



RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 14 listopad 2024 roku

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. www.mpay.pl, kontakt@mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłaty: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA , STAN NA DZIEŃ 30.09.2024 ROKU	4
3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.09.2024 ROKU	5
4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY	6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.....	10
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.....	16
7. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.....	21
7.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.....	21
7.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.....	23
7.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych.....	24
8. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	24
9. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZECZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	25
10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.	25
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.A. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	25

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) opracowała i rozwija usługi związane z płatnościami mobilnymi, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. „m-płatności”) oraz sprzedaż towarów i usług m-comm. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 września 2016 roku Spółka uzyskała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej.

Stan na dzień 30.09.2024 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	-
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.com.pl
Strona internetowa:	www.mpay.pl
NIP:	5213258216
Regon:	015506707
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	9 września 2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Andrzej Basiak – Prezes Zarządu Karol Zielinski – Członek Zarządu do dnia 17 lipca 2024
Rada Nadzorcza:	Magdalena Saide – Przewodnicząca Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej dr Mariusz Chudzicki - Członek Rady Nadzorczej Łukasz Hołubowski - Członek Rady Nadzorczej do dnia 27 sierpnia 2024 Iwona Kowalska - Członek Rady Nadzorczej od dnia 27 sierpnia 2024 Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej prof. dr hab. Konrad Raczkowski – Członek Rady Nadzorczej do dnia 27 sierpnia 2024 Oksana Yarema - - Członek Rady Nadzorczej do dnia 17 lipca 2024 r.
Kapitał zakładowy:	10 184 967,60 PLN

Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:	11 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii A, 2 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii B, 14 400 000 akcji zwykłych na okaziciela serii C, 1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii D, 1 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii E, 3 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii F, 1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii G, 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii H, 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii I, 2 150 000 akcji zwykłych na okaziciela serii J, 1 450 000 akcji zwykłych na okaziciela serii K, 4 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii L, 4 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M, 15 999 784 akcji zwykłych na okaziciela serii N, 2 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii P.
--	---

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2024 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	23 726 665	34,94%	23 726 665	34,94%
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	3 921 030	5,77%	3 921 030	5,77%
Artur Błasik	3 674 604	5,41%	3 674 604	5,41%
Pozostali	36 577 485	53,88%	36 577 485	53,88%
ŁĄCZNIE	67 899 784	100,00%	67 899 784	100,00%

Źródło: Spółka

Na podstawie otrzymanych przez Spółkę powiadomień, w związku z art. 19 Rozporządzenia MAR, na dzień sporządzania niniejszego raportu struktura akcjonariatu kształtuje się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	14 816 665	21,82%	14 816 665	21,82%
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	3 921 030	5,77%	3 921 030	5,77%
Artur Błasiak	3 674 604	5,41%	3 674 604	5,41%
Pozostali	45 487 485	67,00%	36 577 485	67,00%
ŁĄCZNIE	67 899 784	100,00%	67 899 784	100,00%

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.09.2024 ROKU

Informacje o podmiocie zależnym Softon Pro Sp. z o.o.

Zgodnie ze stanem na dzień 30 września 2024 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 100% udziałów w spółce Softon Pro Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie przy ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisaną do Krajowego Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 5000 zł.

W dniu 31 października 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Softon Pro Sp. z o.o. podwyższyło kapitał zakładowy z kwoty 5.000,00 zł do kwoty 1.110.000,00 zł., poprzez utworzenie 22.100 szt. nowych udziałów o wartości nominalnej po 50,00 zł każdy. Zgromadzenie Wspólników Softon Pro sp. z o.o. postanowiło przeznaczyć 18 100 szt. nowych udziałów po 50,00 zł każdy dla obecnego wspólnika mPay SA. Wzmocnienie kapitałowe Spółki zależnej jest związane z realizacją strategii rozwoju produktów B2B z wykorzystaniem elementów posiadanej przez mPay SA Licencji Krajowej Instytucji Płatniczej jak to ma miejsce np. przy wykonywanym też częściowo przez programistów Softon kontrakcie ze Spółką LiveKid

Informacje o podmiocie zależnym Paymatic Sp. z o.o.

W dniu 17 lipca 2024 r., po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Spółka mPay SA, dokonała nabycia 60% udziałów w spółce Paymatic Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, adres: ul. Jurija Gagarina 7 lok 47, 87-100 Toruń, REGON: 387453776, NIP: 5842798691, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000868137.

