

RAPORT KWARTALNY

ZA II KWARTAŁ 2025 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 14 sierpnia 2025 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 31.03.2025 ROKU	4
3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA 31.03.2025 ROKU	5
4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY	6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.	9
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.	14
7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O.	19
8. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.	24
8.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji	24
8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów	26
8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych	27
9. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	27
10. 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	28
11. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.	28
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	28

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 30.06.2025 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	-
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.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 Łukasz Hołubowski – Członek Zarządu Emiliano Caradonna – Członek Zarządu
Rada Nadzorcza:	Magdalena Saide – Przewodnicząca Rady Nadzorczej Jacek Bykowski – Członek Rady Nadzorczej Adrian Ciszowski – Członek Rady Nadzorczej dr Mariusz Chudzik – Członek Rady Nadzorczej Iwona Kowalska – Członek Rady Nadzorczej Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	10 409 967,60 PLN

Wyemitowane akcje	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, 1 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii S.
-------------------	--

Źródło: Spółka

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	14 913 615	21,49%	14 913 615	21,49%
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	3 921 030	5,65%	3 921 030	5,65%
Pozostali	50 565 139	72,86%	50 565 139	72,86%
ŁĄCZNIE	69 399 784	100,00%	69 399 784	100,00%

Źródło: Spółka

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 ROKU

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 czerwca 2025 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 81,98% 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 w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 1.110.000,00 zł.

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 czerwca 2025 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 60,0% udziałów w spółce Paymatic Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie przy ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000868137, NIP: 584-279-86-91, kapitał zakładowy i wpłacony: 20.000,00 zł.

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 kwietnia 2025 do dnia 30 czerwca 2025r. Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale II 2025 r. Emitent odnotował zysk z prowadzonej działalności gospodarczej w wysokości 0,05 mln zł.

W II kwartale 2025 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 czerwca 2025 r. całkowita wartość przetworzonych transakcji w 2025r. (obróć transakcyjny TTV Total Transaction Value) wynosiła 26,9 mln. 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 II kwartale 2025 Spółka przekroczyła 1,815 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji w systemie płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 30.06.2025 roku obejmowała kluczowe i najczęściej wybierane przez Klientów lokalizacje na terenie całego kraju. Opłaty za parkowanie Klienci aplikacji mPay mogli realizować w ponad 90 miastach. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i międzynarodowych obejmował 7 przewoźników.

Z przyjemnością przedstawiam Państwu podsumowanie najważniejszych wydarzeń i osiągnięć Spółki mPay S.A. w drugim kwartale 2025 roku. Był to okres dynamicznego rozwoju, ambitnych inicjatyw oraz konsekwentnej realizacji naszej strategii wzrostu.

* Rekordowe wyniki sprzedaży produktów finansowych

W ostatnich miesiącach skoncentrowaliśmy się na intensywnym rozwoju oferty pożyczkowej oraz na usprawnieniu procesów sprzedaży naszych usług finansowych w aplikacji mPay. Dzięki szeregowi usprawnień i udogodnień dla użytkownika, zapewniliśmy łatwiejszy dostęp do produktów, co przełożyło się na rekordowe wyniki sprzedażowe w II kwartale 2025 roku. To potwierdzenie, że kierunek, który obraliśmy – łączący technologię z użytecznością – znajduje uznanie wśród naszych klientów.

* Wdrożenie rozwiązań AI we współpracy z firmą Synapsis

Kontynuujemy rozwój technologiczny Spółki, stawiając na innowacje. Wspólnie z firmą Synapsis realizujemy projekt wdrożenia rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję. Technologie AI pozwolą

nam jeszcze skuteczniej docierać do klientów końcowych i oferować im produkty oraz usługi dopasowane do ich realnych potrzeb i oczekiwań. To kolejny krok w kierunku spersonalizowanej i inteligentnej superaplikacji mPay.

