

"MPAY" SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2025** do **31.12.2025**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: "MPAY" SPÓŁKA AKCYJNA

Siedziba: WARSZAWA JASNA 1/421, 00-013

Forma prawna:

spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

4791Z, 6201Z, 6209Z, 6499Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 5213258216

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000172708

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuowała działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd Spółki odnotowuje wystąpienie przejściowych trudności operacyjnych, które znalazły odzwierciedlenie w spadku rentowności oraz wzroście poziomu zobowiązań. Czynniki te były spowodowane m.in. wzrostem kosztów finansowych oraz przestojem w branży. Pomimo zaistniałych okoliczności, Zarząd stoi na stanowisku, że nie zachodzą przesłanki uniemożliwiające kontynuowanie działalności przez Spółkę. W celu poprawy sytuacji finansowej i operacyjnej, Zarząd wdrożył oraz realizuje następujący plan naprawczy: 1) Pozyskanie finansowania zewnętrznego: Spółka prowadzi zaawansowane rozmowy z inwestorami w celu dokapitalizowania jednostki. Pozyskane środki zostały przeznaczone na restrukturyzację zadłużenia (spłacono 982516,61 tytułem zaległych kredytów oraz 1818483,39 tytułem zobowiązań wobec dostawców) 2) Rozwój oferty nowych usług: W odpowiedzi na zmieniające się zapotrzebowanie rynku, Spółka zainicjowała prace nad wdrożeniem do oferty nowych, wysokomarżowych usług, które pozwolą na dywersyfikację przychodów i odbudowę rentowności. 3) Restrukturyzacja i optymalizacja kosztów: Trwają prace nad redukcją kosztów stałych oraz poprawą płynności i cyklu rotacji zobowiązań. W ocenie Zarządu, powyższe działania naprawcze są realne do wdrożenia i gwarantują poprawę płynności finansowej oraz przywrócenie rentowności w perspektywie kolejnego roku obrotowego. W związku z tym sporządzenie sprawozdania finansowego przy założeniu kontynuacji działalności jest w pełni uzasadnione.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Wartości niematerialne i prawne

W pozycji tej zostały ujęte nabyte oraz zakończone koszty prac rozwojowych zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z jej aktywami. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych o wartości przekraczającej 3500,00 zł dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania.

Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące:

- licencje na oprogramowanie	2-10 lat
- prace rozwojowe	5-10 lat
- znaki towarowe	5-10 lat
- prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty)	5-15 lat

Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3500,00 zł. odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania.

Środki trwałe

W pozycji tej ujęte zostały rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Środki trwałe wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartość początkowa środków trwałych podlega podwyższeniu o wartość nakładów poniesionych na ich ulepszenie (przebudowę, rozbudowę, modernizację, rekonstrukcję). Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego.

Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który w Spółce kształtuje się następująco:

- urządzenia techniczne i maszyny	2-3 lata
- środki transportu	5 lat
- klimatyzatory	10 lat
- inne środki trwałe	2-3 lata

Środki trwałe o okresie użytkowania dłuższym niż rok oraz o wartości początkowej powyżej 3500,00 zł. amortyzowane są od miesiąca następującego po miesiącu przekazania środka trwałego do użytkowania.

Środki trwałe o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1000,00 zł nie przekraczającej kwoty 3500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych i dokonuje się od nich jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.

Środki trwałe o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nie przekraczającej jednostkowo kwoty 1000,00 zł. odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów.

Leasingi

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu ujmowany jest w aktywach jako środek trwały lub wartość niematerialna i prawna według wartości przedmiotu leasingu ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Koszty finansowe – odsetki na dzień rozpoczęcia leasingu są ujmowane na rozliczeniach międzyokresowych i odpisywane stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń w ciężar kosztów finansowych. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne używane na podstawie umów leasingowych są amortyzowane według takich samych zasad jak własne środki trwałe i wartości niematerialne i prawne.

Środki trwałe w budowie

W pozycji tej ujęte zostały zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego.

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości.

Inwestycje

Inwestycje obejmują aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w postaci odsetek, dywidend lub innych pożytków. Udziały i akcje w innych jednostkach oraz pozostałe inwestycje wyceniane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Udziały i akcje, dla których istnieje rynek regulowany, wyceniane są na moment bilansowy według cen rynkowych (notowań giełdowych) lub inaczej ustalonej wartości godziwej z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i istotności. Wyniki wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Zapasy

Do zapasów zaliczane są materiały nabyte przez jednostkę w celu zużycia na potrzeby własne, wytworzone lub przetworzone przez jednostkę, produkty gotowe (wyroby i usługi) zdadne do sprzedaży lub w toku produkcji, półprodukty oraz towary nabyte w celu odsprzedaży w stanie nieprzetworzonym. Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny zakupu lub kosztu wytworzenia i ceny sprzedaży netto. Wartość wycenionych w powyższy sposób materiałów, towarów oraz produktów gotowych pomniejszona jest o utworzone odpisy aktualizujące zapasy wolnorotujące.

Do wyceny rozchodu zapasów stosowana jest metoda "pierwsze przyszło-pierwsze wyszło".

Zaliczki na dostawy ujmuje się w kwotach wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

Należności

Na dzień bilansowy należności i udzielone pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie indywidualnego odpisu aktualizującego.

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych, w zależności od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość, a w przypadku kiedy nie dokonano odpisów aktualizujących lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, należności te zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Środki pieniężne

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej. Środki w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy według średniego kursu NBP dla danej waluty.

Różnice kursowe

1. Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji
- w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień w przypadku pozostałych operacji.

2. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.

Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków odzwierciedlających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Spółka tworzy rezerwy na odroczony podatek dochodowy.

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. Zasadność tworzenia rezerw na inne świadczenia pracownicze nie występuje.

Zobowiązania

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty lub - jeżeli wymagają tego szczególne przepisy - w skorygowanej cenie nabycia z zachowaniem zasady istotności.

Zobowiązania warunkowe - pozabilansowe

Za zobowiązania warunkowe Spółka uznaje potencjalny przyszły obowiązek wykonania świadczeń, których powstanie jest uzależnione od zaistnienia określonych zdarzeń.

Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne obejmują rozliczenia:

- długoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają dłużej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego,
- krótkoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 Ustawy o Rachunkowości do wartości niematerialnych i prawnych zalicza się do krótkoterminowych czynnych rozliczeń międzyokresowych.

Po zakończeniu wdrożenia, koszty zakończonych prac rozwojowych przyjmowane są na stan wartości

niematerialnych i prawnych jako zakończone prace rozwojowe i amortyzowane zgodnie z okresem ekonomicznej użyteczności.

Prace rozwojowe zakończone niepowodzeniem, które nie dały zamierzonych efektów lub prace zakończone efektem pozytywnym, których z różnych przyczyn nie wdrożono, obciążają wynik finansowy w roku, w którym je zakończono.

Odpisy pozostałych czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń.

Za bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów Spółka uznaje prawdopodobne zobowiązania przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, wynikające w szczególności:

- 1) ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, jeżeli kwota zobowiązania jest znana lub możliwa do oszacowania w sposób wiarygodny,
 - 2) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń, możliwych do oszacowania w sposób wiarygodny, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.
- Czas i sposób rozliczenia, uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, wyznaczono z zachowaniem zasady ostrożności.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów Spółki obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialne i prawne, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów własnych,
- ujemną wartość firmy,
- przyjęte nieodpłatnie środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne.

Podatek odroczony

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Aktywa z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są tworzone między innymi na straty podatkowe, możliwe do odliczenia w latach następnych.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Kapitał zapasowy jest ujmowany w wysokości nadwyżki z tytułu emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów wydania akcji.

Ustalenia wyniku finansowego:

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat według wariantu porównawczego.

Wynik finansowy jednostki został wyceniony w wiarygodnie ustalonej wartości, przy zachowaniu zasady memoriału, współmierności, ostrożności, realizacji, a także zasady ciągłości.

Przychody

Przychody uznane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty

Koszty, które można bezpośrednio przyporządkować przychodom osiągniętym przez Spółkę, wpływają na wynik finansowy Spółki za ten okres sprawozdawczy, w którym przychody te wystąpiły.

Koszty, które można jedynie w sposób pośredni przyporządkować przychodom lub innym korzyściom osiąganym przez Spółkę, wpływają na wynik finansowy Spółki w części, w której dotyczą danego okresu sprawozdawczego, zapewniając ich współmierność do przychodów.

Koszty rodzajowe jednostka ewidencjonuje na kontach zespołu "4" oraz odnosi je według miejsc powstawania na konta zespołu "5".

Na wynik finansowy netto jednostki składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego (bieżącego i odroczonego).

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (z późn. zm.) oraz obowiązującą w Spółce Polityką Rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zł i gr, z pełną szczegółowością rzeczową określoną w załączniku nr 1 Ustawy o rachunkowości i zawiera dane porównawcze wg art. 46,47 i 48 ww. ustawy.

