

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2025 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 14 listopada 2025 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. Struktura Akcjonariatu ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na WZA Emitenta, stan na dzień 30.09.2025 roku.....	4
3. informacje o podmiotach zależnych MPAY S.A. tworzących grupę kapitałową, STAN na dzień 30.09.2025 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.....	15
7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O.....	20
8. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.....	25
8.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.....	25
8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.	27
8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych.....	28
9. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	28
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	29
11. Zatrudnienie w spółce MPAY S.A.	29
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	29

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 30.09.2025 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 – do 19.08.2025 Emiliano Caradonna – Członek Zarządu – do 19.08.2025
Rada Nadzorcza:	Magdalena Saide – Przewodnicząca Rady Nadzorczej – do 25.09.2025 Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej – od 25.09.2025 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 30.09.2025 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	14 203 615	20,47%	14 203 615	20,47%
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	3 921 030	5,64%	3 921 030	5,64%
Pozostali	51 275 139	73,89%	51 275 139	73,89%
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 30.09.2025 ROKU

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 września 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 września 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 lipca 2025 do dnia 30 września 2025r. Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale III 2025 r. Emitent odnotował zysk z prowadzonej działalności gospodarczej w wysokości 0,09 mln zł.

W III 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 września 2025 r. całkowita wartość przetworzonych transakcji w 2025r. (obróć transakcyjny TTV Total Transaction Value) wynosiła **61,92 mln zł** co stanowi **wzrost w stosunku do III kwartału 2024 o 21,5%**. 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 III kwartale 2025 Spółka przekroczyła 1,866 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji w systemie płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 30.09.2025 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 najważniejsze wydarzenia i osiągnięcia mPay S.A. za trzeci kwartał bieżącego roku. Miniony okres potwierdził, że konsekwentnie rozwijamy naszą strategię budowania nowoczesnej platformy finansowej, wykorzystującej mobilność, dane i szybkość działania.

Rozwój oferty produktów finansowych w aplikacji

W Q3 kontynuowaliśmy rozwój oferty produktów dodatkowych dostępnych w naszej aplikacji mobilnej. Jednym z kluczowych kierunków jest szybkie finansowanie dla Klientów – tworzymy mechanizmy pozwalające na błyskawiczny dostęp do kapitału w aplikacji, co znacząco poszerza funkcjonalność naszej platformy i zwiększa jej atrakcyjność. Równolegle odnotowaliśmy rekordowy kwartał sprzedaży – zarówno pod względem liczby transakcji, jak i wartości obsługiwanych kwot – co potwierdza, że Klienci doceniają rozwijany przez nas model i że jesteśmy w stanie szybko skalować działalność.

Nowa odsłona strony internetowej

W ramach podnoszenia jakości komunikacji i doświadczeń użytkowników uruchomiliśmy nową wersję witryny www.mpay.pl. To pierwszy krok dużych zmian w interfejsie, zawartości oraz funkcjonalnościach online naszej marki. Strona została zaprojektowana w myśl lepszej czytelności, szybszego przekazu informacji oraz przygotowania do integracji z kolejnymi produktami cyfrowymi.

Prace nad strategicznym projektem nowego „dashboardu” aplikacji

Jednym z najważniejszych projektów strategicznych realizowanych przez Spółkę jest nowy dashboard w aplikacji mobilnej. Jego celem jest umożliwienie Klientom dostępu do:

- nowych produktów finansowych w tym również inwestycyjnych oraz tych opartych na nowoczesnych wymianach walut
- rozbudowanego systemu zarządzania finansami osobistymi (tj. analiza wydatków, budżetowanie, powiadomienia),
- jeszcze szybszych i wygodniejszych transakcji z użyciem najnowocześniejszych, ale także autorskich technologii na które mPay może sobie pozwolić z uwagi na posiadane krajowe licencje.

Realizacja tego projektu przebiega zgodnie z planem, a jego wdrożenie w kolejnych etapach pozwoli nam wzmocnić pozycję w segmencie fintech oraz zwiększyć zaangażowanie Klientów.

Współpraca z Finax – edukacja i rozwój produktów inwestycyjnych

W Q3 prowadziliśmy działania promocyjne oraz edukacyjne w ramach partnerstwa z Finax. Produkty inwestycyjne stają się coraz bardziej rozpoznawalne wśród użytkowników mPay, a dzięki integracji z aplikacją są łatwiejsze w zrozumieniu i dostępnejsze. Projekt ten wspiera naszą strategię oferowania pełnego ekosystemu usług finansowych – od płatności, przez inwestycje, po finansowanie.