*** Promocja świadomego inwestowania z Finax**

W II kwartale zacieśniliśmy także współpracę z firmą Finax, uruchamiając kampanię edukacyjną i sprzedażową z zakresu świadomego inwestowania. Naszym celem jest wsparcie zarówno doświadczonych inwestorów, jak i osób stawiających pierwsze kroki w świecie oszczędzania i lokowania kapitału. Dzięki intuicyjnej integracji z aplikacją mPay, produkty inwestycyjne stały się bardziej dostępne, zrozumiałe i przystępne dla szerokiego grona użytkowników.

*** Rozwój współpracy z Żabka Polska**

Spółka kontynuowała rozwój strategicznej współpracy z siecią Żabka, udostępniając użytkownikom aplikacji Żappka możliwość zakupu biletów komunikacyjnych w coraz większej liczbie lokalizacji. To efekt wspólnej pracy nad tworzeniem wartości dodanej dla klientów i zwiększania dostępności usług mPay w przestrzeni codziennych zakupów.

*** Finalizacja rozmów z nowym Inwestorem**

W omawianym kwartale intensywnie pracowaliśmy nad pozyskaniem nowego Inwestora strategicznego. Jesteśmy w zaawansowanej fazie finalizacji procesu, który – po zakończeniu – umożliwi Spółce szybszą ekspansję rynkową, zarówno w Polsce, jak i na nowych rynkach zagranicznych. Jednym z kluczowych atutów mPay są posiadane licencje, które otwierają możliwości współpracy zarówno w obszarze usług fintech, jak i rozwoju superaplikacji w międzynarodowym ujęciu.

*** Nowa bramka płatnicza dla Partnera Biznesowego**

W minionym kwartale uruchomiliśmy również pierwszą bramkę płatniczą, z której korzystać mogą Klienci jednego z naszych kluczowych Partnerów strategicznych. Wspólnie zrealizowany projekt, pozwala na usprawnienie procesów płatniczych po stronie Kontrahenta oraz ułatwienie codziennych płatności jego Klientom. To kolejny dowód na to, że mPay potrafi dostarczać dedykowane, efektywne i skalowalne rozwiązania dla partnerów biznesowych.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za II kwartał 2025 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 899 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, czyli o 186,5%, osiągając poziom 1 381 tys. PLN, a EBITDA zwiększyła się o 813 tys. PLN, co stanowi wzrost o 93,3%, osiągając poziom 1 684 tys. PLN. Marże EBIT i EBITDA również wzrosły odpowiednio do 11,73% (wzrost o 8,9 punktu procentowego) i 14,30% (wzrost o 9,19 punktu procentowego), co jest pozytywnym sygnałem mimo niższych przychodów (11 777 tys. zł za YTD 2Q25 vs 17 044 tys. zł za YTD 2Q24). Z bilansu spółki mPay SA wynika, że aktywa wzrosły o 8 102 tys. PLN, czyli o 20,6%, osiągając poziom 47 444 tys. PLN

Z poważaniem,
Zarząd
„MPAY” Spółka Akcyjna

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 470 408,74	6 149 484,85	17 044 245,08	11 777 137,95
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 355 900,22	2 224 077,80	2 429 577,64	3 567 118,91
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	(59 025,00)	(9 931,94)	(61 267,95)	(9 931,94)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 173 533,52	3 935 338,99	14 675 935,39	8 219 950,98
B	Koszty działalności operacyjnej	8 159 491,38	4 805 929,11	16 504 472,19	9 919 577,71
I	Amortyzacja	200 587,28	149 318,91	388 977,65	302 258,76
II	Zużycie materiałów i energii	31 924,49	37 723,02	63 274,52	63 867,35
III	Usługi obce	676 360,84	549 303,59	1 228 813,29	1 135 569,32
IV	Podatki i opłaty, w tym:	17 249,57	16 482,59	30 178,53	29 750,61
V	Wynagrodzenia	205 151,41	180 263,19	412 947,40	346 958,34
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	30 756,31	27 649,96	60 949,80	53 848,40
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	23 568,09	34 159,55	46 192,13	44 199,52
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	6 973 893,39	3 811 028,30	14 273 138,87	7 943 125,41
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	310 917,36	1 343 555,74	539 772,89	1 857 560,24
D	Pozostałe przychody operacyjne	1,09	305 425,78	1,89	327 079,72
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	1,09	305 425,78	1,89	327 079,72
E	Pozostałe koszty operacyjne	34 494,10	754 173,66	57 605,26	803 226,42
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	34 494,10	754 173,66	57 605,26	803 226,42
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	276 424,35	894 807,86	482 169,52	1 381 413,54
G	Przychody finansowe	113 565,08	875,30	227 133,33	946,47
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	113 565,08	875,30	227 133,33	946,47
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	328 636,31	848 389,55	578 949,27	1 293 040,46
I	Odsetki, w tym:	250 694,07	499 388,64	455 698,45	757 374,99
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	77 942,24	349 000,91	123 250,82	535 665,47
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	61 353,12	47 293,61	130 353,58	89 319,55
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)	61 353,12	47 293,61	130 353,58	89 319,55