Punktem wyjściowym do sporządzenia sprawozdania finansowego były prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe, po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej.

Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe, zawierają salda, które po uwzględnieniu sald korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym. Dowody księgowe i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane

W sprawozdaniu finansowym wyodrębniono salda dotyczące jednostek powiązanych.

Do końca 2022 r. Spółka była jednostką zależną w Grupie Kapitałowej Grupa „LEW” S.A. Ze względu na brak spełnienia warunków określonych w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy o rachunkowości, na dzień bilansowy oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa "LEW" S.A. przestała być jednostką dominującą dla "MPAY" S.A.

Spółka jest jednostką dominującą wobec Softon Pro Sp. z o.o. oraz Paymatic Sp. z o.o. Z uwagi na nieistotność obrotów spółki zależnej, zgodnie z art. 58 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości, Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Zgodnie z art. 49.1. Ustawy o rachunkowości Zarząd Spółki sporządza corocznie

Sprawozdanie z działalności jednostki.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Sprawozdanie finansowe jednostki podlega corocznemu badaniu przez biegłego rewidenta.

8. Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty

14,78

9. Sprawozdanie podlega wynikającemu z przepisów prawa obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta

Tak

10. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	8 258 100,52	6 462 427,24
I. Wartości niematerialne i prawne	5 165 347,32	2 687 817,04
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	5 090 345,63	2 584 401,71
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	75 001,69	103 415,33
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	302 505,34	432 036,01
1. Środki trwałe	302 505,34	432 036,01
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii łądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny	25 318,31	65 529,14
d) środki transportu	277 187,03	366 506,87
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	336 786,09	395 208,71
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	336 786,09	395 208,71
IV. Inwestycje długoterminowe	1 031 100,00	1 031 100,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 031 100,00	1 031 100,00
a. w jednostkach powiązanych	1 031 000,00	1 031 000,00
- udziały lub akcje	1 031 000,00	1 031 000,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach	100,00	100,00
- udziały lub akcje	100,00	100,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 422 361,77	1 916 265,48
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	678 820,00	468 524,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	743 541,77	1 447 741,48
B. AKTYWA OBROTOWE	40 003 977,84	39 103 328,60
I. Zapasy	4 587 783,81	1 601 539,17
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe	4 496 181,56	1 504 618,08
4. Towary	61 418,25	96 921,09
5. Zaliczki na dostawy i usługi	30 184,00	
II. Należności krótkoterminowe	4 481 481,46	5 485 210,62
1. Należności od jednostek powiązanych	820 752,12	1 047 152,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	820 752,12	1 047 152,60
- do 12 miesięcy	820 752,12	1 047 152,60
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	3 660 729,34	4 438 058,02
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	468 576,86	393 439,05
- do 12 miesięcy	468 576,86	393 439,05
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	912 846,55	471 686,73
c) inne	2 279 305,93	3 572 932,24
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 099 789,60	2 713 315,07

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 099 789,60	2 713 315,07
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 099 789,60	2 713 315,07
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	466 439,69	1 072,17
- inne środki pieniężne	1 633 349,91	2 712 242,90
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28 834 922,97	29 303 263,74
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	48 262 078,36	45 565 755,84

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 117 995,18	15 408 362,87
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 409 967,60	10 184 967,60
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 998 395,27	4 891 532,20
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		4 891 532,20
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		225 000,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		225 000,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	-1 290 367,69	106 863,07
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	34 144 083,18	30 157 392,97
I. Rezerwy na zobowiązania	268 263,05	174 173,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 556,00	174 173,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy	248 707,05	
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	248 707,05	
II. Zobowiązania długoterminowe	3 350 746,07	5 757 779,23
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	3 350 746,07	5 757 779,23
a) kredyty i pożyczki	3 164 000,00	5 399 401,85
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	186 746,07	358 377,38
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	30 525 074,06	24 225 440,74
1. Wobec jednostek powiązanych	99 888,66	343 850,00

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	99 888,66	343 850,00
- do 12 miesięcy	99 888,66	343 850,00
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	30 425 185,40	23 881 590,74
a) kredyty i pożyczki	8 238 063,26	5 272 299,73
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	3 192 009,13	4 288 861,02
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 745 101,33	4 853 457,70
- do 12 miesięcy	5 745 101,33	4 853 457,70
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		840 000,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	433 600,00	480 761,36
h) z tytułu wynagrodzeń	132 113,41	108 799,32
i) inne	12 684 298,27	8 037 411,61
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	48 262 078,36	45 565 755,84

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 164 740,45	30 412 983,25
- od jednostek powiązanych	502 200,00	1 231 531,71
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 529 839,67	5 211 963,46
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-22 398,02	-62 818,90
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	14 657 298,80	25 263 838,69
B. Koszty działalności operacyjnej	18 161 314,51	29 018 014,89
I. Amortyzacja	597 652,73	753 981,91
II. Zużycie materiałów i energii	112 401,74	126 019,37
III. Usługi obce	2 292 875,60	2 542 578,56
IV. Podatki i opłaty, w tym:	75 419,97	58 263,25
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	690 790,05	785 462,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	111 874,89	117 649,58
- emerytalne		58 942,45
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	96 593,86	88 974,19
VIII. Wartość sprzedanych towarów	14 183 705,67	24 545 085,75
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 003 425,94	1 394 968,36
D. Pozostałe przychody operacyjne	376 004,29	232 915,32
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	376 004,29	232 915,32
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 328 962,54	319 495,13
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		54 648,98
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	1 328 962,54	264 846,15
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 050 467,69	1 308 388,55
G. Przychody finansowe	1 041,56	436 251,72
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	1 041,56	436 251,72
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	2 701 896,94	1 716 290,20
I. Odsetki, w tym:	1 249 770,12	1 124 826,21
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		16 158,36
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	1 452 126,82	575 305,63
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-1 650 387,69	28 350,07
J. Podatek dochodowy	-360 020,00	-78 513,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-1 290 367,69	106 863,07

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 408 362,87	15 125 049,79
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 408 362,87	15 125 049,79
1. Kapitał podstawowy	10 409 967,60	10 184 967,60
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 184 967,60	10 109 967,60
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	225 000,00	75 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	225 000,00	75 000,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	225 000,00	75 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 409 967,60	10 184 967,60
2. Kapitał zapasowy	4 998 395,27	4 891 532,20
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 891 532,20	7 342 349,96
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	106 863,07	-2 450 817,76
a) zwiększenie (z tytułu)	106 863,07	278 333,64
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	106 863,07	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		278 333,64
b) zmniejszenie (z tytułu)		2 729 151,40
- pokrycia straty		2 680 601,40
- wydatki związane z emisją akcji		48 550,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 998 395,27	4 891 532,20
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
...		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		

4. Kapitały rezerwowe		225 000,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	225 000,00	75 000,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-225 000,00	150 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)		225 000,00
emisji akcji własnych (brak rejestracji w KRS na dzień 31.12.2023 r.)		
emisji akcji własnych (brak rejestracji w KRS na dzień 31.12.2024 r.)		225 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	225 000,00	75 000,00
przeksięgowania na kapitał podstawowy - wartość nominalna akcji	225 000,00	75 000,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		225 000,00
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	106 863,07	-2 402 267,77
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	106 863,07	278 333,64
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	106 863,07	278 333,64
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	106 863,07	278 333,64
przekazanie na pokrycie strat z lat ubiegłych		
przekazanie na kapitał zapasowy	106 863,07	278 333,64
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		2 680 601,41
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		2 680 601,41
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia pozostałe (rozwiązanie aktywów na odroczony podatek dotyczący lat ubiegłych)		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		2 680 601,41
pokrycie straty z zysku		
pokrycie straty z kapitału zapasowego		2 680 601,41
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	-1 290 367,69	106 863,07

a) zysk netto		106 863,07
b) strata netto	1 290 367,69	
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 117 995,18	15 408 362,87
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 117 995,18	15 408 362,87

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	-1 290 367,69	106 863,07
II. Korekty razem	4 494 622,38	-8 606 700,52
1. Amortyzacja	597 652,73	753 981,91
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	334 006,30	655 345,54
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		70 807,34
5. Zmiana stanu rezerw	94 090,05	-153 008,00
6. Zmiana stanu zapasów	-2 986 244,64	43 575,35
7. Zmiana stanu należności	1 062 151,78	-4 203 026,67
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	4 430 721,68	1 849 954,84
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	962 244,48	-7 624 330,83
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 204 254,69	-8 499 837,45

