



RAPORT OKRESOWY ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2025

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 01 czerwca 2026 roku

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

SPIS TREŚCI:

RAPORT OKRESOWY ROCZNY.....	1
ZA ROK OBROTOWY 2025	1
MPAY SPÓŁKA AKCYJNA.....	1
SPIS TREŚCI:.....	2
I. PISMO ZARZĄDU	3
LIST ZARZĄDU MPAY SA DO AKCJONARIUSZY	4
II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2025 WRAZ Z DANymi PORÓWNAWCZYMI	7
III. INFORAMCJE O PODMIOTAC ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ	8
IV. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2025 WRAZ Z DANymi PORÓWNAWCZYMI	9
V. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
VI. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2025.....	11
VII. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ „MPAY” S.A.	11
VIII. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU.....	13
X. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRZYCH PRAKTYK	13



I. PISMO ZARZĄDU

mPay S.A. z siedzibą w Warszawie jest spółką publiczną, której akcje są notowane w alternatywnym systemie obrotu „NewConnect”, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Spółka opracowuje i rozwija system płatności mobilnych umożliwiający realizację oraz rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonów komórkowych (tzw. m-płatności). Od 2007 roku mPay S.A. prowadzi działalność jako Agent Rozliczeniowy na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego, zarządzając systemem autoryzacji i rozliczeń płatności. Zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych, prowadzona przez Spółkę działalność jest kwalifikowana jako działalność Krajowej Instytucji Płatniczej. Dnia 13 września 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Spółce zezwolenie nr IP39/2016 na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

LIST ZARZĄDU MPAY SA DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Zarząd spółki mPay S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Emitent” lub „Spółka”), działając zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, przekazuje do publicznej wiadomości roczny raport okresowy za rok obrotowy 2025, obejmujący okres od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.

Zarząd mPay S.A. informuje jednocześnie, że w roku obrotowym 2025 Emitent odnotował stratę netto z prowadzonej działalności gospodarczej.

W 2025 roku Spółka kontynuowała realizację przyjętej strategii rozwoju i ekspansji, koncentrując się na zwiększaniu liczby użytkowników aplikacji mPay, rozbudowie oferty produktów i usług oraz wzroście całkowitej wartości przetwarzanych transakcji względem roku poprzedniego. W analizowanym okresie przeprowadzono modernizację aplikacji mobilnej mPay oraz rozszerzono portfolio dostępnych usług i produktów. Działania te stanowiły element realizacji długoterminowych celów rozwojowych związanych z rozbudową funkcjonalności wspierających zarządzanie finansami osobistymi.

W ramach prowadzonych działań Spółka rozwijała współpracę z partnerami zewnętrznymi, wprowadzając do swojej oferty nowe produkty pożyczkowe i inwestycyjne. Na dzień 31 grudnia 2025 r. całkowita wartość przetworzonych transakcji (Total Transaction Value – TTV) wyniosła 71,6 mln zł, co oznacza wzrost o 3,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

W 2025 roku liczba założonych kont użytkowników aplikacji mPay przekroczyła poziom 1,9 mln. Spółka realizowała również szereg działań mających na celu dalsze umacnianie swojej pozycji w sektorze FinTech. Strategia skoncentrowana na rozwoju usług fintech ma umożliwić w przyszłości oferowanie użytkownikom aplikacji oraz klientom biznesowym kolejnych innowacyjnych rozwiązań finansowych i płatniczych.

Rok 2025 był dla mPay S.A. okresem intensywnego rozwoju operacyjnego, dalszej optymalizacji modelu biznesowego oraz konsekwentnego wzmacniania pozycji Spółki na rynku nowoczesnych usług płatniczych. Działania prowadzone przez Spółkę koncentrowały się zarówno na zwiększaniu skali działalności, jak i poprawie efektywności ekonomicznej oferowanych produktów. Szczególny nacisk położono na poprawę rentowności kluczowych linii biznesowych, rozwój strategicznych partnerstw oraz przygotowanie fundamentów pod kolejny etap wzrostu Spółki.