Spółka Paymatic Sp. z o.o. została założona w 2020 r. przez Pana Karola Zielinskiego, który w trakcie przejścia był też jej Prezesem Zarządu. MPAY wzmacniając kanał rozwiązań płatniczych dla B2B, będzie teraz część projektów i nowych produktów wykonywał przez Paymatic Sp. z o.o., a jeśli będą one wymagały licencji płatniczej to będą świadczone przez mPay w modelu PaaS (Payments as a Service).

4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Zarząd Spółki pod firmą mPay SA z siedzibą w Warszawie (dalej: „Emitent” lub „Spółka”), działając na podstawie i w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, przekazuje do publicznej wiadomości raport okresowy kwartalny za okres od dnia 1 lipca 2024 do dnia 30 września 2024r. Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale III 2024 r. Emitent odnotował stratę z prowadzonej działalności gospodarczej oraz wygenerował zysk na poziomie blisko 0.09 mln zł w okresie narastającym YTD 30.09.2024r.

W III kwartale 2024 roku Spółka kontynuowała realizację przyjętej strategii rozwoju, zwiększając liczbę użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej mPay, ilość oraz zakres usług i produktów w niej dostępnych. Na dzień 30 września 2024 całkowita wartość przetworzonych transakcji w 2024r. (obrot transakcyjny TTV Total Transaction Value) wynosiła 50,9 mln, co oznacza wzrost o 17,3% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedzającego. W minionym kwartale, Spółka wprowadziła liczne usprawnienia, poprawki oraz nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej mPay, a także poszerzyła portfel oferowanych towarów i usług, konsekwentnie realizując kierunek rozwoju w stronę multiplikacji do zarządzania finansami osobistymi. W ramach tych działań, spółka wdrożyła również możliwość dokonywania płatności za usługi parkingowe i bilety komunikacji miejskiej w kolejnych polskich miastach.

W III kwartale 2024 Spółka przekroczyła 1,647 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji najbardziej popularnego rozwiązania płatniczego w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 30.09.2024 roku obejmowała ponad 106 polskich miast. Natomiast płatności za parkowanie obejmowały swoim zasięgiem ponad 90 miast. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i

międzynarodowych na dzień 30.09.2024 roku obejmował 6 przewoźników. We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

Jednym z kluczowych wydarzeń dla Spółki w III kwartale 2024 było rozpoczęcie działań sprzedażowych przy wykorzystaniu Sztucznej Inteligencji (AI). Spółka mPay podpisała umowę z firmą Vee Center, gdzie w pierwszej fazie świadczone są usługi z zakresu Outbound marketingu. Działania skierowane są do Użytkowników aplikacji mPay i mają na celu zoptymalizowanie komunikacji w ramach oferty spółki i zwiększenie sprzedaży części usług dzięki automatyzacji tych procesów. Równolegle podjęte zostały rozmowy w zakresie wspólnego rozwoju i implementowania stworzonych przez Vee S.A. autorskich rozwiązań sztucznej inteligencji, takich jak technologia Brilliance™ czy Analytics™, wykorzystywanych do obsługi Spółki mPay S.A i mających na celu wykorzystanie wartości biznesowej, przy jednoczesnym zachowaniu efektywności kosztowej w procesach obsługi w modelu E2E. W ramach współpracy, Vee Center udostępni mPay ekosystem Brilliance, który zoptymalizuje sposób działania obsługi użytkownika aplikacji mPay. Strony będą wspólnie rozwijać i „uczyć” system Analytics, czyli stworzone przez specjalistów Vee oprogramowanie do monitorowania i analizy przebiegu oraz efektywności obsługi automatycznych infolinii i wysoko wolumenowych kampanii wychodzących. Mając na uwadze posiadane przez mPay ponad 1,6 mln kont użytkowników oraz dostępną ilość produktów oraz usług, rozwijanie kompetencji AI jest w ocenie Zarządu spółki niezbędne do osiągnięcia długoterminowej przewagi konkurencyjnej.