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy		1 739 057,61
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:		1 739 057,61
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		1 739 057,61
- zbycie aktywów finansowych		1 483 841,64
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		255 215,97
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	2 945 652,34	2 562 391,47
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 358,10	37 391,47
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:		2 525 000,00
a) w jednostkach powiązanych		1 025 000,00
b) w pozostałych jednostkach		1 500 000,00
- nabycie aktywów finansowych		1 500 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne	2 942 294,24	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 945 652,34	-823 333,86
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	5 702 693,89	10 794 930,61
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		225 000,00
2. Kredyty i pożyczki	5 702 693,89	6 530 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		4 039 930,61
II. Wydatki	6 574 821,71	2 358 141,11
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	5 306 338,51	1 285 205,55
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	1 096 851,89	
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	171 631,31	164 219,91
8. Odsetki		860 165,66
9. Inne wydatki finansowe		48 549,99
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-872 127,82	8 436 789,50
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-613 525,47	-886 381,81
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-613 525,47	-886 381,81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 713 315,07	3 599 696,88
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	2 099 789,60	2 713 315,07
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 633 349,91	2 712 242,90

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-1 650 387,69	28 350,07
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		54 720,20
- z innych źródeł przychodów		54 720,20
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		199 317,42
- z zysków kapitałowych		199 317,42
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	85 752,42	28 085,97
- z zysków kapitałowych	85 752,42	28 085,97
Pozostałe		
- z zysków kapitałowych	85 752,42	
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	766 128,98	
- z innych źródeł przychodów	766 128,98	
Pozostałe		
- z innych źródeł przychodów	766 128,98	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	377 770,69	210 687,34
- z zysków kapitałowych	1 200,00	1 200,00
- z innych źródeł przychodów	376 570,69	209 487,34
Pozostałe		
- z zysków kapitałowych	1 200,00	
- z innych źródeł przychodów	376 570,69	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	392 438,51	356 522,36
- z zysków kapitałowych	1 200,00	5 200,00
- z innych źródeł przychodów	391 238,51	351 322,36
Pozostałe		
- z zysków kapitałowych	1 200,00	
- z innych źródeł przychodów	391 238,51	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		126 581,45
- z innych źródeł przychodów		126 581,45

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	838 925,01	
- z innych źródeł przychodów	838 925,01	
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 751,00	1 385 126,00
K. Podatek dochodowy	4 893,00	263 173,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

MPay_sprawozdanie_finansowe_20252_informacja_dodatk.pdf



"MPAY"
SPÓŁKA AKCYJNA

INFORMACJA DODATKOWA
ZA OKRES
OD 01.01.2025 DO 31.12.2025 ROKU

Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

Lp.	Tytuł	Wartość firmy	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Inne wartości niematerialne i prawne		Zaliczki	Razem		
				Patenty, licencje, oprogramowanie	Znaki towarowe				
Wartość brutto									
1	Bilans otwarcia	0,00	10 637 253,39	2 258 730,13	100 163,13	0,00	12 996 146,65		
2	Zwiększenia	0,00	2 942 294,24	0,00	0,00	0,00	2 942 294,24		
a	zakup	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
b	używane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
e	przyjęcie z niezak. prac rozw. - nakłady z BO	0,00	2 942 294,24	0,00	0,00	0,00	2 942 294,24		
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
f	inne (korekty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4	Bilans zamknięcia	0,00	13 579 547,63	2 258 730,13	100 163,13	0,00	15 938 440,89		
Umorzenie									
5	Bilans otwarcia	0,00	8 052 851,68	2 155 314,80	100 163,13	0,00	10 308 329,61		
6	Zwiększenia	0,00	436 350,32	28 413,64	0,00	0,00	464 763,96		
a	amortyzacja za okres	0,00	436 350,32	28 413,64	0,00	0,00	464 763,96		
b	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
d	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
7	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
f	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
g	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8	Bilans zamknięcia	0,00	8 489 202,00	2 183 728,44	100 163,13	0,00	10 773 093,57	Nakłady na WNiP nie zakończone na dzień bilansowy	Razem poz.w bilansie WNiP
9	Wartość netto na początek okresu	0,00	2 584 401,71	103 415,33	0,00	0,00	2 687 817,04	0,00	2 687 817,04
10	Wartość netto na koniec okresu	0,00	5 090 345,63	75 001,69	0,00	0,00	5 165 347,32	0,00	5 165 347,32

Nota Nr 1a

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych amortyzowanych przez jednostkę, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Lp.	Tytuł	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.		Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	
		Najem, dzierżawa	Leasing fin. i oper.	Najem, dzierżawa	Leasing fin. i oper.
1	Wartości niematerialne i prawne - licencje	0,00	66 708,00	0,00	88 944,00
RAZEM		0,00	66 708,00	0,00	88 944,00

Zmiany w stanie nakładów na wartości niematerialne i prawne w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Zestawienie obejmuje również nakłady przyjętych na stan wartości niematerialnych i prawnych finansowanych leasingiem.

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	0,00
2	Zwiększenia	2 942 294,24
a	poniesione nakłady inwestycyjne	2 942 294,24
3	Zmniejszenia	2 942 294,24
a	przekazane na stan wartości niematerialnych i prawnych	2 942 294,24
b	prześięgowano w koszty sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	0,00
c	przekwalifikowano na nakłady na niezakończone prace rozwojowe	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

Nota Nr 2

Zmiany w stanie środków trwałych od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto							
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	334 331,48	446 599,14	9 940,62	790 871,24
2	Zwiększenia	0,00	0,00	3 358,02	0,00	0,00	3 358,02
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zakup	0,00	0,00	3 358,02	0,00	0,00	3 358,02
c	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	ujawnienia (np. inwentaryzacje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	darowizny otrzymane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	używane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	darowizny przekazane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	inne - cesja leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	337 689,50	446 599,14	9 940,62	794 229,26

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Skumulowana amortyzacja (umorzenie)							
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	268 802,34	80 092,27	9 940,62	358 835,23
2	Zwiększenia	0,00	0,00	43 568,85	89 319,84	0,00	132 888,69
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	amortyzacja za okres	0,00	0,00	43 568,85	89 319,84	0,00	132 888,69
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
h	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	312 371,19	169 412,11	9 940,62	491 723,92
5	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	65 529,14	366 506,87	0,00	432 036,01
6	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	25 318,31	277 187,03	0,00	302 505,34

Nota Nr 2a

Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Spółka nie posiada gruntów w użytkowaniu wieczystym.

Wartość netto środków trwałych amortyzowanych przez jednostkę, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Lp.	Tytuł	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.		Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	
		Najem, dzierżawa	Leasing fin. i oper.	Najem, dzierżawa	Leasing fin. i oper.
1	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Środki transportu	0,00	277 187,03	0,00	366 507,87
5	Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		0,00	277 187,03	0,00	366 507,87

Wartość nie amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Spółka wynajmuje:

Pomieszczenia biurowe w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, wynajmowane na podstawie umowy najmu od Krajowej Rady Spółdzielczej.

Pomieszczenie biurowe w Częstochowie, ul. Brzeźnicka 46b, wynajmowane na podstawie umowy najmu od Firmy Concept.

Wartość środków trwałych nie jest znana.

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.
1	Środki trwałe używane na podstawie najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze	0,00
a	w tym z tytułu leasingu	0,00
2	Inne środki trwałe pozabilansowe	0,00
RAZEM		0,00

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu państwa z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Zmiany w stanie środków trwałych w budowie w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Zestawienie obejmuje również nakłady przyjętych na stan środków trwałych finansowanych leasingiem.

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	0,00
2	Zwiększenia	0,00
a	poniesione nakłady inwestycyjne	0,00
3	Zmniejszenia	0,00
a	przekazane na środki trwałe	0,00
b	przeksięgowano w koszty sprzedaży ŚT	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

Nota Nr 3

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2025 r.	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2024 r.
		stan na 31.12.2025 r.	stawka podatku		stan na 31.12.2024 r.	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	3 572 735,10	19%	678 820,00	2 465 915,90	19%	468 524,00
a	Składki ZUS	133 639,61	19%	25 391,53	26 402,53	19%	5 016,48
b	Wynagrodzenia i inne świadczenia	69 265,98	19%	13 160,54	55 788,34	19%	10 599,78
c	Zobowiązania z tyt. leasingu operacyjnego	358 377,38	19%	68 091,70	533 072,08	19%	101 283,70
d	Odsetki niezapłacone dostawcom i pożyczkodawcom	145 674,17	19%	27 678,09	134 678,04	19%	25 588,83
e	Odписы aktualizujące zapasy	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
f	Strata podatkowa do odliczenia w latach następnych	508 508,59	19%	96 617,63	508 507,58	19%	96 617,44
g	Niezapłacone zobowiązania/koszty pow. 90 dni od upływu terminu płatności	2 324 569,37	19%	441 668,18	1 207 467,33	19%	229 418,79
h	Pozostałe rezerwy	32 700,00	19%	6 213,00	0,00	19%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
a	Rozwiązanie aktywów z tytułu straty podatkowej	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
RAZEM STAN W BILANSIE		3 572 735,10	X	678 820,00	2 465 916,39	X	468 524,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2025 r.	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2024 r.
		stan na 31.12.2025 r.	stawka podatku		stan na 31.12.2024 r.	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	102 788,00	19%	19 530,00	916 562,21	19%	174 147,00
a	Należności z tytułu odsetek	0,00	19%	0,00	199 317,42	19%	37 871,31
b	Aktualizacja inwestycji - wycena akcji	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
c	Amortyzacja księgowa wolniejsza od podatkowej	102 788,00	19%	19 529,72	717 244,79	19%	136 276,51
d	Należne przychody/bonusy od operatorów	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
e	Naliczone różnice kursowe	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
f	Naliczone odszkodowania	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
g	Niezapłacone należności pow. 90 dni od terminu płatności	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	137,63	19%	26,15	138,06	19%	26,23
a	Naliczone dodatnie różnice kursowe od zobowiązań	137,63	19%	26,15	138,06	19%	26,23
RAZEM		102 925,63	X	19 556,00	916 700,27	X	174 173,00

Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	468 524,00
2	Zwiększenia (tytuły)	210 296,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	210 296,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
-		
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
-		
4	Bilans zamknięcia	678 820,00

Zmiany w stanie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	174 173,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
-		
3	Zmniejszenia (tytuły)	154 617,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	154 617,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
-		
4	Bilans zamknięcia	19 556,00

Podatek odroczonego wykazany w Rachunku Zysków i Strat	-364 913,00
--	-------------

Nota Nr 4

Zapasy według grup rodzajowych na 31.12.2025 r.

Lp.	Zapasy	Zapasy				Razem
		Materiały	Produktu gotowe	Towary	Półprodukty i produkty w toku	
	Razem zapasy (1-4)	0,00	0,00	4 587 783,81	0,00	4 587 783,81
1	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Produkty gotowe	0,00	0,00	4 496 181,56	0,00	4 496 181,56
3	Towary	0,00	0,00	61 418,25	0,00	61 418,25
4	Odpisy aktualizujące na koniec okresu (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Towary w drodze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	30 184,00	0,00	30 184,00
7	Wartość bilansowa na koniec okresu	0,00	0,00	4 587 783,81	0,00	4 587 783,81

Zapasy według okresów zalegania na 31.12.2025 r.

Razem zapasy	Wartość na koniec okresu zapasów (w wartości brutto) zalegających			
	Materiały	Produkty gotowe	Towary	Półprodukty i produkty w toku
Razem zapasy	0,00	4 496 181,56	61 418,25	0,00
do roku	0,00	2 991 563,48	61 418,25	0,00
powyżej roku do 2 lat	0,00	1 504 618,08	0,00	0,00
powyżej 2 lat do 3 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 3 lat do 4 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 4 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

Odpisy oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie wystąpiły.

Nota Nr 5

Należności długo- i krótkoterminowe

Należności długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.			Stan na 31.12.2024 r.		
		wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto	wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto
1	Należności długoterminowe razem	336 786,09	0,00	336 786,09	395 208,71	0,00	395 208,71
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	336 786,09	0,00	336 786,09	395 208,71	0,00	395 208,71
-	z tytułu kaucji	336 786,09	0,00	336 786,09	395 208,71	0,00	395 208,71

Należności krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.			Stan na 31.12.2024 r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto - bilansowa	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto - bilansowa
1	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	820 752,12	0,00	820 752,12	1 047 152,60	0,00	1 047 152,60
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	820 752,12	0,00	820 752,12	1 047 152,60	0,00	1 047 152,60
	-do 12 miesięcy	820 752,12	0,00	820 752,12	1 047 152,60	0,00	1 047 152,60
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	3 799 903,84	139 174,50	3 660 729,34	4 577 232,52	0,00	4 438 058,02
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	607 751,36	139 174,50	468 576,86	532 613,55	139 174,50	393 439,05
	-do 12 miesięcy	607 751,36	139 174,50	468 576,86	532 613,55	139 174,50	393 439,05
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	912 846,55	0,00	912 846,55	471 686,73	0,00	471 686,73
c	inne	2 279 305,93	0,00	2 279 305,93	3 572 932,24	0,00	3 572 932,24
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		4 620 655,96	139 174,50	4 481 481,46	5 624 385,12	0,00	5 485 210,62

Należności z tytułu dostaw i usług brutto według wieku

Lp.	Wiek w dniach	Ogółem w wartości brutto	Odpisy aktualizujące	Ogółem w wartości netto
1	bieżące, z tego :	902 579,43	0,00	902 579,43
a	od jednostek powiązanych	678 242,12	0,00	678 242,12
b	od pozostałych jednostek	224 337,31		224 337,31
2	przeterminowane, z tego :	525 924,05	139 174,50	386 749,55
a	od jednostek powiązanych	142 510,00	0,00	142 510,00
	do 30 dni	10 332,00	0,00	10 332,00
	31- 90	132 178,00	0,00	132 178,00
	91-180	0,00	0,00	0,00
	181-365	0,00	0,00	0,00
	powyżej 365	0,00	0,00	0,00
b	od pozostałych jednostek	383 414,05	139 174,50	244 239,55
	do 30 dni	27 089,92	0,00	27 089,92
	31-90	20 293,78	0,00	20 293,78
	91-180	34 433,12	0,00	34 433,12
	181-365	146 022,92	0,00	146 022,92
	powyżej 365	155 574,31	139 174,50	16 399,81
RAZEM		1 428 503,48	139 174,50	1 289 328,98

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	Odpisy aktualizujące należności pozostałe	Razem odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	139 174,50	0,00	139 174,50
a	utworzenie odpisów aktualizacyjnych na należności	139 174,50	0,00	139 174,50
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
a	wykorzystanie odpisów	0,00	0,00	0,00
b	rozwiązanie odpisów	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	139 174,50	0,00	139 174,50

Nota Nr 6

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.
1	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów rodzajowych	1 790 906,71	1 384 856,67
a	Ubezpieczenia	18 292,99	21 789,23
b	Usługi elektroniczne i komputerowe, usługi testów	6 650,98	14 041,39
c	Licencje księgowo	8 037,94	7 663,01
d	Usługi związane z NewConnect	0,00	132,49
e	Utrzymanie domen	244,90	461,31
f	Koszty usług doradczych rozl. w czasie	0,00	35 733,14
g	Koszty dot. własnych znaków towarowych	2 871,96	1 475,96
h	Koszty marketingowe - pozyskania użytkowników rozliczane w czasie	1 100 586,41	1 303 560,14
i	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	654 221,53	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe kosztów pozostałych	0,00	0,00
a	Prowizje bankowe rozliczane międzyokresowo	0,00	0,00
3	Inne rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	74 385,20	105 527,93
a	Koszty gwarancji bankowych i kredytów rozliczane między okresowo	37 976,16	53 633,51
b	Odsetki dotyczące leasingu rozliczane w czasie	36 409,04	51 894,42
4	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 969 631,06	27 812 879,14
a	Niezakończone prace rozwojowe	26 969 631,06	27 812 879,14
Razem		28 834 922,97	29 303 263,74

W 2025 roku Spółka nie poniosła nakładów na prace rozwojowe, które zakończyły się niepowodzeniem.

Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.
1	Usługi elektroniczne i komputerowe, usługi testów	1 047,09	6 332,87
2	Licencje księgowo	0,00	0,00
2	Pozostałe dot.znaków towarowych	5 029,29	9 297,25
3	Koszty usług doradczych rozl. w czasie	0,00	82 095,53
4	Koszty marketingowe - pozyskania użytkowników rozliczane w czasie	614 565,12	1 191 857,28
5	Koszty gwarancji bankowych i kredytów rozliczane między okresowo	50 741,02	96 159,84
6	Odsetki dotyczące leasingu rozliczane w czasie	25 589,67	61 998,71
7	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 569,58	0,00
RAZEM		743 541,77	1 447 741,48

Nota Nr 6 a

Inwestycje długo i krótkoterminowe

STRUKTURA INWESTYCJI DŁUGO I KRÓTKOTERMINOWYCH			
Lp.	Wyszczególnienie w bilansie	Opis	Stan na dzień
			31.12.2025 r.
1	Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:		1 031 100,00
a	<i>w jednostkach powiązanych</i>		1 031 000,00
-	- udziały lub akcje		1 031 000,00
-	- inne papiery wartościowe		0,00
-	- udzielone pożyczki		0,00
a	<i>w jednostkach pozostałych</i>		100,00
-	- udziały lub akcje		100,00
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:		2 099 789,60
a	<i>w jednostkach powiązanych</i>		0,00
-	- udziały lub akcje		0,00
-	- inne papiery wartościowe		0,00
-	- udzielone pożyczki		0,00
b	<i>w pozostałych jednostkach</i>		0,00
-	- udziały lub akcje		0,00
-	- inne papiery wartościowe		0,00
-	- udzielone pożyczki		0,00
c	<i>środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</i>		2 099 789,60
-	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	specyfikacja w Nocie nr 34	466 439,69
-	- inne środki pieniężne	środki pieniężne na „Portmonetkach” i środki inwestowane	1 633 349,91
-	- inne aktywa pieniężne		0,00
3	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00