Rozszerzanie współpracy z Żabka Polska

Kontynuowaliśmy również dynamiczny rozwój integracji z aplikacją Żabka. Użytkownicy mogą kupować bilety komunikacyjne w coraz większej liczbie lokalizacji. Kamieniem milowym tej współpracy jest uruchomienie sprzedaży w Warszawie. Warto z tego miejsca odnotować, że współpraca z tak stabilnym Partnerem jak Żabka rodzi duże możliwości ekspansji oferty komunikacyjnej dostarczanej przez mPay zupełnie do nowego Klienta. To przykład efektywnej współpracy z dużym partnerem, której celem jest zwiększanie dostępności usług mPay w codziennych sytuacjach konsumenckich.

Finalizacja rozmów z nowym inwestorem strategicznym

W omawianym kwartale intensywnie pracowaliśmy nad procesem pozyskania nowego inwestora strategicznego. Wchodzimy w finalną fazę tego etapu, a decyzje podjęte po jego zakończeniu będą mieć istotny wpływ na przyszłą dynamikę rozwoju Spółki, zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych. mPay posiada unikalne kompetencje i licencje, które stanowią solidną bazę do ekspansji międzynarodowej – zwłaszcza w obszarze superaplikacji i usług fintech.

Uruchomienie pierwszej bramki płatniczej dla kluczowego Partnera

W Q3 wdrożyliśmy pierwszą bramkę płatniczą dla obsługi handlu hurtowego, z której korzysta jeden z naszych strategicznych Partnerów. To rozwiązanie usprawnia procesy płatnicze po stronie Kontrahenta oraz poprawia komfort użytkowników jego platformy. Projekt ten potwierdza elastyczność technologii mPay i zdolność dostarczania skalowalnych rozwiązań B2B. Usługa wyszła już z fazy testów i z sukcesem działa w środowisku produkcyjnym.

Wydarzenia po zamknięciu kwartału

Po zamknięciu kwartału, ale przed publikacją tego Raportu nastąpiły dwa ważne zdarzenia. W dniu 15 października został podpisany List Intencyjny z firmą MoneyGram. MoneyGram to globalna firma finansowa, specjalizująca się w przekazach pieniężnych i płatnościach transgranicznych. Działa w ponad 200 krajach i terytoriach, oferując zarówno usługi online, jak i w punktach partnerskich, takich jak banki czy sklepy. W ostatnich latach firma przeszła znaczącą transformację cyfrową, rozwijając aplikację mobilną i platformę MoneyGram Online, którego API będzie podstawą do wprowadzenia w aplikacji mPay przekazów międzynarodowych do tych 200 krajów na świecie.

Drugim wydarzeniem było zamknięcie z sukcesem pierwszej części emisji akcji serii U ogłoszonej zgodnie z Uchwałą Zarządu w dniu 10-tego września w której wzięły udział 3 podmioty i jedna osoba fizyczna obejmując łącznie akcje za łączną cenę emisyjną wynoszącą 3.292.905 PLN.

Podsumowanie i perspektywy

Trzeci kwartał 2025 roku był okresem, w którym umocniliśmy naszą pozycję na rynku, znacząco rozwinęliśmy ofertę produktową i osiągnęliśmy rekordowe wyniki w kluczowych segmentach działalności.

Przed nami kolejne ważne etapy:

- wdrożenie nowego dashboardu aplikacji,
- dalszy rozwój produktów finansowych, ubezpieczeniowej oraz komunikacyjnej
- zwiększanie dostępności usług mPay poprzez partnerstwa,
- finalizacja rozmów z inwestorem strategicznym,* intensyfikacja działań marketingowych wspierających wzrost liczby użytkowników oraz transakcji,
- utrzymanie wysokiej jakości komunikacji inwestorskiej i transparentności.

Jestem przekonany, że dzięki zaangażowaniu całego zespołu mPay S.A., umocnieniu relacji z klientami oraz wdrożeniom technologicznym jesteśmy dobrze przygotowani na realizację kolejnych ambitnych celów.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za III 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 1.944 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego, czyli o 224,7%, osiągając poziom 2.034 tys. PLN, a EBITDA zwiększyła się o 990 tys. PLN, co stanowi wzrost o 166,1%, osiągając poziom 2.486 tys. PLN. Marże EBIT i EBITDA również wzrosły odpowiednio do 12,66% (wzrost o 8,92 punktu procentowego) i 15,46% (wzrost o 9,28 punktu procentowego), co jest pozytywnym sygnałem mimo niższych przychodów (16.078 tys. zł za YTD 3Q25 vs 24.193 tys. zł za YTD 2Q25). Z bilansu spółki mPay SA wynika, że aktywa wzrosły o 7.042 tys. PLN, czyli o 16,72%, osiągając poziom 49.142 tys. PLN.