Spółka mPay skutecznie realizuje strategię rozwoju segmentu usług B2B i uruchamia produkcyjnie kolejne rozwiązania dla swoich Partnerów. We końcu września, po kilku miesiącach prac developerskich byliśmy gotowi na włączenie jednej z takich usług dla firmy LiveKid - lidera na rynku oprogramowania do zarządzania żłobkami i przedszkolami. Platforma ta upraszcza komunikację z rodzicami, rozliczenia, płatności oraz prowadzenie dokumentacji takich placówek. Aktualnie LiveKid obsługuje ponad 2500 klientów - żłobków i przedszkoli w całej Polsce. LiveKid działa w charakterze Agenta mPay w zakresie świadczenia na rzecz Użytkowników usług płatniczych:

- przyjmowania środków pieniężnych w formie bezgotówkowej na Rachunek i dokonywanie wypłat środków pieniężnych w formie bezgotówkowej z Rachunku oraz podejmowanie wszelkich działań niezbędnych do prowadzenia Rachunku,
- wykonywania transakcji płatniczych poprzez wykonywanie usługi polecenia przelewu lub stałych zleceń w rozumieniu przepisów UUP,
- wydawanie Instrumentów płatniczych.

Realizacja Umowy z LiveKid jest znaczącym uzupełnieniem oferty mPay w zakresie świadczenia usług w segmencie klientów B2B. Według prognoz Spółki szacowana wartość transakcji wynikająca z realizacji przedmiotowej umowy pozwoli Spółce na zwiększenie liczby użytkowników aplikacji i w konsekwencji znacznie zwiększy wartość realizowanych transakcji. Według wstępnych szacunków w 2025 roku planowana wartość transakcji TTV realizowana za pośrednictwem LiveKid

wyniesie co najmniej 1/3 całości opłat przechodzących przez system LiveKid.

Ze względu na kompleksową obsługę klientów i Systemu LiveKid współpraca na podstawie omawianej Umowy powinna wygenerować dla Spółki marżę lepszą niż zwyczajowo osiąga się na usłudze płatniczej z tendencją rosnącą w następnych latach.

W minionym kwartale, spółka kontynuowała kampanię wizerunkową, której twarzą jest Jakub Błaszczkowski, a hasłem przewodnim „Płatności Fair Play”. Celem tego etapu kampanii było zbudowanie świadomości marki mPay oraz pozyskanie do nowych użytkowników aplikacji mobilnej. Wiodącą funkcjonalnością łączącą różne cechy aplikacji, takie jak wewnętrzne bezpłatne przelewy, możliwość zakupu biletów komunikacyjnych czy planowanie podróży jest karta Visa mPay prezentowana w kampanii. Ze względu na brak skutecznego wdrożenia wydawania Karty wirtualnej do Walleta Apple przez naszego dostawcę firmę PlanetPay nakłady na promocję i kontynuowanie kampanii „Płatności Fair Play” w III kw. zostały zaplanowane na znacznie niższym poziomie niż w II kw. co odbiło się w niewielkim stopniu również na dynamice pozyskiwania klientów i ogólnej sprzedaży.

W sierpniu 2024 po przeprowadzonym konkursie Ofert mPay SA podpisał umowę z firmą Paytel S.A., jednym z liderów rynku płatności w Polsce, należącej do światowego giganta – Grupy SIBS co pozwoli spółce oferować usługę płatności kartowych na światowym poziomie przy zachowaniu optymalnej struktury kosztowej takiej funkcjonalności.

W III kw. 2024 spółka koncentrowała również wysiłki biznesowe w kierunku prac programistycznych w jednym z kluczowych projektów, czyli współpracy z Żabka Polska Sp. z o.o. W części miast w tym w Warszawie Spółka, aby móc oferować sprzedaż produktów których jest dystrybutorem musi uzyskać stosowne zgody podmiotów współpracujących.

W najbliższych dniach zostaną też udostępnione rozwiązania w fazie produkcyjnej przygotowywane dla firmy Neptis S.A., znanej jako właściciela jednej z najpopularniejszych aplikacji mobilnych w Polsce – „Yanosik”.

W minionym kwartale Spółka prowadziła rozmowy z dwoma Bankami Ukraińskimi w sprawie współpracy przy przekazach międzynarodowych na Ukrainę. Z bankiem MTB rozmowy zostały zawieszane, gdyż nastąpiła trudność we wpisaniu Spółki mPay do Międzynarodowego Systemu Płatniczego ze względu na ponad 50% udział akcjonariatu, który jest nieujawniony czego nie akceptuje Narodowy Bank Ukrainy. Regulamin rynku NewConnect nie przewiduje możliwości uzyskania przez Zarząd Emitenta informacji, kto jest akcjonariuszem nie posiadającym co najmniej 5% głosów w Walnym Zgromadzeniu. MTB Bank pracuje nad rozwiązaniem pośrednim i w takim przypadku Strona powróci do rozmów. Natomiast współpraca przy tworzeniu rozwiązania i Umowy z Universal Bankiem co zostało zapoczątkowane w dniu 18.04.2024 przez podpisanie LOI odbywała się bardzo intensywnie. Zarząd ocenia, że w połowie listopada powinna zostać podpisana Umowa Główna która zgodnie z LOI będzie zobowiązywała mPay do świadczenia usług płatniczych obejmujących: otwieranie i obsługę rachunku płatniczego oraz rachunków