Jednym z najważniejszych obszarów działań w 2025 roku była optymalizacja kosztów związanych z procesowaniem płatności. Dzięki wdrożonym zmianom technologicznym oraz renegotjacji wybranych elementów infrastruktury rozliczeniowej Spółka istotnie poprawiła strukturę kosztową obsługi transakcji. Działania te bezpośrednio wpłynęły na wzrost marżowości kluczowych produktów oraz poprawę rentowności poszczególnych linii biznesowych. Optymalizacja procesów płatniczych stanowi jednocześnie fundament dalszego skalowania usług mPay przy zachowaniu konkurencyjności cenowej.

Równolegle Spółka rozwijała i optymalizowała podstawową ofertę konsumencką obejmującą płatności za bilety komunikacji miejskiej, parkowanie oraz bilety kolejowe. Wprowadzane zmiany dotyczyły zarówno obszaru technologicznego, jak i produktowego. Szczególną uwagę poświęcono uproszczeniu

procesu zakupowego oraz poprawie doświadczeń użytkowników aplikacji mobilnej. Dzięki przebudowie wybranych ścieżek zakupowych oraz optymalizacji logiki sprzedażowej produkty transportowe mPay stały się bardziej intuicyjne i dostępne dla użytkowników, co przełożyło się na wzrost aktywności transakcyjnej oraz pozytywny odbiór aplikacji przez klientów.

Istotnym obszarem działalności Spółki w 2025 roku był również dynamiczny rozwój współpracy z Żabka Group S.A. mPay dostarcza rozwiązania technologiczne i biznesowe umożliwiające dystrybucję biletów komunikacyjnych w aplikacji Żappka, z której aktywnie korzysta ponad 11 milionów użytkowników. W minionym roku systematycznie rozszerzano ofertę dostępnych miast, a działania sprzedażowe zyskały dodatkową dynamikę dzięki licznym akcjom marketingowym realizowanym wspólnie z partnerem. Współpraca z Żabka Group pozostaje jednym z kluczowych filarów rozwoju Spółki, umożliwiając zwiększenie skali dystrybucji produktów transportowych oraz dotarcie z usługami mPay do szerokiej grupy użytkowników.

W segmencie B2B Spółka kontynuowała rozwój nowoczesnej bramki płatniczej opartej na technologii open banking. Rozwiązanie to umożliwia partnerom biznesowym szybkie, bezpieczne i konkurencyjne kosztowo przyjmowanie płatności. Dzięki wykorzystaniu nowoczesnych standardów integracyjnych oraz optymalizacji struktury kosztowej mPay oferuje rozwiązanie atrakcyjne cenowo na tle innych systemów płatniczych dostępnych na rynku. Rozwój tego obszaru stanowi istotny element strategii Spółki związanej z dywersyfikacją źródeł przychodów oraz budową silnej pozycji w segmencie usług płatniczych dla biznesu.

W 2025 roku kontynuowano również rozwój oferty produktów finansowych dostępnych w aplikacji mPay. Użytkownicy aplikacji posiadają stały dostęp do rozwiązań pożyczkowych, które są na bieżąco optymalizowane zarówno pod względem warunków ekonomicznych, jak i zgodności z aktualnymi regulacjami rynkowymi. Wraz ze zmianami zachodzącymi w otoczeniu makroekonomicznym, w tym stopniowym spadkiem stóp procentowych, użytkownicy aplikacji mogą ubiegać się o wyższe kwoty finansowania przy coraz bardziej atrakcyjnych warunkach cenowych. Produkty finansowe cieszą się rosnącym zainteresowaniem klientów i stanowią istotne uzupełnienie oferty usług płatniczych Spółki.

Miniony rok był także okresem intensywnych prac nad nową wersją aplikacji mobilnej mPay, której wdrożenie znajduje się obecnie w finalnej fazie przygotowań. Nowa generacja aplikacji koncentruje się na jeszcze szybszym dostępie do produktów finansowych oraz dalszym usprawnieniu korzystania z podstawowych usług płatniczych. Nowoczesny interfejs użytkownika oraz przebudowana architektura doświadczenia klienta mają stworzyć nowe możliwości sprzedażowe, marketingowe i produktowe, przy jednoczesnym zachowaniu wygody oraz funkcjonalności rozwiązań cenionych przez obecnych użytkowników.