Nota Nr 7

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA 31.12.2025 ROK						
Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość 1 akcji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy
Seria A	na okaziciela	zwykłe	11 000 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria B	na okaziciela	zwykłe	2 800 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria C	na okaziciela	zwykłe	14 400 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria D	na okaziciela	zwykłe	1 000 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria E	na okaziciela	zwykłe	1 800 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria F	na okaziciela	zwykłe	3 200 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria G	na okaziciela	zwykłe	1 000 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria H	na okaziciela	zwykłe	600 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria I	na okaziciela	zwykłe	600 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria J	na okaziciela	zwykłe	2 150 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria K	na okaziciela	zwykłe	1 450 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria L	na okaziciela	zwykłe	4 800 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria M	na okaziciela	zwykłe	4 000 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria N	na okaziciela	zwykłe	15 999 784	0,15	środki pieniężne	tak
Seria O	na okaziciela	zwykłe	2 600 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria P	na okaziciela	zwykłe	500 000	0,15	środki pieniężne	tak
Seria S	na okaziciela	zwykłe	1 500 000	0,15	środki pieniężne	tak
			69 399 784	0,15		
Kapitał zakładowy razem	10 409 967,60					

Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji na 31.12.2025 rok

Akcjonariusz	Wartość nominalna akcji	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w liczbie głosów	Liczba akcji
GRUPA "LEW" SPÓŁKA AKCYJNA	1 985 892,00	19,08%	19,08%	13 239 280
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna	588 154,50	5,65%	5,65%	3 921 030
POZOSTALI	7 835 921,10	75,27%	75,27%	52 239 474
SUMA	10 409 967,60	100,00%	100,00%	69 399 784

Dane o kapitale rezerwowym i zapasowym - emisja akcji własnych

STRUKTURA KAPITAŁU REZERWOWEGO NA 31.12.2025 ROK												
Seria/ emisja	Data emisji	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość 1 akcji wg wartości nominalnej	Wartość 1 akcji wg wartości emisyjnej	Wartość akcji wg wartości nominalnej razem	Wartość akcji wg wartości emisyjnej razem	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy	Data wpisu do KRS - przeks. na kapitał podstawowy	
				0			0,00	0,00				

Zmiany w kapitale zapasowym w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Bilans otwarcia - kapitał zapasowy wg stanu na 31.12.2024 r.	4 891 532,20
Zwiększenia	106 863,07
Zysk 2024 rok	106 863,07
Zmniejszenia	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	
Koszty emisji	
Bilans zamknięcia - kapitał zapasowy wg stanu na 31.12.2025 r.	4 998 395,27

Zmiany w kapitale rezerwowym w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Bilans otwarcia - kapitał rezerwowy wg stanu na 31.12.2024 r.	225 000,00
Zwiększenia	0,00
Emisja akcji serii S - realizacja prac w warrantów serii C	0,00
Zmniejszenia	225 000,00
Przeniesienie na kapitał zakładowy	225 000,00
Bilans rezerwowy - kapitał rezerwowy wg stanu na 31.12.2025 r.	0,00

Nota Nr 8

Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Tytuł	31.12.2025 r.
I	Wynik finansowy	-1 290 367,69
1	wynik finansowy za bieżący okres sprawozdawczy	-1 290 367,69
2	nie podzielony wynik z lat ubiegłych	0,00
II	Proponowany podział wyniku finansowego (tytuły) :	-1 290 367,69
1	dywidenda	0,00
2	przekazanie na kapitał zapasowy	
3	przekazanie na kapitał rezerwowy	0,00
4	przekazanie na pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00
5	inne	-1 290 367,69

Nota Nr 9

Zobowiązania długo- i krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.			Stan na 31.12.2024 r.		
		wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto	wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto
1	Zobowiązania długoterminowe razem	3 325 156,40	0,00	3 350 746,07	5 757 779,23	0,00	5 757 779,23
1	Zobowiązania od jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od pozostałych jednostek, z tego:	3 325 156,40	0,00	3 350 746,07	5 757 779,23	0,00	5 757 779,23
a	kredyty i pożyczki	3 164 000,00	0,00	3 164 000,00	5 399 401,85	0,00	5 399 401,85
	- wymagalne od 1 do 3 lat	3 164 000,00	0,00	3 164 000,00	3 950 000,00	0,00	3 950 000,00
	- wymagalne od 3 do 5 lat	0,00	0,00	0,00	1 404 000,00	0,00	1 404 000,00
b	inne zobowiązania finansowe (umowy leasingowe), w tym:	161 156,40	25 589,67	186 746,07	358 377,38	0,00	358 377,38
	- wymagalne od 1 do 3 lat	161 156,40	25 589,67	186 746,07	217 370,05	0,00	217 370,05
	- wymagalne od 3 do 5 lat		0,00	0,00	141 007,33	0,00	141 007,33
	- wymagalne powyżej 5 lat		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.			Stan na 31.12.2024 r.		
		wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto	wartość brutto - bilansowa	naliczone odsetki	wartość netto
II	Zobowiązania krótkoterminowe razem	30 525 074,06	396 005,01	30 129 069,05	343 850,00	134 678,04	24 090 762,70
1	Zobowiązania od jednostek powiązanych, z tego:	99 888,66	0,00	99 888,66	343 850,00	0,00	343 850,00
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	99 888,66	0,00	99 888,66	343 850,00	0,00	343 850,00
	-do 12 miesięcy	99 888,66	0,00	99 888,66	343 850,00	0,00	343 850,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od pozostałych jednostek, z tego:	30 425 185,40	396 005,01	30 029 180,39	0,00	134 678,04	23 746 912,70
a	kredyty i pożyczki	8 238 063,26	334 006,30	7 904 056,96	5 272 299,73	58 692,33	5 213 607,40
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe	3 192 009,13	61 998,71	3 130 010,42	4 288 861,02	74 235,71	4 214 625,31
d	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	5 745 101,33	0,00	5 745 101,33	4 853 457,70	1 750,00	4 851 707,70
	-do 12 miesięcy	5 745 101,33	0,00	5 745 101,33	4 853 457,70	1 750,00	4 851 707,70
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	840 000,00	0,00	840 000,00
g	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	433 600,00	0,00	433 600,00	480 761,36	0,00	480 761,36
h	z tytułu wynagrodzeń	132 113,41	0,00	132 113,41	108 799,32	0,00	108 799,32
i	inne	12 684 298,27	0,00	12 684 298,27	8 037 411,61	0,00	8 037 411,61
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług brutto według wieku

Lp.	Wiek w dniach	Ogółem w wartości brutto	Naliczone odsetki	Ogółem w wartości netto
1	bieżące, z tego :	933 334,44	0,00	933 334,44
a	od jednostek powiązanych	89 980,00	0,00	89 980,00
b	od pozostałych jednostek	843 354,44	0,00	843 354,44
2	przeterminowane, z tego :	4 911 655,55	0,00	4 911 655,55
a	od jednostek powiązanych	9 908,66	0,00	9 908,66
	do 30 dni	1 500,00	0,00	1 500,00
	31-90	8 408,66	0,00	8 408,66
	91-180	0,00	0,00	0,00
	181-365	0,00	0,00	0,00
	powyżej 365	0,00	0,00	0,00
b	od pozostałych jednostek	4 901 746,89	0,00	4 901 746,89
	do 30 dni	550 661,44	0,00	550 661,44
	31-90	801 548,20	0,00	801 548,20
	91-180	763 920,89	0,00	763 920,89
	181-365	1 060 885,75	0,00	1 060 885,75
	powyżej 365	1 724 730,61	0,00	1 724 730,61
	RAZEM	5 844 989,99	0,00	5 844 989,99

Nota Nr 9 a

Wykaz kredytów, pożyczek i innych zobowiązań

Kredytodawca	Rodzaj pożyczki/kredytu/zobowiązania	Wartość zobowiązania bilansowego na dzień 31.12.2025 r. (PLN)	Część krótkoterminowa (PLN)	Część długoterminowa (PLN)
Bank Pekao S.A	Linia wielocelowa w tym: Kredyt w rachunku bieżącym,	2 667 381,68	2 667 381,68	0,00
BS Gilowice	Kredyt pod projekt GPW/Livekid od 12/2023- 09/2027	3 564 000,00	2 464 000,00	1 100 000,00
BS Gilowice	Kredyt pod projekt Żabka	2 736 000,00	672 000,00	2 064 000,00
Subwencja PFR	Subwencja PFR	104 839,50	104 839,50	0,00
Pożyczki pozabankowe		2 073 730,77	2 073 730,77	0,00
RAZEM		11 145 951,95	7 981 951,95	3 164 000,00

Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki

Nie występują.