Z poważaniem,

Zarząd „MPAY” Spółka Akcyjna

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2025	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 497 682,42	15 229 403,38	15 408 362,87	15 125 049,79
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 497 682,42	15 229 403,38	15 408 362,87	15 125 049,79
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 409 967,60	10 184 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	225 000,00	75 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 409 967,60	10 184 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 998 395,27	4 914 082,20	4 891 532,20	7 342 349,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-3 999,99	106 863,07	-2 432 267,75
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 998 395,27	4 910 082,21	4 998 395,27	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	225 000,00	75 000,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-225 000,00	-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	89 319,55	-2 680 601,41	106 863,07	-2 680 601,41
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	89 319,55	0,00	106 863,07	278 333,64
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	89 319,55	0,00	106 863,07	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	0,00	0,00	0,00	2 680 601,41
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	2 680 601,41
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	89 319,55	69 000,46	0,00	0,00
6.	Wynik netto	85 141,55	-42 415,76	174 461,10	87 937,82
a	zysk netto	85 141,55	-42 415,76	174 461,10	87 937,82
b	strata netto (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 582 823,97	15 121 634,51	15 582 823,97	15 182 987,63
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 582 823,97	15 121 634,51	15 582 823,97	15 182 987,63

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2025 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	5 438 348,01	5 680 625,40
I	Wartości niematerialne i prawne	2 339 243,99	2 804 008,06
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	2 257 138,83	2 693 489,33
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	82 105,16	110 518,73
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	332 874,86	468 973,93
1	Środki trwałe	332 874,86	468 973,93
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c	urządzenia techniczne i maszyny	50 839,86	80 137,10
d	środki transportu	282 035,00	388 836,83
e	inne 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	337 662,95	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	337 662,95	332 826,69
IV	Inwestycje długoterminowe	1 031 100,00	126 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	1 031 100,00	126 100,00
a	w jednostkach powiązanych	1 031 000,00	126 000,00
	- udziały lub akcje	1 031 000,00	126 000,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach	100,00	100,00
	- udziały lub akcje	100,00	100,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 397 466,21	1 948 716,72
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	468 524,00	279 846,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	928 942,21	1 668 870,72
B	AKTYWA OBROTOWE	43 703 666,19	36 419 212,71
I	Zapasy	4 596 338,02	1 572 112,03
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	4 502 713,66	1 505 449,03
4	Towary	63 440,36	54 863,00
5	Zaliczki na dostawy	30 184,00	11 800,00
II	Należności krótkoterminowe	5 426 165,02	3 737 937,92

1	Należności od jednostek powiązanych	833 960,12	325 128,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	833 960,12	325 128,00
	- do 12 miesięcy	833 960,12	325 128,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	4 592 204,90	3 412 809,92
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	407 571,88	1 926 936,27
	- do 12 miesięcy	407 571,88	1 926 936,27
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	786 107,62	556 505,49
c	inne	3 398 525,40	929 368,16
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 573 371,77	3 485 525,93
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 573 371,77	3 485 525,93
a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 573 371,77	3 485 525,93
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	32 216,11	19 218,82
	- inne środki pieniężne	2 541 155,66	3 466 307,11
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 107 791,38	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	49 142 014,20	42 099 838,11

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.09.2025 r.	Stan na dzień 30.09.2024 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	15 582 823,97	15 182 987,62
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 409 967,60	10 184 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	4 998 395,27	4 910 082,20
	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	7 349 125,96	4 910 082,20
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00

VI	Zysk (strata) netto	174 461,10	87 937,82
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	33 559 190,23	26 916 850,49
I	Rezerwy na zobowiązania	174 173,00	327 181,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	174 173,00	327 181,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	4 100 244,23	3 860 350,96
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki		0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	4 100 244,23	3 860 350,96
a	kredyty i pożyczki	3 876 500,00	3 470 803,70
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe	223 744,23	389 547,26
d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e	inne	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	28 234 773,00	22 729 318,53
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	141 204,00	197 761,30
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	141 204,00	197 761,30
	- do 12 miesięcy	141 204,00	197 761,30
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne		0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	28 093 569,00	22 531 557,23
a	kredyty i pożyczki	8 791 079,84	5 169 139,59
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe	2 834 581,82	3 140 117,91
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	5 218 516,30	6 325 494,65
	- do 12 miesięcy	5 218 516,30	6 325 494,65
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych	340 968,02	214 095,94
h	z tytułu wynagrodzeń	144 884,54	125 957,38
i	inne	10 763 538,48	7 556 751,76
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	1 050 000,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 050 000,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	1 050 000,00	0,00
	PASYWA RAZEM	49 142 014,20	42 099 838,11