technicznych powiązanych z rachunkiem płatniczym, wydanie instrumentu płatniczego dla Universal Banku oraz realizację przelewów – szybkich przekazów do Ukrainy

W związku z rezygnacją Pana Karola Zielńskiego z funkcji Członka Zarządu mPay, Rada Nadzorcza prowadziła przy współudziale Prezesa Zarządu nabór na nowego Członka Zarządu, co jednak do dnia publikacji niniejszego Raportu nie zakończy się jeszcze wynikiem pozytywnym.

Udało się za to pozyskać nowe osoby do współpracy na zasadach B2B w zakresie sprzedaży mając na uwadze rychłe uruchomienie z początkiem 2025 roku poboru opłat za parkowanie w Warszawie co powinno zwiększyć znacznie sprzedaż Spółki w zakresie rozwiązań flotowych.

Mnogość prowadzonych projektów w oparciu o model współpracy z klientami B2B utwierdza Zarząd Spółki mPay o konieczności zdywersyfikowania prac operacyjnych oraz programistycznych i zachowania najwyższego poziomu świadczonych usług, które pozwolą wprowadzić odpowiednią skalowalność działań w przyszłości.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za III kwartał 2024 r., w którego dalszych częściach zawarte zostały szczegółowe informacje na temat danych i wyników finansowych Spółki wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Emitenta w ubiegłym roku.

Spółka osiągnęła znaczną poprawę w zakresie rentowności operacyjnej. EBIT wzrósł o 467 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, czyli o 160,6%, osiągając poziom 758 tys. PLN, a EBITDA zwiększyła się o 541 tys. PLN, co stanowi wzrost o 66,9%, osiągając poziom 1 349 tys. PLN. Marże EBIT i EBITDA również wzrosły odpowiednio do 3,13% (wzrost o 1,92 punktu procentowego) i 5,58% (wzrost o 2,45 punktu procentowego), co jest pozytywnym sygnałem mimo nieco niższych przychodów (24 192 tys. zł za YTD 3Q24 vs 26 903 tys. zł za YTD 3Q23).

Zysk netto wzrósł o 2 tys. PLN, osiągając poziom 88 tys. PLN. Marża netto zwiększyła z 0,32% do 0,36% (wzrost o 0,04 punktu procentowego). Z bilansu spółki mPay SA wynika, że aktywa wzrosły o 10 680 tys. PLN, czyli o 34,0%, osiągając poziom 42 100 tys. PLN. Jednocześnie zobowiązania zwiększyły się o 10 374 tys. PLN, co stanowi wzrost o 62,7%, osiągając poziom 26 917 tys. PLN, w tym zobowiązania finansowe, które wzrosły o 8 743 tys. PLN, czyli o 175%, osiągając poziom 12 170 tys. PLN.