Wykaz udzielonych przez Banki na 31.12.2025 r. gwarancji bankowych

Lp.	Beneficjent gwarancji	Kwota	Okres obowiązywania	Zabezpieczenie na majątku (rodzaj aktywu)
2				
RAZEM		0,00		

Nota Nr 10

Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
-	Długoterminowe	0,00	0,00
a	Rozliczenie otrzymanych dotacji	0,00	0,00
-	Krótkoterminowe	0,00	0,00
a	Rozliczenie otrzymanych dotacji	0,00	0,00
a	Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
RAZEM		0,00	0,00

Nota Nr 10a

Zmiany w stanie rezerw

Lp.	Tytuł	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	Pozostałe rezerwy
1	Stan na dzień 31.12.2024	174 173,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	19 556,00	0,00	248 707,05
a	Zwiększenia z tytułu utworzenia rezerw	19 556,00	0,00	248 707,05
b	przesunięcia (zmiana klasyfikacji rezerw)	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	174 173,00	0,00	0,00
a	zmniejszenie rezerw rozliczonych z pozostałymi przychodami operacyjnymi	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie rezerw rozliczonych z przychodami finansowymi	0,00	0,00	0,00
c	wykorzystanie rezerw	174 173,00	0,00	0,00
d	przesunięcia (zmiana klasyfikacji rezerw)	0,00	0,00	0,00
4	Stan na dzień 31.12.2025	19 556,00	0,00	248 707,05

Wykaz grup zobowiązań pozabilansowych

W dniu 08 stycznia 2025 roku Spółka otrzymała decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nr RBG-6/2024 wydaną w dniu 30 grudnia 2024 roku w sprawie o znaku: RBG.610.6.2023.AR, o czym Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI 6/2025. Decyzja została wydana wskutek uwzględnienia wniosku Spółki, na podstawie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów oraz zobligowała MPAY S.A. do wykonania zaproponowanych przez Spółkę zobowiązań, zmierzających do usunięcia skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów. Decyzja ta nie nałożyła na MPAY kary pieniężnej.

W związku z powyższym MPAY został zobowiązany zwrócić części klientom środki na opłaty, które zostały pobrane na podstawie wprowadzonego regulaminu, a także zaproponować inne „zadośćuczynienie” w postaci przyznania pakietu GOLD w aplikacji dla aktywnego użytkownika, który jest specjalnym rodzajem programu lojalnościowego/ abonamentu w aplikacji MPAY i stanowi produkt gotowy MPAY.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania MPAY S.A. spółka zwróciła użytkownikom kwotę 919 240,12 złotych. Pozostało do zwrotu 618 694,27 złotych

Na dzień 31.12.2025 r. Spółka nie posiada innych zobowiązań warunkowych.

Nota Nr 11

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:	5 529 839,67	5 211 863,46
a	Sprzedaż usług	5 509 677,04	5 032 299,07
b	Sprzedaż produktów	20 162,63	179 564,39
c	Wycena kontraktów rozliczanych w czasie	0,00	0,00
2	Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(22 398,02)	(62 818,90)
3	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	0,00	0,00
4	Przychody netto ze sprzedaży towarów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:	14 657 298,80	25 263 838,69
a	Sprzedaż towarów	14 657 298,80	25 263 838,69
b	Sprzedaż materiałów	0,00	0,00
RAZEM		20 164 740,45	30 412 883,25

Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów - struktura terytorialna

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
a	Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	5 529 839,67	5 032 299,07
-	- kraj	5 448 359,67	4 697 828,07
-	- zagranica	81 480,00	334 471,00
b	Przychody netto ze sprzedaży towarów	14 657 298,80	25 263 838,69
-	- kraj	14 657 298,80	25 263 838,69
-	- zagranica	0,00	0,00
RAZEM		20 187 138,47	30 296 137,76

Nota Nr 12

Koszty działalności operacyjnej

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
a	Amortyzacja	597 652,73	753 981,91
b	Zużycie materiałów i energii	112 401,74	126 019,37
c	Usługi obce	2 292 875,60	2 542 578,56
d	Podatki i opłaty	75 419,97	58 263,25
e	Wynagrodzenia	690 790,05	785 462,28
f	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	111 874,89	117 649,58
g	Pozostałe koszty rodzajowe	96 593,86	88 974,19
1	Koszty według rodzaju razem	3 977 608,84	4 472 929,14
2	Wartość sprzedanych towarów	14 183 705,67	24 545 085,75
3	Koszty działalności operacyjnej razem	18 161 314,51	29 018 014,89

Spółka nie osiągnęła przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości, w tym z działalności występującej incydentalnie.

Nota Nr 13

Pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
1	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
a	przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
b	wartość sprzedanych i zlikwidowanych netto aktywów trwałych	0,00	0,00
2	Dotacje	0,00	0,00
a	dotacje otrzymane	0,00	0,00
b	refundacje wynagrodzeń osób niepełnosprawnych	0,00	0,00
3	Inne, w tym:	376 004,29	232 915,32
a	otrzymane odszkodowania i zwroty z polis	0,00	0,00
b	odpisane zobowiązania przedawnione	48 925,22	7 181,84
c	otrzymane zasądzone koszty sądowe	0,00	0,00
d	uzyskane kary umowne	0,00	0,00
e	należne odszkodowania	0,00	0,00
f	zaokrąglenia rozrachunków i z tyt. VAT, ZUS wraz z korektą VAT itp.	6,69	6,08
g	rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	0,00	0,00
h	rozwiązanie odpisów aktualizujących zapasy	0,00	0,00
i	otrzymane należności - spisane wcześniej z ksiąg	0,00	634,03
j	nadwyżka salda zobowiązania wobec użytkowników	305 423,88	167 437,28
k	przychody z cesji umowy leasingu	0,00	57 656,09
l	inne przychody operacyjne	21 648,50	0,00
RAZEM		376 004,29	232 915,32

Nota Nr 14

Pozostałe koszty operacyjne

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
1	Strata z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	54 648,98
a	wartość netto przedmiotu leasingu - cesja	0,00	54 648,98
2	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
a	odpisy aktualizujące należności	0,00	0,00
b	odpis z tytułu utraty wartości zapasów	0,00	0,00
3	Inne, w tym:	1 328 962,54	264 846,15
a	niedobory niezawinione	0,00	0,00
b	należności przedawnione	58 853,28	455,86
c	należności umorzone objęte postępowaniem egzekucyjnym	0,00	0,00
d	reklamacje, błędy wynikające z awarii aplikacji, rekompensaty	919 240,12	83,25
e	koszty postępowania sądowego i komorniczego, kary, koszty windykacyjne	250 111,67	220 102,11
f	zakaz konkurencji	0,00	38 897,50
g	korekta podatku VAT wynikająca ze struktury i różn. zaokr. podatk., ZUS itp.	6,28	5 303,78
h	koszty podniesienia kapitału z lat poprzednich	0,00	0,00
i	przekazane darowizny	0,00	0,00
j	zaniechane inwestycje	28 374,52	0,00
k	pozostałe (uzgodnienie rozrachunków, zaokrąglenia)	72 376,67	3,65
RAZEM		1 328 962,54	319 495,13

Nota Nr 15
Przychody finansowe - odsetki za 2025 r.

Lp.	Rodzaj aktywa	Przychody z odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane		
			do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Dłużne instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>w tym odsetki</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Środki pieniężne	1 041,56	0,00	0,00	0,00
	<i>w tym odsetki bankowe</i>	1 041,56	0,00	0,00	0,00
5	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM ODSETKI		1 041,56	0,00	0,00	0,00
		1 041,56			

Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
1	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
3	Inne, w tym:	0,00	0,00
a	różnice zaokrągleń	0,00	0,00
b	różnice kursowe (nadwyżka dodatnich nad ujemnymi)	0,00	0,00
c	provizje otrzymane	0,00	0,00
d	rozwiązane odpisy na koszty fin. (odsetki)	0,00	0,00
RAZEM		0,00	0,00

Nota Nr 16
Koszty finansowe - odsetki za 2025 r.

