

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej

DITIX SPÓŁKA AKCYJNA W WARSZAWIE

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Spółki DITIX S.A. („Spółka”), z siedzibą w Warszawie, kod pocztowy 00-120, ul. Złota 59, na które składa się:

1. wprowadzenia do sprawozdania finansowego
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2025 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **2.075.807,71 zł**,
3. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku wykazujący zysk netto w wysokości **46.513,25 zł**
4. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: **46.513,25 zł**
5. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **50.003,46 zł**
6. dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tj. Dz. U. z 2026 r., poz. 522 z późn.zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1891 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego Kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą nr 207/7a/a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn.zm., („Kodeks etyki”), oraz innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas naszego badania jednostkowego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia. Do spraw tych odnieśliśmy w kontekście naszego badania jednostkowego sprawozdania finansowego jako całości a przy formułowaniu naszej opinii podsumowaliśmy naszą reakcję na tego rodzaju ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw. Zidentyfikowaliśmy następujące kluczowe sprawy badania:



Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><i>Ryzyko wyceny portfeli wierzytelności</i></p> <p>We wprowadzeniu do informacji dodatkowej oraz w nocie 15 do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka ujawniła należności wynikające z nabytych portfeli wierzytelności w kwocie 1.638.644,49 zł. Portfele wierzytelności zostały wycenione zgodnie z przyjętymi przez Spółkę zasadami rachunkowości, z uwzględnieniem szacunków Zarządu dotyczących oczekiwanych odzysków z portfeli wierzytelności.</p> <p>Uznaliśmy wycenę portfeli wierzytelności za kluczową sprawę badania z uwagi na istotny udział tej pozycji w aktywach Spółki oraz znaczący poziom osądu Zarządu przy ustalaniu wartości bilansowej tych aktywów. Wycena zależy w szczególności od założeń dotyczących wysokości i terminów przyszłych spłat, tempa spadku odzysków, skuteczności działań windykacyjnych, okresu odzyskiwalności portfeli, ryzyka przedawnienia wierzytelności oraz stopy dyskontowej zastosowanej do prognozowanych przepływów pieniężnych.</p> <p>Obszar ten jest obciążony podwyższoną niepewnością szacunku, ponieważ rzeczywiste odzyski z portfeli wierzytelności mogą różnić się od wartości prognozowanych przez Zarząd, a zmiany otoczenia prawnego, gospodarczego lub windykacyjnego mogą wpływać na przyszłą realizowalność tych aktywów. Spółka korzystała również z zewnętrznej opinii dotyczącej wyceny portfeli wierzytelności, która została sporządzona na podstawie danych i założeń przekazanych przez Spółkę.</p> <p>Stosowane zasady rachunkowości w zakresie wyceny portfeli wierzytelności oraz istotne informacje dotyczące tej pozycji zostały przedstawione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w nocie 15 informacji dodatkowej.</p>	<p>W odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko wykonaliśmy procedury badania ukierunkowane na ocenę zasadności wartości bilansowej portfeli wierzytelności oraz adekwatności związanych z nimi ujawnień. W szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">• zapoznaliśmy się z przyjętymi przez Spółkę zasadami rachunkowości dotyczącymi ujmowania i wyceny nabytych portfeli wierzytelności oraz oceniliśmy ich zgodność z mającymi zastosowanie przepisami rachunkowości;• uzyskaliśmy zrozumienie procesu przygotowania wyceny portfeli wierzytelności, w tym źródeł danych wykorzystywanych przez Zarząd oraz sposobu zatwierdzania istotnych założeń;• przeanalizowaliśmy kalkulacje wyceny sporządzone przez Zarząd, w tym zastosowaną metodologię, formuły kalkulacyjne oraz spójność danych wejściowych z ewidencją księgową i zestawieniami pomocniczymi;• porównaliśmy założenia dotyczące prognozowanych spłat z historycznymi wpływami z portfeli wierzytelności oraz zmianami w poszczególnych portfelach w latach 2021–2025;• oceniliśmy racjonalność kluczowych założeń przyjętych przez Zarząd, w szczególności dotyczących wysokości przyszłych spłat, tempa spadku odzysków, horyzontu prognozy oraz zastosowanej stopy dyskontowej;• przeprowadziliśmy rozmowy z Zarządem dotyczące podstaw przyjętych założeń, zmian w portfelach wierzytelności, skuteczności windykacji oraz możliwych czynników wpływających na odzyski po dniu bilansowym;• dla wybranych portfeli uzgodniliśmy dane źródłowe do dokumentacji wspierającej, w tym ewidencji księgowej, zestawień spłat,



<p>W informacji dodatkowej wskazano, że szacunki wartości bilansowej portfeli wierzytelności mogą ulec zmianie w przyszłości, a rzeczywiste odzyski oraz koszty windykacji mogą odbiegać od założeń przyjętych przez Zarząd, w tym w wyniku zmian otoczenia prawnego, gospodarczego lub windykacyjnego.</p>	<p>korrespondencji oraz informacji otrzymanych od kancelarii komorniczych lub innych podmiotów obsługujących windykację;</p> <ul style="list-style-type: none">• zapoznaliśmy się z zewnętrzną opinią dotyczącą wyceny portfeli wierzytelności, oceniając jej przydatność dla celów badania, w tym zakres pracy eksperta, zastosowaną metodologię, istotne ograniczenia opinii oraz informacje dotyczące niezależności i obiektywizmu autora opinii;• oceniliśmy, czy ujawnienia dotyczące portfeli wierzytelności, zasad ich wyceny oraz niepewności związanej z szacunkami są adekwatne do charakteru i istotności tej pozycji w sprawozdaniu finansowym.
---	--

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd Spółki uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje,

że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam, gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składają się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r. („Sprawozdanie z działalności”) wraz z oświadczeniem o stosowaniu ładu korporacyjnego, które jest wyodrębnioną częścią tego Sprawozdania z działalności oraz Raport Roczny za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 roku („Inne informacje”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Opinia dotycząca oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego

Naszym zdaniem w oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego Spółka zawarła informacje zgodne z zasadami zawartymi w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 1404/2023 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect 2024”, wydanej na podstawie §25 oraz §17 i §27 Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Ponadto naszym zdaniem, informacje wskazane w oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zgodne są z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Lidia Janiszewska-Wojdyła

Działający w imieniu Projekty finansowe Audyt Lidia Janiszewska-Wojdyła z siedzibą w Zakrzewie 62-070, ul. Graniczna 16, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4305 w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Kluczowy biegły rewident

Lidia Janiszewska-Wojdyła
nr ewidencyjny 13584

Zakrzewo, 27 maja 2026 roku