

RAPORT KWARTALNY

ZA II KWARTAŁ 2026 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 14 sierpnia 2026 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. Struktura Akcjonariatu ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na WZA Emitenta, stan na dzień 30.06.2026 roku.....	4
3. informacje o podmiotach zależnych MPAY S.A. tworzących grupę kapitałową, STAN na dzień 30.06.2026 roku	5
4. List ZARZĄDU Do akcjonariuszy	6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.	8
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.	14
7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O.	19
8. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.	24
8.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.....	24
8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.	26
8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych	27
9. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	27
10. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEC DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE.....	28
11. Zatrudnienie w spółce MPAY S.A.	28
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE.....	28



1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) opracowała i rozwija usługi związane z płatnościami mobilnymi, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. „m-płatności”) oraz sprzedaż towarów i usług m-comm.

Stan na dzień 30.06.2026 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	–
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.pl
Strona internetowa:	www.mpay.pl
NIP:	5213258216
Regon:	015506707
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	9 września 2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Emiliano Caradonna – Członek Zarządu Andrzej Basiak – Prezes Zarządu (do 23.04.2026)
Rada Nadzorcza:	Konrad Raczkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej Pietro Laterza – Członek Rady Nadzorczej Fabrizio Giovannini – Członek Rady Nadzorczej Piotr Polanowski – Członek Rady Nadzorczej Adrian Ciszowski – Członek Rady Nadzorczej Mariusz Chudzicki – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	12 056 420,10 PLN

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.

Wyemitowane akcje	11 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii A, 2 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii B, 14 400 000 akcji zwykłych na okaziciela serii C, 1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii D, 1 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii E, 3 200 000 akcji zwykłych na okaziciela serii F, 1 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii G, 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii H, 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii I, 2 150 000 akcji zwykłych na okaziciela serii J, 1 450 000 akcji zwykłych na okaziciela serii K, 4 800 000 akcji zwykłych na okaziciela serii L, 4 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M, 15 999 784 akcji zwykłych na okaziciela serii N, 2 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii P, 1 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii S. 10 976 350 akcji zwykłych na okaziciela serii U.
--------------------------	--

Źródło: Spółka

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.06.2026 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa „LEW” Spółka Akcyjna i Techstreet sp. z o.o. (porozumienie)*	15 682 280	19,51 %	15 682 280	19,51 %
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	4 500 000	5,60 %	4 500 000	5,60 %
Pozostali	60 193 854	74 89 %	60 193 854	74 89 %
ŁĄCZNIE	80 376 134	100,00 %	80 376 134	100,00 %

Źródło: Spółka

* Porozumienie, o którym mowa w art. 87 ust. 5 Ustawy o ofercie pomiędzy Grupa Lew S.A. oraz Techstreet sp. z o.o., Strony porozumienia posiadają 15 682 280 sztuk akcji stanowiących 19,51 % udziału w kapitale zakładowym Spółki i tyle samo głosów, w tym:

- Grupa Lew S.A. posiada 14 882 280 akcji stanowiących 18,51 % udziału w kapitale zakładowym Spółki i tyle samo głosów,
- Techstreet sp. z o.o. posiada 800 000 akcji stanowiących 0,99 % udziału w kapitale zakładowym Spółki i tyle samo głosów.



zawsze z Tobą

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.06.2026 ROKU

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 czerwca 2026 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 81,98% udziałów w spółce Softon Pro Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 65/79, lok.14.21, wpisaną do Krajowego Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 1.110.000,00 zł.

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 czerwca 2026 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 60,0% udziałów w spółce Paymatic Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 65/79, lok.14.21, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000868137, NIP: 584-279-86-91, kapitał zakładowy i wpłacony: 20.000,00 zł.



zawsze z Tobą

4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Akcjonariusze,

1. Podsumowanie zarządcze

Drugi kwartał 2026 roku był dla mPay S.A. kolejnym etapem transformacji oraz realizacji strategii **mPay 3.0**, której celem jest rozwój Spółki w kierunku nowoczesnego ekosystemu usług mobility, fintech oraz rozwiązań technologicznych dla klientów indywidualnych i biznesowych. Działania Zarządu koncentrowały się na wzmacnianiu podstawowej działalności, rozwoju strategicznych partnerstw, rozszerzaniu portfolio usług oraz podnoszeniu standardów zarządzania, bezpieczeństwa i kontroli właściwych dla sektora finansowego i fintech.

Pozytywnym wskaźnikiem pozostaje dalszy wzrost bazy użytkowników. Na dzień 30 czerwca 2026 roku liczba kont użytkowników aplikacji mPay wynosiła **1,955 mln**, wobec 1,816 mln rok wcześniej, co oznacza wzrost o **7,65% r/r**. Na koniec marca 2026 roku liczba ta wynosiła 1,929 mln.

2. Rozwój segmentu mobility i nowe partnerstwa

Mobility pozostaje jednym z kluczowych filarów działalności mPay. Spółka rozwija zarówno istniejące usługi transportowe i parkingowe, jak również nowe obszary związane z przemieszczaniem się użytkowników.

Istotnym elementem tej strategii jest zawarta umowa z **Distribusion Technologies GmbH**. Współpraca umożliwi rozszerzenie oferty mPay o kolejnych przewoźników autobusowych w Polsce oraz przewoźników autobusowych i kolejowych poza granicami kraju. Docelowo klienci mPay uzyskają dostęp do międzynarodowej sieci obejmującej **ponad 2 000 przewoźników w Europie i na świecie**.