Z poważaniem,
Prezes Zarządu
Andrzej Basiak
„MPAY” Spółka Akcyjna



zawsze z Tobą

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 749 347,74	7 148 552,05	26 902 645,72	24 192 797,13
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	863 104,55	1 360 304,45	2 487 264,12	3 789 882,09
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	(5 068,28)	0,00	(5 068,28)	(61 267,95)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 891 311,47	5 788 247,60	24 420 449,88	20 464 182,99
B	Koszty działalności operacyjnej	8 634 328,39	6 782 992,56	26 538 459,05	23 287 464,75
I	Amortyzacja	174 515,82	201 934,70	517 212,94	590 912,35
II	Zużycie materiałów i energii	30 525,03	31 359,85	73 811,61	94 634,37
III	Usługi obce	525 447,63	666 417,86	1 538 782,35	1 895 231,15
IV	Podatki i opłaty, w tym:	10 340,55	11 376,14	29 653,97	41 554,67
V	Wynagrodzenia	181 379,81	199 365,18	517 148,38	612 312,58
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	24 537,08	29 802,69	70 113,26	90 752,49
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	9 547,11	18 876,87	19 563,36	65 069,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	7 678 035,36	5 623 859,27	23 772 173,18	19 896 998,14
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	115 019,35	365 559,49	364 186,67	905 332,38
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,58	71 252,11	1,89	71 254,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,58	71 252,11	1,89	71 254,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	18 192,08	161 178,91	73 405,28	218 784,17
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	54 648,98	0,00	54 648,98
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	18 192,08	106 529,93	73 405,28	164 135,19
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	96 827,85	275 632,69	290 783,28	757 802,21
G	Przychody finansowe	114 746,92	113 565,01	308 895,44	340 698,34
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	114 746,92	113 565,01	308 895,44	340 698,34
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	192 303,93	431 613,46	513 917,55	1 010 562,73
I	Odsetki, w tym:	111 587,49	243 695,86	349 276,71	699 394,31
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	80 716,44	187 917,60	164 640,84	311 168,42
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	19 270,84	(42 415,76)	85 761,17	87 937,82
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	19 270,84	(42 415,76)	85 761,17	87 937,82

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. www.mpay.pl, kontakt@mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2023 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	6 799 291,92	5 680 625,40
I	Wartości niematerialne i prawne	5 057 467,73	2 804 008,06
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 166 420,57	2 693 489,33
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	891 047,16	110 518,73
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	219 756,21	468 973,93
1	Środki trwałe	219 756,21	468 973,93
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	306 295,88	332 826,69
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	306 295,88	332 826,69
IV	Inwestycje długoterminowe	6 000,00	126 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	6 000,00	126 100,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 209 772,10	1 948 716,72
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	233 457,00	279 846,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	976 315,10	1 668 870,72
B	AKTYWA OBROTOWE	24 620 497,55	36 419 212,71
I	Zapasy	1 683 947,26	1 572 112,03
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	1 568 094,23	1 505 449,03
4	Towary	107 786,79	54 863,00
5	Zaliczki na dostawy	8 066,24	11 800,00
II	Należności krótkoterminowe	952 044,46	3 737 937,92
1	Należności od jednostek powiązanych	103 026,99	325 128,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	849 017,47	3 412 809,92
III	Inwestycje krótkoterminowe	4 330 938,47	3 485 525,93
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 330 938,47	3 485 525,93
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 653 567,36	27 623 636,83
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		31 419 789,47	42 099 838,11

Zródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.09.2023 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 877 560,32	15 182 987,62
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 109 967,60	10 184 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	7 349 125,96	4 910 082,20
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(2 667 294,41)	0,00
VI	Zysk (strata) netto	85 761,17	87 937,82
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	16 542 229,15	26 916 850,49
I	Rezerwy na zobowiązania	310 917,00	327 181,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310 917,00	327 181,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	300 104,30	3 860 350,96
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	300 104,30	3 860 350,96
III	Zobowiązania krótkoterminowe	15 931 207,85	22 729 318,53
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	1 110 593,00	197 761,30
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	14 820 614,85	22 531 557,23
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		31 419 789,47	42 099 838,11

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 945 789,48	15 229 403,38	14 879 299,15	15 125 049,79
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 945 789,48	15 229 403,38	14 879 299,15	15 125 049,79
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 109 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	75 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 109 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60	10 184 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 436 625,96	4 914 082,20	7 436 625,96	7 342 349,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-87 500,00	-3 999,99	-87 500,00	-2 432 267,75
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 349 125,96	4 910 082,21	7 349 125,96	4 910 082,21
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	75 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	-75 000,00
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 819 487,58	-2 680 601,41	-2 667 294,41	-2 680 601,41
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	152 193,17	278 333,64
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	152 193,17	278 333,64
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 667 294,41	0,00	2 819 487,58	2 680 601,41
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 667 294,41	0,00	2 819 487,58	2 680 601,41
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 667 294,41	0,00	2 667 294,41	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 600 804,08	69 000,46	-2 667 294,41	0,00
6.	Wynik netto	19 270,84	-42 415,76	85 761,17	87 937,82
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 877 560,32	15 121 634,51	14 877 560,32	15 182 987,63
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 877 560,32	15 121 634,51	14 877 560,32	15 182 987,63