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2024 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	6 524 992,19	5 715 531,05
I	Wartości niematerialne i prawne	3 818 050,37	2 455 434,98
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	3 706 432,28	2 366 226,45
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	111 618,09	89 208,53
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	557 353,24	365 517,41
1	Środki trwałe	557 353,24	365 517,41
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	408 834,35	260 155,06
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	408 834,35	260 155,06
IV	Inwestycje długoterminowe	6 100,00	1 031 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	6 100,00	1 031 100,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 734 654,23	1 603 323,60
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 846,00	468 524,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 454 808,23	1 134 799,60
B	AKTYWA OBROTOWE	32 817 310,87	41 728 821,99
I	Zapasy	1 657 041,15	4 578 929,47
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	1 505 449,03	4 508 647,64
4	Towary	85 328,12	40 097,83
5	Zaliczki na dostawy	66 264,00	30 184,00
II	Należności krótkoterminowe	2 674 091,57	5 204 755,45
1	Należności od jednostek powiązanych	296 692,00	959 930,12
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	2 377 399,57	4 244 825,33
III	Inwestycje krótkoterminowe	3 513 045,18	2 122 928,73
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 513 045,18	2 122 928,73
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	24 973 132,97	29 822 208,34
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		39 342 303,06	47 444 353,04

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.06.2024 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	15 229 403,38	15 497 682,42
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 184 967,60	10 409 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	4 914 082,20	4 998 395,27
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	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	130 353,58	89 319,55
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	24 112 899,68	31 946 670,62
I	Rezerwy na zobowiązania	327 181,00	174 173,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 181,00	174 173,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	4 177 331,71	4 704 465,99
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	4 177 331,71	4 704 465,99
III	Zobowiązania krótkoterminowe	19 608 386,97	27 068 031,63
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	103 260,00	352 991,66
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	19 505 126,97	26 715 039,97
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		39 342 303,06	47 444 353,04

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 176 550,26	15 450 388,81	15 125 049,79	15 408 362,87
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 176 550,26	15 450 388,81	15 125 049,79	15 408 362,87
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 184 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60	10 184 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	225 000,00	75 000,00	225 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 184 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60	10 409 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 644 248,56	4 891 532,20	7 342 349,96	4 891 532,20
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	269 833,64	106 863,07	-2 428 267,76	106 863,07
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 914 082,20	4 998 395,27	4 914 082,20	4 998 395,27
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	225 000,00	75 000,00	225 000,00
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	2 680 601,41	0,00	-2 667 294,41	0,00
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	278 333,64	106 863,07	278 333,64	106 863,07
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	278 333,64	106 863,07	278 333,64	106 863,07
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	0,00	0,00	2 680 601,41	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	2 680 601,41	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	69 000,46	47 293,61	0,00	0,00
6.	Wynik netto	61 353,12	42 025,94	130 353,58	89 319,55
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 229 403,38	15 497 682,42	15 229 403,38	15 497 682,42
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 229 403,38	15 497 682,42	15 229 403,38	15 497 682,42