Na szczególne podkreślenie zasługuje również istotne wydarzenie korporacyjne końcówki 2025 roku. W czwartym kwartale Spółka pozyskała znaczącego inwestora, co stanowi ważny krok w kierunku dalszego wzmocnienia pozycji kapitałowej oraz realizacji ambitnych planów rozwojowych. Jednocześnie skład Zarządu został rozszerzony o Emiliano Caradonnę – doświadczonego menedżera posiadającego wieloletnie doświadczenie w obszarze finansów, technologii oraz rozwoju biznesu na rynkach międzynarodowych. Jego wiedza oraz kompetencje będą istotnym wsparciem dla Spółki w realizacji kolejnego etapu strategii wzrostu.



Zarząd mPay S.A. z optymizmem ocenia perspektywy dalszego rozwoju Spółki w kolejnych latach. Konsekwentna realizacja strategii opartej na rozwoju technologii płatniczych, wzmocnieniu partnerstw biznesowych oraz budowie kompleksowej oferty usług finansowych pozwala tworzyć trwałą wartość zarówno dla Akcjonariuszy, jak i użytkowników aplikacji mPay.

Dziękujemy Państwu za zaufanie oraz wsparcie w realizacji naszej strategii.

Z wyrazami szacunku,
Zarząd „MPAY” Spółka Akcyjna

II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2025 WRAZ Z DANymi PORÓWNAWCZYMI

Wyszczególnienie	01.01.2025	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2024
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Przychody ze sprzedaży	20 164 740,45	30 412 983,25	4 758 977,73	7 065 953,64
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 003 425,94	1 394 968,36	472 818,36	324 097,83
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 050 467,69	1 308 388,55	247 915,53	303 982,44
Zysk (strata) brutto	-1 650 387,69	28 350,07	-389 499,60	6 586,67
Zysk (strata) netto	-1 290 367,69	106 863,07	-304 533,11	24 827,87
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 204 254,69	-8 499 837,45	756 219,84	-1 974 796,65
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 945 652,34	-823 333,86	-695 188,41	-191 288,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-872 127,82	8 436 789,50	-205 826,45	1 960 148,50
Przepływy pieniężne netto razem	-613 525,47	-886 381,81	-144 795,02	-205 936,15
Aktywa trwałe	8 258 100,52	6 462 427,24	1 953 793,86	1 512 386,44
Aktywa obrotowe	40 003 977,84	39 103 328,60	9 464 588,88	9 151 258,74
Należności długoterminowe	336 786,09	395 208,71	79 680,62	92 489,75
Należności krótkoterminowe	4 481 481,46	5 485 210,62	1 060 279,05	1 283 690,76
Kapitał własny	14 117 995,18	15 408 362,87	3 340 193,34	3 605 982,42
Kapitał podstawowy	10 409 967,60	10 184 967,60	2 462 906,66	2 383 563,68
Zobowiązania krótkoterminowe	30 525 074,06	24 225 440,74	7 221 963,72	5 669 422,12
Zobowiązania długoterminowe	3 350 746,07	5 757 779,23	792 757,01	1 347 479,34

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2024 i 2025 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień:

31.12.2025 r. - 4,2267 PLN/EUR

31.12.2024 r. - 4,2730 PLN/EUR

- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego:

od 01.01.-31.12.2025 r. - 4,2372 PLN/EUR

od 01.01.-29.12.2024 r. - 4,3041 PLN/EUR



III. INFORMACJE O PODMIOTAC ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

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

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, wpisana 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.

Spółka mPay S.A. jest właścicielem 60,00% udziałów w spółce Paymatic Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie, adres: ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000868137, NIP: 5842798691, kapitał zakładowy i wpłacony: 20.000,00 zł.