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
A	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	19 270,84	-42 415,76	85 761,17	87 937,82
II	CA2	Korekty razem:	-279 150,06	-478 551,29	-1 730 857,50	-2 761 592,94
1	CA21	Amortyzacja	174 515,82	201 934,70	517 212,94	590 912,35
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-166 196,71	88 657,37	-120 018,69	326 398,37
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	54 648,98	0,00	54 648,98
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	-1 569 652,49	84 929,12	-1 608 477,56	73 002,49
7	CA27	Zmiana stanu należności	129 625,39	-987 838,69	295 579,84	-2 393 371,95
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	999 936,56	2 020 850,35	1 482 738,67	4 563 971,98
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	152 621,37	-1 941 733,12	-2 297 892,70	-5 977 155,16
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-259 879,22	-520 967,05	-1 645 096,33	-2 673 655,12
B	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	220 697,83	113 565,00	308 874,28	255 215,97
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	133 775,58	391,86	147 450,85
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	13 775,58	391,86	27 450,85
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	220 697,83	-20 210,58	308 482,42	107 765,12
C	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	0,00	1 030 000,00	2 020 000,00	3 530 000,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	1 030 000,00	2 020 000,00	3 530 000,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	142 581,02	516 341,62	313 632,19	1 078 280,95
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	125 401,85	25 000,00	340 803,70
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00

7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	579,90	43 066,43	12 276,60	125 862,92
8	CC28	Odsetki	54 501,12	343 873,34	188 855,59	581 614,34
9	CC29	Inne wydatki finansowe	87 500,00	4 000,00	87 500,00	29 999,99
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-142 581,02	513 658,38	1 706 367,81	2 451 719,05
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-181 762,41	-27 519,25	369 753,90	-114 170,95
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-181 762,41	-27 519,25	369 753,90	-114 170,95
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 512 700,88	3 513 045,18	3 961 184,57	3 599 696,88
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	4 330 938,47	3 485 525,93	4 330 938,47	3 485 525,93

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	268 000,00	381 450,00	786 500,00	1 273 401,22
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	268 000,00	381 450,00	786 500,00	1 101 450,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	171 951,22
B	Koszty działalności operacyjnej	263 478,12	434 399,68	909 461,37	1 429 327,09
I	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Usługi obce	239 890,85	402 247,05	849 874,10	1 194 621,15
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	22 637,50	27 250,00	58 637,50	58 150,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	949,77	4 902,63	949,77	5 824,23
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	170 731,71
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 521,88	(52 949,68)	(122 961,37)	(155 925,87)
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	32,00	0,00	64,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	0,00	32,00	0,00	64,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 521,88	(52 981,68)	(122 961,37)	(155 989,87)
G	Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	0,00	443,00	0,00	708,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	443,00	0,00	708,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	4 521,88	(53 424,68)	(122 961,37)	(156 697,87)
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	4 521,88	(53 424,68)	(122 961,37)	(156 697,87)

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. www.mpay.pl, kontakt@mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2023 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	AKTYWA OBROTOWE	522 094,31	390 243,11
I	Zapasy	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	101 598,00	179 685,21
1	Należności od jednostek powiązanych	101 598,00	157 300,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	0,00	22 385,21
III	Inwestycje krótkoterminowe	496,31	557,90
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	496,31	557,90
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	420 000,00	210 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		522 094,31	390 243,11

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.09.2023 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	(133 392,89)	(164 844,76)
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(15 431,52)	(13 146,89)
VI	Zysk (strata) netto	(122 961,37)	(156 697,87)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	655 487,20	555 087,87
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	655 487,20	555 087,87
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	41 328,00	325 128,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	614 159,20	229 959,87
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		522 094,31	390 243,11

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-137 914,77	-111 420,08	-10 431,52	-8 146,89
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-142 914,77	-116 420,08	-15 431,52	-13 146,89
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 284,63	0,00	2 284,63
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	2 284,63	0,00	2 284,63
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	2 284,63	0,00	2 284,63
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-142 914,77	-118 704,71	-15 431,52	-15 431,52
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-142 914,77	-118 704,71	-15 431,52	-15 431,52
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-142 914,77	-118 704,71	-15 431,52	-15 431,52
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-142 914,77	-116 420,08	-15 431,52	-13 146,89
6.	Wynik netto	4 521,88	-53 424,68	-122 961,37	-156 697,87
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-133 392,89	-164 844,76	-133 392,89	-164 844,76
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-133 392,89	-164 844,76	-133 392,89	-164 844,76

