk (strata) netto	59 086	32 482	53 687	302 870

10. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Dane za okres 01.07.2025 - 30.09.2025	Dane za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Dane za okres 01.07.2024 - 30.09.2024	Dane za okres 01.01.2024- 30.09.2024
Zestawienie zmian w kapitale własnym				
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2865284	2891887	2981766	4186650
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0	0
- korekty błędów	0	0	0	0
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	2 865 284	2 891 887	2 981 766	4 186 650
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1172633	1172633	1172633	1172633
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	0	0	0
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1172633	1172633	1172633	1172633
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1559953	1559953	1559953	2559162
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0	0	0	-999209
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1559953	1559953	1559953	1559953
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0	0	0	0
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0	0	0
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0	0	0	0
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	159301	0	0	0
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	159301	0	0
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	159301	159301	0	0
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0	159301	0	454856
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0	159301	0	454856
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0	0	0
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0	0
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, korektach	0	0	0	0
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0	0	0
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0	0
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0	0
6. Wynik netto	32 482	32 482	302 868	302 868
- wynik netto bieżącego kwartału	59 086	32 482	53 686	302 868
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 924 369	2 924 369	3 035 454	3 035 454
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 924 369	2 924 369	3 035 454	3 035 454

11. Rachunek przepływów pieniężnych

	Dane za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Dane za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Dane za okres 01.07.2024- 30.09.2024	Dane za okres 01.01.2024- 30.09.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	59 085	32 482	53 687	302 867
II. Korekty razem	225 794	108 081	33 414	11 606
1. Amortyzacja	54 771	210 998	56 214	180 616
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	2 087	0	0
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
5. Zmiana stanu rezerw	19 752	6 093	-4 752	-15 020
6. Zmiana stanu zapasów	0	0	0	0
7. Zmiana stanu należności	97 502	-394 533	-686	-251 071
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	7 865	261 359	-41 687	81 537
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 904	22 077	24 325	15 544
10. Inne korekty	0	0	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	284 879	140 563	87 101	314 473
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0		0
I. Wpływy	0	0	0	0
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0	0	0
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0	0	0	0
4. Inne wpływy inwestycyjne	0	0	0	0
II. Wydatki	0	32 342	2 357	10 446
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	32 342	2 357	10 446
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0	0	0	0
4. Inne wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0	-32 342	-2 357	-10 446
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0		0
I. Wpływy	0	0	0	0
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0	0	0	0
2. Kredyty i pożyczki	0	0	0	0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
4. Inne wpływy finansowe	0	0	0	0
II. Wydatki	7 086	22 537	0	1 454 064
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0	0	0	0
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0	0	1 454 064
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0	0	0	0
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0	0	0	0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0	0	0
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	7 086	20 450	0	0
8. Odsetki	0	2 087	0	0
9. Inne wydatki finansowe	0	0	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 086	-22 537	0	-1 454 064
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III.+C.III)	277 793	85 684	84 744	-1 150 037
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	277 793	85 684	84 744	-1 150 037

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

F. Środki pieniężne na początek okresu	800 385	992 494	862 054	2 096 835
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	1 078 178	1 078 178	946 798	946 798
- o ograniczonej możliwości dysponowania	5703	5703	979	979

12. Liczba pracowników

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na koniec raportowanego okresu wyniosła 58,25.

13. Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Spółka TAX-NET S.A. nie przedstawiała prognoz na 2025 r. W III kwartale 2025 roku Spółka osiągnęła przychody w wysokości 3 598 237 zł, a więc na poziomie wyższym o 314 492 zł w ujęciu rok do roku. W raportowanym okresie koszty działalności operacyjnej wyniosły 3 459 805 zł i były tym same o 298 825 zł wyższe rok do roku. Na tą kwotę składał się praktycznie w całości wzrost kosztów pracowniczych, który wyniósł 269 838zł (wraz z narzutami) oraz usług obcych o 27 531 zł. Mimo stałej, wysokiej presji płacowej, która utrzymuje koszty na wysokim poziomie, Spółka za omawiany kwartał osiągnęła zysk netto w wysokości 59 086 zł. Mając na uwadze, że obniżenie kosztów pracowniczych będzie niezmiernie trudne w nadchodzących okresach, a przestrzeń do zwiększania wyceny usług oferowanych klientom jest nieduża, Zarząd skupia się na poszukiwaniu możliwości zwiększenia przychodów poprzez pozyskiwanie nowych klientów i rozszerzaniu usług wsparcia biznesu.

14. Opis działań Zarządu w III kwartale 2025 roku

W III kwartale 2025 r., tak jak w poprzednich kwartałach, Zarząd TAX-NET S.A. skupił się nad analizą możliwości poprawienia wyniku spółki w kolejnych okresach. Koszty działalności spółki pozostają na wysokim poziomie i ze względu na ich strukturę jest stosunkowo niewielki margines możliwości ich obniżenia. Wzrost kosztów, odnoszący się do działalności podstawowej TAX-NET S.A., dotyczy przede wszystkim kosztów pracowniczych i usług obcych. Mając na uwadze obecną sytuację na rynku pracy, Zarząd nie spodziewa się spadku presji płacowej i możliwości ograniczania tego rodzaju kosztów. Spółka w opisywanym kwartale w pełni zaczęła odczuwać korzyści płynące ze współpracy z kancelarią doradztwa podatkowego „Urządnik” z Tarnowski Gór o której pisaliśmy w poprzednich raportach. Obsługa nowych 36 podmiotów pozwoliła na ustabilizowanie przychodów na poziomie, który pozwala na osiągnięcie zadowalających wyników.

W omawianym kwartale Zarząd Spółki, ze względu na nadchodzące rewolucyjne zmiany w sposobie ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych za pomocą system KSeF, pracował nad wdrożeniem Biura w rygor pracy uwzględniający nadchodzące zmiany. Wiedza nabyta na odbytych szkoleniach, a także przygotowane środki techniczne, organizacja pracy oraz procedury administracyjne w Spółce, będą obecnie testowane na udostępnianych przez ministerstwo w IV kwartale 2025 roku

programach w środowiskach testowych i przedprodukcyjnych. Powyższe przygotowania mają na celu przygotowanie Spółki na nadchodzące wyzwania, ale także na potencjalne korzyści i szanse mogące pojawić się wraz z wprowadzeniem systemu KSeF.

W nadchodzących kwartałach Zarząd TAX-NET S.A. odnotowując trudności w ograniczaniu kosztów działalności Spółki, dostrzega możliwość zwiększania rentowności poprzez optymalizację portfela klientów, działania akwizycyjne oraz oferowanie dodatkowych usług we własnym zakresie lub w kooperacji z zewnętrznymi specjalistami. Zarząd poszukuje również rozwiązań zmierzających do poprawienia efektywności poprzez wdrożenie rozwiązań z zakresu sztucznej inteligencji i optymalizacji procesowej. Projekt ten jest obecnie w fazie początkowej i ewentualne korzyści płynące z podjętych działań widoczne będą najprawdopodobniej dopiero w I lub II kwartale przyszłego roku.

15. Informacje o grupie kapitałowej

Spółka na dzień publikacji raportu nie należy do grupy kapitałowej.