Ze względu na nieistotność obrotów spółek zależnych, które kwalifikują się jako jednostki mikro w rozumieniu art. 3 ust. 1a ustawy o rachunkowości, oraz zgodnie z art. 58 ust. 1 tej ustawy, mPay S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W strukturze mPay nie funkcjonują wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

IV. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2025 WRAZ Z DANymi PORÓWNAWCZYMI

Dane finansowe podmiotu zależnego Softon Pro Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	01.01.2025	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2024
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Przychody ze sprzedaży	1 499 367,30	1 902 301,22	353 858,04	441 968,23
Zysk (strata) ze sprzedaży	-406 751,96	9 222,50	95 995,46	2 142,70
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-406 747,88	7 496,94	95 994,50	1 741,79
Zysk (strata) brutto	-406 963,57	6 231,12	96 045,00	1 447,70
Zysk (strata) netto	-406 963,57	4 328,12	96 045,00	1 005,57
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	406,54	-5 076,44	95,95	-1 179,43
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	1 105 000,00	0,00	256 728,47
Przepływy pieniężne netto razem	406,54	1 099 923,56	95,95	255 549,05
Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	1 650 894,07	2 357 564,77	390 587,00	551 735,26
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	73 800,00	312 202,00	17 460,43	73 063,89
Kapitał własny	694 217,66	1 101 181,23	164 245,79	257 706,82
Kapitał podstawowy	1 110 000,00	1 110 000,00	262 616,23	259 770,65
Zobowiązania krótkoterminowe	956 676,41	1 256 383,54	226 341,21	294 028,44
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Dane finansowe podmiotu zależnego Paymatic Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	01.01.2025	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2024
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Przychody ze sprzedaży	80 900,00	305 000,00	19 092,80	70 861,71
Zysk (strata) ze sprzedaży	8 141,29	-13 448,07	1 921,38	-3 124,44
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	8 135,56	-13 440,07	1 920,03	-3 122,58
Zysk (strata) brutto	8 135,36	-13 440,07	1 919,99	-3 122,58
Zysk (strata) netto	7 460,36	-13 440,07	1 760,68	-3 122,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-323,50	-1 473,03	-76,35	-342,23
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	-323,50	-1 473,03	-76,35	-342,23
Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	30 896,42	173 594,37	7 309,82	40 625,88

Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	27 538,05	173 525,39	6 515,26	40 609,73
Kapitał własny	16 420,37	8 960,01	3 884,91	2 096,89
Kapitał podstawowy	20 000,00	20 000,00	4 731,82	4 680,55
Zobowiązania krótkoterminowe	14 476,05	164 634,36	3 424,91	38 528,99
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2024 i 2025 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień:

31.12.2025 r. - 4,2267 PLN/EUR

31.12.2024 r. - 4,2730 PLN/EUR

- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego:

od 01.01.-31.12.2025 r. - 4,2372 PLN/EUR

od 01.01.-29.12.2024 r. - 4,3041 PLN/EUR

V. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zarząd Emitenta informuje, iż:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans na dzień 31.12.2025 r. wraz z danymi porównywalnymi,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025-31.12.2025 r. wraz z danymi porównywalnymi,
4. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025-31.12.2025 r. wraz z danymi porównywalnymi,
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2025-31.12.2025 r. wraz z danymi porównywalnymi,
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia

stanowią Załącznik nr 1 do Raportu Roczного.



zawsze z Tobą

VI. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2025

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w 2025 roku stanowi załącznik nr 2 do Raportu Rocznego.

VII. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ „MPAY” S.A.

Spółka działając na aktywnym rynku narażona jest na następujące ryzyka:

Ryzyka rynkowe

Działalność Spółki jest uzależniona od sytuacji makroekonomicznej zarówno na rynku polskim, jak i globalnym. Na efektywność, a w szczególności na rentowność prowadzonej przez mPay działalności gospodarczej wpływ mają między innymi tempo wzrostu gospodarczego, poziom konsumpcji społeczeństwa, polityka fiskalna i pieniężna państwa, a także poziom inflacji, wysokość stóp procentowych oraz kursy walut. Wszystkie te czynniki pośrednio oddziałują na generowane przez Spółkę przychody, ponoszone koszty oraz tempo realizacji przyjętej strategii rozwoju.

Rynek płatności mobilnych na świecie znajduje się obecnie w fazie dynamicznego rozwoju, co wiąże się z częstymi zmianami w poziomie sprzedaży dostępnych usług i produktów. Technologie stosowane na tym rynku podlegają ciągłym modyfikacjom, a na rynku pojawiają się nowe podmioty oferujące innowacyjne rozwiązania. W efekcie prognozowanie długoterminowe staje się utrudnione. W związku z tym istnieje ryzyko, że mPay nie będzie w stanie w pełni dostosować się do szybkich zmian rynkowych, co może wpłynąć negatywnie na jej pozycję konkurencyjną oraz sytuację finansową.