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2023	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	4 521,88	-53 424,68	-122 961,37	-156 697,87
II	CA2	Korekty razem:	-5 549,14	42 395,83	120 227,63	156 816,56
1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	-15 990,00	-76 423,94	72 755,50	114 314,79
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 440,86	28 819,77	-102 527,87	-347 498,23
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	90 000,00	150 000,00	390 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-1 027,26	-11 028,85	-2 733,74	118,69
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00

7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
D	CD	PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-1 027,26	-11 028,85	-2 733,74	118,69
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 027,26	-11 028,85	-2 733,74	118,69
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 523,57	11 586,75	3 230,05	439,21
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	496,31	557,90	496,31	557,90

Źródło: Spółka

7. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 września 2024 roku do 30 września 2024 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351.) zwaną dalej „ustawą”.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza zmniejszyć jej zakresu.

Przyjęte zasady rachunkowości są dostosowane do warunków i potrzeb jednostki, stosowane w sposób jednolity z zachowaniem zasady ciągłości, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów.

7.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.

W zakresie bilansowej wyceny majątku trwałego stosowane są następujące zasady amortyzacji i metody jego wyceny:

Lp.	Tytuł	Metody wyceny
1.	Stosowane metody amortyzacji własnych środków trwałych	Od środków trwałych powyżej 3 500,00 zł amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się przepisy o podatku dochodowym. Poprawność przyjętych okresów oraz stawek amortyzacyjnych może podlegać okresowej weryfikacji. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nie przekraczającej jednostkowo kwoty 1 000,00 zł odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1 000,00 zł nieprzekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych i dokonuje się od nich jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania. Nie dotyczy to sprzętu komputerowego np. różnego rodzaju komputerów, drukarek, monitorów i innego podobnego sprzętu, gdzie przedmioty te, niezależnie od wartości początkowej jednostkowej, ale nie

		przekraczającej 3 500,00 zł zalicza się zawsze do nisko cennych składników majątku trwałego i wprowadza się do ewidencji bilansowej, a następnie stosuje się metodę uproszczoną amortyzacji, tj. jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.
2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	<p>Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3 500,00 zł odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) licencje na oprogramowanie 2-10 lata, 2) prace rozwojowe 5-10 lat, 3) znaki towarowe 5-10 lat, 4) prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat. <p>Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące, 2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące, 3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy, 4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy. <p>Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.</p>
3.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym.
4.	Wycena bilansowa wartości niematerialnych i prawnych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości.
5.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
6.	Wycena bilansowa środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingowych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
7.	Udziały w innych jednostkach	Zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt. 3 ustawy inwestycje długoterminowe obejmujące udziały i akcje oraz inne papiery wartościowe, nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości

8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zgodnie z art. 28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
9.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
10.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Mają zastosowanie w odniesieniu do poniesionych kosztów dot. przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy następują stosownie do upływu czasu. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzony na podstawie straty podatkowej, możliwej do odliczenia w latach następnych.

7.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.

Metody wyceny aktywów i pasywów innych niż związanych z majątkiem trwałym przedstawiają się następująco:

Lp.	Rodzaj aktywów i pasywów	Metody wyceny
1.	Materiały	Wg. rzeczywistych cen zakupu
2.	Towary	Wg. rzeczywistych cen zakupu
3.	Produkcja w toku	Wg. Kosztów wytworzenia
4.	Wyroby gotowe	Wg. Kosztów wytworzenia
5.	Należności dewizowe	Nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski
6.	Pozostałe należności krajowe	Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Wartość należności podlega aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.
7.	Środki pieniężne	W wartości nominalnej
8.	Kapitały	W wartości nominalnej, Kapitały własne stanowią kapitały tworzone przez Spółkę zgodnie z obowiązującym prawem tj. właściwymi ustawami i statutem. Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej w wysokości określonej w statucie i wpisanej do Krajowego rejestru sądowego.
9.	Rezerwy	W uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów. Spółka prowadzi ewidencję urlopów wypoczynkowych pracowników w systemie rocznym. Przewiduje możliwość wykorzystania urlopu wypoczynkowego do 30-go września (końca III kwartału) następnego roku. Z uwagi na takie rozwiązanie Spółka nie tworzy rezerwy na niewykorzystane urlopy, ze względu na to, iż prawdopodobieństwo niewykorzystania urlopu w takim wydłużonym okresie jest znikome i mało istotne z punktu widzenia dla Spółki.
10.	Zobowiązania dewizowe	Nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski

11.	Pozostałe zobowiązania krajowe	W kwocie wymagającej zapłaty); Zobowiązania finansowe wycenia się wg wytycznych rozporządzenia o instrumentach finansowych. Jeżeli różnica między wyżej wymienioną wyceną a wyceną wg kwoty wymagalnej zapłaty jest nie istotna, to wycenia się wg kwoty wymaganej zapłaty. Zobowiązania inne niż finansowe są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.
12.	Pozostałe aktywa i pasywa	Wg wartości historycznej wynikającej z dokumentów źródłowych.