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2025	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 497 682,42	15 229 403,38	15 408 362,87	15 125 049,79
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 497 682,42	15 229 403,38	15 408 362,87	15 125 049,79
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 409 967,60	10 184 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	225 000,00	75 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 409 967,60	10 184 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 998 395,27	4 914 082,20	4 891 532,20	7 342 349,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-3 999,99	106 863,07	-2 432 267,75
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 998 395,27	4 910 082,21	4 998 395,27	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	225 000,00	75 000,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-225 000,00	-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	89 319,55	-2 680 601,41	106 863,07	-2 680 601,41
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	89 319,55	0,00	106 863,07	278 333,64
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	89 319,55	0,00	106 863,07	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	0,00	0,00	0,00	2 680 601,41
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	2 680 601,41
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	89 319,55	69 000,46	0,00	0,00
6.	Wynik netto	85 141,55	-42 415,76	174 461,10	87 937,82
a	zysk netto	85 141,55	-42 415,76	174 461,10	87 937,82
b	strata netto (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 582 823,97	15 121 634,51	15 582 823,97	15 182 987,63
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 582 823,97	15 121 634,51	15 582 823,97	15 182 987,63

Źródło: Spółka

		RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał roku obrotowego 2025	III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	127 167,49	-42 415,76	174 461,10	87 937,82
II	CA2	Korekty razem:	1 561 245,86	-478 551,29	-118 333,86	-2 761 592,94
1	CA21	Amortyzacja	301 773,39	201 934,70	451 092,30	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)	270 786,28	88 657,37	599 678,35	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	-3 032 194,19	84 929,12	-2 994 798,85	73 002,49
7	CA27	Zmiana stanu należności	-1 097 199,62	-987 838,69	116 591,36	-2 393 371,95
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 221 701,62	2 020 850,35	1 944 831,35	4 563 971,98
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-222 621,62	-1 941 733,12	-2 354 728,37	-5 977 155,16
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 688 413,35	-520 967,05	56 127,24	-2 673 655,12
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	-86 699,19	113 565,00	0,00	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	1 142,77	133 775,58	3 358,10	147 450,85
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 142,77	13 775,58	3 358,10	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	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-87 841,96	-20 210,58	-3 358,10	107 765,12
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	3 282 558,74	1 030 000,00	5 432 146,81	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
2	CC12	Kredyty i pożyczki	3 282 558,74	1 030 000,00	5 432 146,81	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	4 594 818,08	516 341,62	5 624 859,25	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	Spłaty kredytów i pożyczek	2 697 753,22	125 401,85	3 436 268,55	340 803,70
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	1 454 279,20	0,00	1 454 279,20	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	90 026,29	43 066,43	134 633,15	125 862,92
8	CC28	Odsetki	422 327,38	343 873,34	539 464,98	581 614,34
9	CC29	Inne wydatki finansowe	-69 568,01	4 000,00	60 213,37	29 999,99
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 312 259,34	513 658,38	-192 712,44	2 451 719,05
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	288 312,05	-27 519,25	-139 943,30	-114 170,95
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	288 312,05	-27 519,25	-139 943,30	-114 170,95
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	162 130,99	3 513 045,18	2 713 315,07	3 599 696,88
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	450 443,04	3 485 525,93	2 573 371,77	3 485 525,93

Źródło: Spółka

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2024	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	381 450,00	438 900,00	1 273 401,22	1 319 367,30
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	381 450,00	438 900,00	1 101 450,00	1 316 700,00
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	171 951,22	2 667,30
B	Koszty działalności operacyjnej	434 399,68	483 849,06	1 429 327,09	1 420 176,28
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	402 247,05	450 366,05	1 194 621,15	1 318 666,85
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	40,00
V	Wynagrodzenia	27 250,00	29 153,23	58 150,00	85 185,49
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 902,63	4 329,78	5 824,23	13 616,64
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	170 731,71	2 667,30
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(52 949,68)	(44 949,06)	(155 925,87)	(100 808,98)
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	0,00	64,00	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	0,00	64,00	0,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(52 981,68)	(44 949,06)	(155 989,87)	(100 808,98)
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	443,00	0,14	708,00	170,16
I	Odsetki, w tym:	443,00	0,14	708,00	170,16
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)	(53 424,68)	(44 949,20)	(156 697,87)	(100 979,14)
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)	(53 424,68)	(44 949,20)	(156 697,87)	(100 979,14)