Źródło: Spółka

		RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	61 353,12	47 293,61	130 353,58	89 319,55
II	CA2	Korekty razem:	-146 558,07	-1 679 579,72	-2 283 041,65	-2 162 066,73
1	CA21	Amortyzacja	200 587,28	149 318,91	388 977,65	302 258,76
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	64 879,75	328 892,07	237 741,00	569 872,30
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	21 648,10	37 395,34	-11 926,63	-2 977 390,30
7	CA27	Zmiana stanu należności	-1 111 923,37	1 213 790,98	-1 405 533,26	415 508,82
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 879 424,25	-1 276 870,27	2 543 121,63	-266 313,59
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 201 174,08	-2 132 106,75	-4 035 422,04	-206 002,72
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-85 204,95	-1 632 286,11	-2 152 688,07	-2 072 747,18
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	141 650,97	86 699,19	141 650,97	86 699,19
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	13 675,27	2 215,33	13 675,27	3 358,11
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 675,27	2 215,33	13 675,27	3 358,11
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)	127 975,70	84 483,86	127 975,70	83 341,08
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	0,00	2 149 588,07	2 500 000,00	3 855 746,43
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	2 149 588,07	2 500 000,00	3 855 746,43
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	262 264,05	1 030 041,17	561 939,33	2 456 726,67
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	Spląty kredytów i pożyczek	135 401,85	738 515,33	215 401,85	1 603 355,96
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	53 482,45	44 606,86	82 796,49	148 571,46
8	CC28	Odsetki	64 879,75	117 137,60	237 741,00	358 117,83
9	CC29	Inne wydatki finansowe	8 500,00	129 781,38	25 999,99	346 681,42
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-262 264,05	1 119 546,90	1 938 060,67	1 399 019,76
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-219 493,30	-428 255,35	-86 651,70	-590 386,34
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-219 493,30	-428 255,35	-86 651,70	-590 386,34
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 732 538,48	2 551 184,08	3 599 696,88	2 713 315,07
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	3 513 045,18	2 122 928,73	3 513 045,18	2 122 928,73

Źródło: Spółka

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	531 951,22	891 951,22	438 900,00	880 467,30
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	360 000,00	720 000,00	438 900,00	877 800,00
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	171 951,22	171 951,22	0,00	2 667,30
B	Koszty działalności operacyjnej	577 363,91	994 927,41	483 360,38	936 327,22
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	395 832,20	792 374,10	450 966,95	868 300,80
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	40,00
V	Wynagrodzenia	10 800,00	30 900,00	27 750,00	56 032,26
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	921,60	4 643,43	9 286,86
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	170 731,71	170 731,71	0,00	2 667,30
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(45 412,69)	(102 976,19)	(44 460,38)	(55 859,92)
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	32,00	32,00	0,00	0,00
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	32,00	32,00	0,00	0,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(45 444,69)	(103 008,19)	(44 460,38)	(55 859,92)
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	265,00	265,00	54,00	170,02
I	Odsetki, w tym:	265,00	265,00	54,00	170,02
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)	(45 709,69)	(103 273,19)	(44 514,38)	(56 029,94)
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)	(45 709,69)	(103 273,19)	(44 514,38)	(56 029,94)

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: 10 409 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2024 r.	Stan na dzień 30.06.2025 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	414 848,02	2 208 531,13
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	103 261,27	268 413,00
1	Należności od jednostek powiązanych	103 260,00	172 200,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1,27	96 213,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	11 586,75	1 100 118,13
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	11 586,75	1 100 118,13
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	300 000,00	840 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		414 848,02	2 208 531,13

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: 10 409 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.06.2024 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	(111 420,08)	1 045 151,29
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	1 110 000,00
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	(13 146,89)	(8 818,77)
VI	Zysk (strata) netto	(103 273,19)	(56 029,94)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	526 268,10	1 163 379,84
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	526 268,10	1 163 379,84
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	296 692,00	959 930,12
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	229 576,10	203 449,72
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		414 848,02	2 208 531,13

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-65 710,39	-8 146,89	0,00	1 101 181,23
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-65 710,39	-8 146,89	0,00	1 101 181,23
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	0,00	5 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	1 105 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	0,00	1 110 000,00
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	1 105 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	-1 105 000,00
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	-13 146,89	-13 146,89	0,00	-8 818,77
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 284,63	2 284,63	0,00	4 328,12
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 284,63	2 284,63	0,00	4 328,12
b	zmniejszenie	2 284,63	2 284,63	-4 328,12	-4 328,12
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	-15 431,52	-15 431,52	0,00	-13 146,89
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-15 431,52	-15 431,52	0,00	-13 146,89
b	zmniejszenie	2 284,63	2 284,63	4 328,12	4 328,12
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-13 146,89	-13 146,89	0,00	-8 818,77
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-13 146,89	-13 146,89	0,00	-8 818,77
6.	Wynik netto	-45 709,69	-103 273,19	-44 514,38	-56 029,94
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-111 420,08	-111 420,08	-44 514,38	1 045 151,29
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-111 420,08	-111 420,08	-44 514,38	1 045 151,29