7.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych

Zaprezentowane w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży wykazano w oparciu o zaliczone do odpowiednich okresów sprawozdawczych wielkości sprzedaży ustalonej na podstawie wystawionych faktur.

Do kosztów uzyskania przychodu ze sprzedaży zaliczono koszty związane z podstawową działalnością Spółki i koszty zakupu sprzedanych towarów i materiałów z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych i strat nadzwyczajnych.

Koszty zawierają podatek VAT tylko w tej części, w której zgodnie z obowiązującymi przepisami podatek ten nie podlega odliczeniu.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów działalności podstawowej w układzie rodzajowym, na kontach zespołu "4" oraz odnosi je według miejsc powstawania na konta zespołu "5".

Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z zasadami określonymi w art. 4-8 ustawy. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

8. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU

W III kwartale 2024 roku Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju opartą o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. W analizowanym kwartale, jak również na dzień publikacji niniejszego raportu, Spółka skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w samorządach na terenie Polski.

Strategicznym celem mPay, poprzez który Zarząd buduje wartość mPay dla jej Akcjonariuszy, jest upowszechnienie cyfrowych płatności mobilnych na rynku masowym. W III kwartale 2024 Spółka tworzyła nowe rozwiązania, rozbudowując zakres oferty produktów i usług, wprowadzając też liczne usprawnienia w aplikacji mobilnej. Ponadto Spółka konsekwentnie rozwijała dotychczasowe obszary biznesowe, a w szczególności zakres produktów i usług dostępnych w aplikacji mobilnej mPay, czyli zakup biletów komunikacji miejskiej i międzymiastowej w tym kolejowe i autobusowe, wnoszenie opłat w strefach płatnego parkowania oraz dystrybucję produktów ESD.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w IV kwartale br., bezpośredni wpływ powinien mieć rozwój i komercjalizacja usług B2B API z kontraktów już podpisanych, jak również usług dostępnych w aplikacji mobilnej, w tym przede wszystkim związanych z płatnościami za usługi transportowe, m.in. przejazdy środkami komunikacji miejskiej, bilety kolejowe, czy usługi parkingowe. Kolejnym ważnym czynnikiem będzie podpisanie nowych umów partnerskich w zakresie usług FinTech oraz obsługi finansów osobistych.

9. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

Zarząd realizuje przyjętą strategię rozwoju Spółki w zakresie płatności mobilnych, FinTech oraz usług wspomagających zarządzanie finansami osobistymi. Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest unowocześnianie i rozwój platformy technologicznej, co pozwala na zdecydowaną poprawę konkurencyjności oraz użyteczności dla klientów. Spółka konsekwentnie rozbudowuje również swoją sieć partnerów o nowe gminy i strefy płatnego parkowania oraz obiekty sportowe, rozrywkowe i kulturalne a także rozwój produktów i usług z zakresu zarządzania finansami osobistymi.

W III kwartale 2024 roku działalność Spółki koncentrowała się na wdrożeniu nowych funkcjonalności i usprawnieniu wielu istniejących funkcji w aplikacji mPay, jak również na dalszych pracach rozwojowych w zakresie niedostępnych na rynku polskim usług B2B, takich jak chociażby API w obrębie wypłat giro w placówkach Poczty Polskiej, digital wallet oraz closed-loop payments.

10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2024 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 15 osób.

11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.A. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE

Zarząd mPay S.A. z siedzibą w Warszawie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, przedstawione w niniejszym raporcie wybrane informacje finansowe Spółki za III kwartał 2024 roku i dane do nich porównywalne za III kwartał 2023 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę oraz że informacje dotyczące działalności Spółki w okresie objętym raportem przedstawiają prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki.

Zarząd
„MPAY” Spółka Akcyjna
Warszawa 14.11.2024