Ryzyka zapewniania zgodności

W Polsce przepisy prawa podlegają stosunkowo częstym zmianom, podobnie jak interpretacje prawa oraz praktyka jego stosowania. Zmiany te mogą działać na korzyść przedsiębiorców, ale mogą również wywoływać skutki negatywne. W szczególności przepisy prawa lub ich różne interpretacje dotyczące prawa podatkowego, prawa działalności gospodarczej, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz prawa z zakresu papierów wartościowych mogą wpływać na wyniki finansowe osiągnięte przez mPay.

Ryzyko biznesowe związane z wynikiem realizowanych projektów

W trakcie prowadzonej działalności mPay podejmuje decyzje związane z bieżącym funkcjonowaniem Spółki. Niewłaściwy dobór klientów, kształtu oferowanych produktów i usług lub zobowiązań wobec partnerów biznesowych może skutkować ryzykiem nieosiągnięcia zakładanych zysków z realizowanych projektów i przedsięwzięć biznesowych.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności związane jest z zagrożeniem utraty zdolności do wywiązywania się z bieżących zobowiązań płatniczych.

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

Celem polityki mPay w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorstwa,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem, a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału.

Ryzyko operacyjne

Za ryzyko operacyjne Spółka uznaje wszelkie zagrożenia związane z powstawaniem strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, systemów informatycznych oraz osób, a także strat spowodowanych zdarzeniami zewnętrznymi.

Podstawą funkcjonowania mPay są systemy informatyczne, za pomocą których realizowana jest działalność operacyjna Spółki. W przypadku awarii tych systemów, skutkującej ograniczeniem lub brakiem dostępu do danych, częściową lub całkowitą ich utratą, mPay może zostać zmuszona do ograniczenia lub czasowego wstrzymania działalności, co mogłoby wpłynąć na jej sytuację finansową.

mPay identyfikuje ryzyka związane ze wszystkimi swoimi produktami, procesami, działaniami i systemami. Proces identyfikacji ryzyka uwzględnia:

- czynniki wewnętrzne, takie jak struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, charakterystyka klientów, skargi klientów, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotacja pracowników,
- czynniki zewnętrzne, w tym otoczenie polityczne, prawne, socjodemograficzne, konkurencję oraz postęp technologiczny, które mogą negatywnie wpływać na realizację celów mPay.

Spółka podejmuje działania mające na celu dywersyfikację ryzyk oraz minimalizowanie ich niekorzystnego wpływu na sytuację finansową mPay.

Ryzyko innych nieprzewidzianych zdarzeń – w tym wynikających z siły wyższej

mPay zwraca uwagę na stan prowadzonych działań wojennych na Ukrainie. Spółka na bieżąco monitoruje powyższe ryzyka i w jej ocenie w najbliższym okresie nie wpłyną one na stan prowadzonej działalności.

Ryzyko wyniku finansowego

Możliwość nieosiągnięcia przez Spółkę zakładanego poziomu wyniku finansowego stanowi istotne ryzyko dla jej działalności. W związku z tym Spółka określa docelowy poziom wyniku finansowego, do którego realizacji dąży poprzez podejmowane działania. Celem strategicznym jest utrzymanie stabilnej pozycji rynkowej i ekonomicznej, odpornej na zmiany otoczenia.

Istotnym elementem zarządzania finansami Spółki jest zabezpieczenie jej potrzeb finansowych w oparciu o roczne plany budżetowe. Plany te podlegają weryfikacji przez Zarząd w cyklach kwartalnych, co pozwala ograniczyć ryzyko niezrealizowania założeń lub opóźnień w realizacji planów biznesowych.

VIII. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenia Zarządu stanowią załącznik nr 3 i załącznik nr 4 do Raportu Roczного.

IX. SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY SA ZA ROK OBROTOWY 2025

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania Roczного Sprawozdania Finansowego „MPAY” S.A. stanowi załącznik nr 5 do Raportu Roczного.

X. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRZYCH PRAKTYK

Informacja o stosowaniu dobrych praktyk została zawarta w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki w 2025 roku stanowiącym załącznik nr 2 do Raportu Roczного.