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I	CA1 Zysk (strata) netto	-45 709,69	-103 273,19	-44 514,38	-56 029,94
II	CA2 Korekty razem:	53 292,01	114 420,73	44 546,90	55 785,30
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	44 339,19	190 738,73	265 529,78	43 789,00
8	CA28 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-141 047,18	-376 318,00	-160 982,88	-93 003,70
9	CA29 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	150 000,00	300 000,00	-60 000,00	105 000,00
10	CA2A Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3 Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	7 582,32	11 147,54	32,52	-244,64
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00		0,00	
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	0,00	0,00	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	0,00		0,00	
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 Spłaty 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	0,00	0,00	0,00	0,00
D	CD PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	7 582,32	11 147,54	32,52	-244,64
E	CE Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 582,32	11 147,54	32,52	-244,64
F	CF ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	4 004,43	439,21	85,61	362,77
G	CG ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	11 586,75	11 586,75	118,13	118,13

Źródło: Spółka

7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O.

Z uwagi na to, że mPay SA nabył udziały w Paymatic sp. z o.o. w II kwartale 2024 r. poniżej zaprezentowane są dane wyłącznie za II kwartał 2025 r. Spółka mPay SA nie posiada danych porównawczych za II kwartał 2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 500,00	43 100,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	16 500,00	43 100,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	16 035,50	36 840,48
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III	Usługi obce	1 035,50	3 436,80
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	1 817,00
V	Wynagrodzenia	15 000,00	31 586,68
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	464,50	6 259,52
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	8,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	0,00	8,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	464,50	6 251,52
G	Przychody finansowe	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	0,00	0,49
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,49
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	464,50	6 251,03
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	464,50	6 251,03

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA	Stan na dzień 31.03.2025 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
-----------------	--------------------------------	--------------------------------

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: 10 409 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

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	185 024,70	182 838,26
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	184 446,05	182 241,05
1	Należności od jednostek powiązanych	182 996,66	180 791,66
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 449,39	1 449,39
III	Inwestycje krótkoterminowe	578,65	597,21
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	578,65	597,21
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	185 024,70	182 838,26

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 31.03.2025 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 746,54	15 211,04
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	20 000,00	20 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	2 400,08	2 400,08
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	(13 440,07)	(13 440,07)
VI	Zysk (strata) netto	5 786,53	6 251,03
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	170 278,16	167 627,22
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	170 278,16	167 627,22
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	170 278,16	167 627,22
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		185 024,70	182 838,26

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	0,00	8 960,01
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	0,00	8 960,01
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0,00	20 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0,00	20 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	2 400,08
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	2 400,08
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-13 440,07
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-13 440,07
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-13 440,07
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-13 440,07
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-13 440,07
6.	Wynik netto	464,50	6 251,03
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	464,50	15 211,04
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	464,50	15 211,04

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I	CA1	Zysk (strata) netto	464,50	6 251,03
II	CA2	Korekty razem:	-445,94	-5 722,80
1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	2 205,00	-8 715,66
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 650,94	2 992,86
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	18,56	528,23
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	18,56	528,23
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	18,56	528,23
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	578,65	68,98
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	597,21	597,21

Zródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 kwietnia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994

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.

8.1. 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	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: 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. Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi: 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. Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.
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.

8.2. 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 zapłat); 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.

8.3. 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.

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

W II kwartale 2025 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 II kwartale 2025 r. 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 (Electronic Software Distribution).

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w II 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.

10. 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

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 II kwartale 2025 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.

11. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 czerwca 2025 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 15 osób.

12. 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 II kwartał 2025 roku i dane do nich porównywalne za II kwartał 2024 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