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Koszty z odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane		
			do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Zobowiązania przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	1 007 743,07	242 027,05	0,00	0,00
a	<i>kredyty i pożyczki</i>	807 289,25	136 024,52	0,00	0,00
b	<i>dłużne papiery wartościowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
c	<i>odsetki - kontrahenci</i>	115 061,95	106 002,53	0,00	0,00
d	<i>odsetki budżetowe</i>	34 427,75	0,00	0,00	0,00
e	<i>odsetki umorzono od należności</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
f	<i>odsetki - leasing</i>	50 964,12	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
a	<i>kredyty i pożyczki</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
b	<i>dłużne papiery wartościowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
c	<i>zobowiązania finansowe inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM ODSETKI		1 007 743,07	242 027,05	0,00	0,00
		1 249 770,12			

Inne koszty finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2025 r.	01.01.-31.12.2024 r.
1	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	16 158,36
	<i>sprzedaż akcji w jednostce pozostałej</i>	0,00	16 158,36
2	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
3	Inne, w tym:	1 452 126,82	575 305,63
a	<i>koszty działalności kapitałowej</i>	14 400,00	48 951,73
b	<i>koszty gwarancji i kredytów bankowych</i>	56 638,22	117 073,98
c	<i>różnice kursowe - nadwyżka ujemnych różnic nad dodatnimi</i>	4 273,76	4 675,36
d	<i>provizje od kredytów</i>	453 482,76	28 772,76
e	<i>koszty obsługi faktoringu</i>	705 659,59	331 592,80
f	<i>koszty poręczeń kredytów</i>	217 672,49	44 239,00
RAZEM		1 452 126,82	591 463,99

Nota Nr 17

Podatek dochodowy za 2025 rok

Lp.	Treść	Podatek dochodowy na 31.12.2025
I.	Przychody wg ewidencji księgowej	20 541 786,30
1.	Przychody ze sprzedaży	20 164 740,45
2.	Przychody finansowe	1 041,56
3.	Pozostałe przychody operacyjne	376 004,29
II.	Zmiany przychodów w stosunku do ewidencji księgowej	0,00
1.	Dotacje	0,00
2.	Przychody z działalności kapitałowej	0,00
3.	Naliczone bonusy i przychody statystyczne	0,00
4.	Niezapłacone należności pow. 90 dni terminu płatności	0,00
5.	Różnice kursowe wycena w 2025r.	0,00
6.	Różnice kursowe - odwrócenie wyceny 2024r.	0,00
7.	Przychody z tyt. cesji umowy leasingu	0,00
8.	Naliczone odsetki	0,00
III.	Przychody podatkowe - działalność operacyjna (I+II)	20 541 786,30
IV.	Koszty wg ewidencji księgowej	22 192 173,99
1.	Koszty działalności operacyjnej	18 161 314,51
2.	Pozostałe koszty operacyjne	1 328 962,54
3.	Koszty finansowe	2 701 896,94
4.	Koszty wytworzenia na własne potrzeby jednostki	0,00
V.	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów ogółem z tego :	1 374 772,16
1.	Amortyzacja WNIP i ST NKUP	192 107,90
2.	Koszty związane z eksploatacją samochodów osobowych (paliwo, naprawy)	14 940,62
3.	Podatki i opłaty NKUP	6 417,54
4.	ZUS zapłacony w m-cach następnych, PPK	133 639,61
5.	Wynagrodzenia osobowe, wypłacone po terminie wypłaty	46 777,18
6.	Wynagrodzenia brutto , wypłacone w nast. m-cu dot. um.bezosobowych	22 488,80
7.	Ryczałty samochodowe - wypłacone w miesiącu następnym	0,00
9.	Koszty zw. z delegacjami	36,22
10.	Upominki dla kontrahentów, reprezentacja	358,90
11.	Koszty podniesienia kapitału - koszty operacyjne, brak realizacji	0,00
12.	Ubezpieczenia: z tyt.OC Zarządu, sam. powyżej 150 tys. zł	13 035,83
13.	Pozostałe koszty rodzajowe NKUP	20,10
14.	Darowizny	0,00
15.	Umorzone należności niskiej wartości	61 829,91
16.	Pozostałe koszty operacyjne (kary, koszty sądowe, spisane zobowiązania)	107 026,30
17.	Zaokrąglenia	5,20
18.	Zapłacone kary umowne	20 000,00
19.	Pozostałe koszty operacyjne inne	47 751,54
20.	Rekompensata za odzyskiwanie należności naliczona w 2024 zapł. w 2025	0,00
21.	Zawiązane rezerw na zobowiązania (persaldo BO i BZ)	148 707,05
22.	Odpisy aktualizujące należności	0,00
23.	Naliczone w 2025, a niezapłacone odsetki od pożyczek i in. zobowiązań	242 027,05
24.	Koszty działalności kapitałowej	232 072,49
25.	Odsetki zapłacone do budżetu	34 427,75
26.	Odsetki od leasingu operacyjnego	50 964,12
27.	Różnice kursowe ujemne- wycena 2024r.	138,05
28.	Wartość netto (strata) z umowy cesji leasingu	0,00
VI.	Tytuły zwiększające koszty uzyskania	391 238,51
1.	Jednorazowe rozliczenie zakończonych prac rozwojowych w roku oddania do użytkowania	0,00
2.	ZUS dotyczący 2024 zapłacony w 2025	26 402,53
3.	Wynagrodzenia bezosobowe brutto 2024, wypłacone 2025	54 588,34
5.	Amortyzacja podatkowa różnica z bilansową	0,00
6.	Odsetki naliczone w latach ubiegłych zapłacone w 2025r.	131 803,93
7.	Wartość netto rat z leasingu operacyjnego	178 306,08
8.	Różnice kursowe wycena 2024	137,63
9.	Odsetki hipoteczne od zysków zatrzymanych	0,00
VII.	Koszty uzyskania przychodów - działalność operacyjna (IV-V+VI)	21 208 640,34
VIII.	Dochód bilansowy - działalność operacyjna	-1 650 387,69
IX.	Dochód- Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym (III-VII)	-666 854,04
X.	Strata z lat ubiegłych możliwa do odliczenia w roku bieżącym	-666 854,04
XI.	Zwiększenie podstawy opodatkowania zobowiązania przeterminowane pow. 90 dni	1 117 102,04
XII.	Zmniejszenie podstawy opodatkowania zapłacone zobow. Przeterminowane pow. 90 dni	278 177,03
XIII.	Podatek dochodowy bieżący należny działalność operacyjna	4 893,00
XIV.	Podatek dochodowy bieżący należny działalność kapitałowa	0,00
XV.	Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	-210 296,00
XV.	Zmiana stanu rezerw z tytułu podatku odroczonego	-154 617,00
XVI.	Podatek dochodowy odroczonego	-364 913,00
XVII.	Razem podatek dochodowy wykazany w RZiS na 31.12.2025 r.	-360 020,00
XVIII.	Razem wynik netto wykazany w RZiS na 31.12.2025 r.	-1 290 367,69

Nota Nr 17a

Specyfikacja podatku dotyczącego źródeł kapitałowych

Lp.	Treść	Podatek dochodowy na 31.12.2025 działalność kapitałowa
I.	Przychody z działalności kapitałowej	0,00
II.	Zmiany przychodów w stosunku do ewidencji księgowej	85 752,42
1.	Niezapłacone odsetki od weksli naliczone w 2025 r.	0,00
2.	Zapłacone odsetki od weksli naliczone w 2024 r.	85 752,42
III.	Przychody podatkowe - działalność kapitałowa	85 752,42
IV.	Koszty działalności kapitałowej	232 072,49
V.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu - wynagrodzenie umowa cywilnoprawna wypłacona w miesiącu kolejnym	1 200,00
VI.	Tytuły zwiększające koszty uzyskania przychodu - działalność kapitałowa	1 200,00
1.	Wynagrodzenia umowa cyw. prawna zapłacona w 2025 r.	1 200,00
2.	Odsetki hipotetyczne od zysków zatrzymanych	0,00
VII.	Koszty podatkowe - działalność kapitałowa	232 072,49
VIII.	Podstawa opodatkowania na dzień 31.12.2025 r.	-146 320,07
IX.	Podatek należny od działalności kapitałowej	0,00

Nota Nr 18

Informacja o działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaniechania

Spółka nie zaniechała ani też nie przewiduje zaniechać żadnej działalności.

Nota Nr 19

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środki trwałe na własne potrzeby

Nie występuje.

Nota Nr 20

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Lp.	Tytuł	poniesione w bieżącym okresie	planowane do poniesienia w roku następnym
1	Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	0,00	0,00
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	0,00

Nota Nr 21

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe

Lp.	Wyszczególnienie	Razem liczba zatrudnionych w etatach
2025 ROK		
1	Pracownicy ogółem, z tego:	14,78
a	- na stanowiskach robotniczych	0,00
b	- umysłowi, w tym :	14,78
-	- kadra kierownicza	3,00
2024 ROK		
1	Pracownicy ogółem, z tego:	16,67
a	- na stanowiskach robotniczych	0,00
b	- umysłowi, w tym :	16,67
-	- kadra kierownicza	4,00

Nota Nr 22

Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących Spółkę (dla każdej grupy osobno)

1	ZARZĄD	
	Wynagrodzenia z umów o pracę	0,00
	Wynagrodzenia - powołanie uchwałą WZA	72 000,00
	Wynagrodzenia - umowy cywilnoprawne, o dzieło, B2B	0,00
	ZARZĄD razem	72 000,00
2	RADA NADZORCZA razem	57 770,00
	Razem wynagrodzenie wypłacone	129 770,00

Nota Nr 23

Informacje o wynagrodzeniach netto, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych audytorom

Za rok	Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	Kwota netto
2026	KPW Audytor Spółka z o.o. z siedzibą w Łodzi ul. Tymienieckiego 25c/410 90-350 Łódź	24 500,00
2027	KPW Audytor Spółka z o.o. z siedzibą w Łodzi ul. Tymienieckiego 25c/410 90-350 Łódź	27 500,00
Za rok	Pozostałe usługi	Kwota netto
2024	-	-
2023	-	-

Nota Nr 24

Pożyczki dla członków Zarządu i organów nadzoru

Spółka nie udzielała pożyczek członkom Zarządu ani członkom Rady Nadzorczej.