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2024 r.	Stan na dzień 30.09.2025 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	390 243,11	1 984 477,67
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	179 685,21	148 953,00
1	Należności od jednostek powiązanych	157 300,00	141 204,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	22 385,21	7 749,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	557,90	1 100 524,67
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	557,90	1 100 524,67
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	210 000,00	735 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		390 243,11	1 984 477,67

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 30.09.2024 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	(164 844,76)	1 000 202,09
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	(156 697,87)	(100 979,14)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	555 087,87	984 275,58
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	555 087,87	984 275,58
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	325 128,00	833 960,12
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	229 959,87	150 315,46
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		390 243,11	1 984 477,67

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2024	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-111 420,08	0,00	-8 146,89	1 101 181,23
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 000,00	0,00	5 000,00	1 101 181,23
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	0,00	5 000,00	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	0,00	5 000,00	1 110 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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	-116 420,08	0,00	-13 146,89	-8 818,77
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 284,63	0,00	2 284,63	4 328,12
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 284,63	0,00	2 284,63	4 328,12
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	-4 328,12
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 284,63	0,00	2 284,63	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-118 704,71	0,00	-15 431,52	-13 146,89
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-118 704,71	0,00	-15 431,52	-13 146,89
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	-4 328,12
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-118 704,71	0,00	-15 431,52	-8 818,77
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-116 420,08	0,00	-13 146,89	-8 818,77
6.	Wynik netto	-53 424,68	-44 949,20	-156 697,87	-100 979,14
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-164 844,76	-44 949,20	-164 844,76	1 000 202,09
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-164 844,76	-44 949,20	-164 844,76	1 000 202,09

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2024	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	-53 424,68	-44 949,20	-156 697,87	-100 979,14
II	CA2	Korekty razem:	42 395,83	45 355,74	156 816,56	101 141,04
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	-76 423,94	119 460,00	114 314,79	163 249,00
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	28 819,77	-179 104,26	-347 498,23	-272 107,96
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	90 000,00	105 000,00	390 000,00	210 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 028,85	406,54	118,69	161,90
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	Spląty 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	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-11 028,85	406,54	118,69	161,90
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-11 028,85	406,54	118,69	161,90
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	11 586,75	118,13	439,21	362,77
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	557,90	524,67	557,90	524,67

Źródło: Spółka

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 700,00	60 800,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 700,00	60 800,00
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	17 651,73	54 492,21
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III	Usługi obce	1 248,50	4 685,30
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	1 817,00
V	Wynagrodzenia	16 403,23	47 989,91
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)	48,27	6 307,79
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)	48,27	6 299,79
G	Przychody finansowe	0,29	0,29
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,29	0,29
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)	48,56	6 299,59
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)	48,56	6 299,59

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2025 r.	Stan na dzień 30.09.2025 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	182 838,26	184 514,76
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	182 241,05	184 241,05
1	Należności od jednostek powiązanych	180 791,66	182 791,66
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	597,21	273,71
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	597,21	273,71
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		182 838,26	184 514,76

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.06.2025 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	15 211,04	15 259,60
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	6 251,03	6 299,59
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	167 627,22	169 255,16
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	167 627,22	169 255,16
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	167 627,22	169 255,16
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		182 838,26	184 514,76

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III 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	48,56	6 299,59
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48,56	15 259,60
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48,56	15 259,60

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I	CA1 Zysk (strata) netto	48,56	6 299,59
II	CA2 Korekty razem:	-372,06	-6 094,86
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	-2 000,00	-10 715,66
8	CA28 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 627,94	4 620,80
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)	-323,50	204,73
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00	
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	0,00	
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 Spłaty 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)	-323,50	204,73
E	CE Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-323,50	204,73
F	CF ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	0,00	68,98
G	CG ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	-323,50	273,71

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 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.

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	Liniiowa, 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 III 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 III 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 III 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 III 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 września 2025 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 13,5 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 III kwartał 2025 roku i dane do nich porównywalne za III 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