Nota Nr 25

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W sprawozdaniu finansowym roku obrotowego nie zostały ujęte informacje dotyczące znaczących zdarzeń z lat ubiegłych.

Nota Nr 26

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 25 lutego 2026 roku w rejestrze KRS zostały zarejestrowane akcje serii U, będących wynikiem dokonanych kompensat, na łączną kwotę 1646452,50. Kwota ta została wykazana w pasywach poz.B.III.c. W dniu 15 stycznia 2026 roku została podpisana umowa objęcia akcji ze spółką Techstreet. Zapłata za objęcie akcji serii W została przeznaczona na spłatę zaległych zobowiązań spółki mPay S.A.

Nota 26a

Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Nie wystąpiły.

Nota Nr 27

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach

W 2025 r Spółka nie podjęła wspólnych przedsięwzięć z innym podmiotem.

Nota Nr 27a

Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie

W okresie od 10 lutego do 28 marca 2025 roku w Spółce została przeprowadzona kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie badania jakości systemu zarządzania krajową instytucją płatniczą, w tym systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. W dniu 28 lipca 2025 roku Spółka otrzymała zalecenia, które zostały wypełnione na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. W trakcie procesowania pozostaje jedynie zalecenie nr 22 - wykazanie w prowadzonej ewidencji umów outsourcingowych umowy zawartej z Planet Pay Spółka z o.o. dotyczącej wydawania kart płatniczych dla użytkowników aplikacji mPay

Nota Nr 28

Inne istotne kwestie - dane jednostki dominującej

Do końca 2022 r. Spółka była jednostką zależną w Grupie Kapitałowej Grupa „Lew” S.A. Ze względu na brak spełnienia warunków określonych w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy o rachunkowości, na dzień bilansowy oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa "LEW" S.A. przestała być jednostką dominującą dla "MPAY" S.A.

W związku z powyższym skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2024 i 2025 nie zostało i nie będzie sporządzone.

Nota Nr 29

Wykaz jednostek zależnych oraz jednostek, w których Spółka posiada udziały lub zaangażowanie w kapitale na ostatni dzień roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Jednostka:	
		Softon Pro Sp. z o.o. ul. Brzeźnicka 46B lok. 273 42-215 Częstochowa NIP: 527-297-49-48	Paymatic Sp. z o.o. ul. Brzeźnicka 46B lok. 274 42-215 Częstochowa NIP: 584-279-86-91
1	Procent posiadanych udziałów/akcji	81,98%	60,00%
2	Stopień udziału w zarządzaniu	81,98%	60,00%
3	Kwota kapitału własnego jednostki powiązanej	1 101 181,23	9 860,01
4	Wynik finansowy (zysk/strata) netto jednostki powiąz. za rok	-406 963,57	7 460,36
5	Wartość księgowa posiadanych akcji	911 000,00	120 000,00

Spółka MPAY S.A. posiada 81,98% udziałów w Spółce Softon Pro Sp. z o.o. oraz 60% udziałów w Spółce Paymatic Sp. z o.o. Z uwagi na nieistotność obrotów spółek zależnych, zgodnie z art. 58 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości, MPAY S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Spółka posiada dwa udziały Banku Spółdzielczego w Gilowicach o wartości 100 zł (50zł/1 szt.).

Spółka nie posiada innych udziałów ani zaangażowania w kapitale w innych jednostkach.

Nota Nr 29a

Informacje o transakcjach w 2025 roku z jednostkami powiązonymi wraz z saldami na 31.12.2025 r.(w PLN)

Lp.	Nazwa jednostki	Należności	Należności inne	Zobowiązania	Zobowiązania inne	Przychody ze sprzedaży usług	Przychody finansowe z tyt. odsetek	Zakup środków trwałych i WNiP/ prace rozwojowe	Koszty - zakup towarów	Rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym niezakończone prace rozwojowe	Koszty - zakup usług	Koszty finansowe
1	Softon Pro Sp. z o.o. (jednostka zależna)	820 752,12	0,00	73 800,00	0,00	502 200,00	0,00	1 440 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Paymatic Sp. z o.o. (jednostka zależna)	0,00	0,00	26 088,66	0,00	0,00	0,00	80 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		820 752,12	0,00	99 888,66	0,00	502 200,00	0,00	1 520 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nie wystąpiły transakcje zawarte z jednostkami powiązonymi na innych warunkach niż rynkowe.

Nota Nr 30

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym

W roku 2025 Spółka nie dokonała istotnych zmian w swojej Polityce rachunkowości.

Nota Nr 30a

Inne istotne kwestie

Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.

Nie dotyczy.

Nota Nr 31

Porównywalność danych finansowych

Sprawozdanie finansowe za rok 2025 jest porównywalne ze sprawozdaniem za rok poprzedni.

Nota Nr 32

Założenie kontynuacji działalności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuowała działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd Spółki odnotowuje wystąpienie przejściowych trudności operacyjnych, które znalazły odzwierciedlenie w spadku rentowności oraz wzroście poziomu zobowiązań. Czynniki te były spowodowane m.in. wzrostem kosztów finansowych oraz przestojem w branży. Pomimo zaistniałych okoliczności, Zarząd stoi na stanowisku, że nie zachodzą przesłanki uniemożliwiające kontynuowanie działalności przez Spółkę. W celu poprawy sytuacji finansowej i operacyjnej, Zarząd wdrożył oraz realizuje następujący plan naprawczy: 1) Pozyskanie finansowania zewnętrznego: Spółka prowadzi zaawansowane rozmowy z inwestorami w celu dokapitalizowania jednostki. Pozyskane środki zostały przeznaczone na restrukturyzację zadłużenia (spłacono 982516,61 tytułem zaległych kredytów oraz 1818483,39 tytułem zobowiązań wobec dostawców) 2) Rozwój oferty nowych usług: W odpowiedzi na zmieniające się zapotrzebowanie rynku, Spółka zainicjowała prace nad wdrożeniem do oferty nowych, wysokomarżowych usług, które pozwolą na dywersyfikację przychodów i odbudowę rentowności. 3) Restrukturyzacja i optymalizacja kosztów: Trwają prace nad redukcją kosztów stałych oraz poprawą płynności i cyklu rotacji zobowiązań. W ocenie Zarządu, powyższe działania naprawcze są realne do wdrożenia i gwarantują poprawę płynności finansowej oraz przywrócenie rentowności w perspektywie kolejnego roku obrotowego. W związku z tym sporządzenie sprawozdania finansowego przy założeniu kontynuacji działalności jest w pełni uzasadnione.

Nota Nr 33

Wyliczenie wskaźnika EBITDA

Definicja wskaźnika

Wskaźnik EBITDA oznacza wskaźnik EBIT Spółki powiększony o amortyzację zarachowaną w koszty Spółki w danym roku obrachunkowym.

$$\text{EBITDA} = \text{EBIT} + \text{A}$$

Oznaczenia symboli we wzorze:

EBIT Wynik operacyjny
A amortyzacja

Lp.	Tytuł	01.01 - 31.12.2025 r.	01.01 - 31.12.2024 r.
1	EBIT- wynik operacyjny	1 050 467,69	1 308 388,55
2	A- amortyzacja	597 652,73	753 981,91
	EBITDA	1 648 120,42	2 062 370,46

Środki pieniężne w 2025 r.

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień
		5
1	Środki pieniężne w kasie	0,00
2	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	466 439,69
	w tym środki pieniężne na rachunkach VAT	2 058,37
4	Inne środki pieniężne (środki pieniężne dotyczące „Portmonetek”, środki inwestowane)	1 150 000,00
5	Inne środki pieniężne - lokaty	483 349,91
6	Środki pieniężne w drodze	0,00
7	Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	2 099 789,60
8	Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	0,00
9	Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	0,03
10	Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	2 099 789,60

Nota Nr 35

Kursy przyjęte do wyceny na 31.12.2025 r. pochodzą z tabeli NBP nr 251/A/NBP/2025 z 31.12.2025 r. 1 Euro 4,2267.

Sporządził:

Podpisy Członków Zarządu:

Częstochowa, dnia 26.05.2025 r.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

KLAR ADRIANNA dnia 2026-05-29