Równolegle Spółka rozwija projekty związane z **tankowaniem pojazdów spalinowych oraz ładowaniem samochodów elektrycznych**. Kierunek ten zakłada integrację w jednym ekosystemie mPay usług transportu publicznego, kolei, parkingów, tankowania i elektromobilności. Rozwój obszaru tankowania realizowany jest we współpracy z **E100**, natomiast rozwiązania dotyczące ładowania pojazdów elektrycznych rozwijane są z **Solidstudio**.

3. Transformacja mPay 3.0 i wzmocnienie organizacji

W pierwszej połowie 2026 roku zakończony został istotny etap zmian w strukturze zarządczej Spółki. Odpowiedzialność za dalsze zarządzanie i realizację strategii mPay 3.0 przejął **Emiliano Caradonna, CEO mPay S.A.**, posiadający ponad trzydziestoletnie doświadczenie na rynkach finansowych.

Zmiany zarządcze stały się impulsem do dalszej profesjonalizacji organizacji. Spółka wdraża dobre praktyki i standardy właściwe dla dojrzałych podmiotów sektora finansowego i fintech, w szczególności w obszarach **compliance, zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, bezpieczeństwa, odporności operacyjnej oraz nadzoru nad partnerami i dostawcami**.

Proces transformacji wspierany jest także poprzez wzmacnianie kadry menedżerskiej. W maju 2026 roku do mPay dołączył **Giacomo Passoni jako Head of Growth**, posiadający wieloletnie doświadczenie w płatnościach cyfrowych i e-commerce, w tym blisko dziesięć lat pracy w PayPal.

4. Wzmocnienie bazy kapitałowej

Transformacja i dalszy rozwój Spółki wspierane są przez długoterminowych inwestorów zagranicznych, przede wszystkim z Włoch i Szwajcarii, którzy zaangażowali dotychczas w mPay **około 3 mln EUR** oraz deklarują zainteresowanie dalszym wspieraniem rozwoju Spółki.

Pozyskane finansowanie wzmacnia możliwości realizacji strategii mPay 3.0, rozwoju technologii, nowych produktów i partnerstw oraz dalszego skalowania działalności.

5. Status regulacyjny i ciągłość podstawowej działalności

W dniu 25 czerwca 2026 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o cofnięciu mPay S.A. zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Decyzja dotyczy wyłącznie działalności prowadzonej przez Spółkę na podstawie tego zezwolenia.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego potwierdził następnie, że decyzja **nie dotyczy działalności mPay prowadzonej w ramach ograniczonej sieci – Limited Network** oraz że Spółka nadal pozostaje wpisana do właściwego rejestru w tym zakresie.

W konsekwencji decyzja nie pozbawia mPay możliwości dalszego świadczenia podstawowych usług mobility realizowanych w ramach Limited Network, w szczególności **sprzedaży biletów i obsługi opłat parkingowych**.

mPay pozostaje w aktywnym dialogu z Komisją Nadzoru Finansowego i konsekwentnie realizuje działania wynikające z zaleceń zawartych w decyzji.

Spółka koncentruje się na dalszym rozwoju podstawowej działalności oraz na współpracy z regulowanymi partnerami finansowymi i technologicznymi, umożliwiającą rozszerzanie oferty przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa i zgodności regulacyjnej.

6. Perspektywy

W kolejnych kwartałach Zarząd zamierza koncentrować działania na dalszym rozwoju **mPay 3.0**, zwiększaniu skali działalności mobility, wdrażaniu nowych połączeń transportowych w ramach współpracy z Distribusion, rozwoju elektromobilności i usług tankowania oraz rozbudowie rozwiązań B2B, walletowych i finansowych.

Celem Zarządu pozostaje budowa mPay, jako **skalowalnego ekosystemu łączącego mobility, płatności, usługi finansowe i technologie**, dostępnego zarówno dla klientów indywidualnych, jak i partnerów biznesowych.

W imieniu Zarządu

Emiliano Caradonna

Członek Zarządu, mPay S.A.

Warszawa, 14.08.2026 r.



zawsze z Tobą

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2026	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 544 100,36	6 149 484,85	7 105 539,90	11 777 137,95
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	815 641,79	2 224 077,80	1 593 567,73	3 567 118,91
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	(4 643,30)	(9 931,94)	(11 088,83)	(9 931,94)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 733 101,87	3 935 338,99	5 523 061,00	8 219 950,98
B	Koszty działalności operacyjnej	4 099 677,77	4 805 929,11	7 794 246,05	9 919 577,71
I	Amortyzacja	430 151,48	149 318,91	573 830,49	302 258,76
II	Zużycie materiałów i energii	59 635,57	37 723,02	87 367,92	63 867,35
III	Usługi obce	610 663,79	549 303,59	1 182 207,56	1 135 569,32
IV	Podatki i opłaty, w tym:	61 031,30	16 482,59	92 802,14	29 750,61
V	Wynagrodzenia	210 469,54	180 263,19	409 320,88	346 958,34
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	32 347,04	27 649,96	65 388,71	53 848,40
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	48 838,96	34 159,55	64 457,84	44 199,52
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 646 540,09	3 811 028,30	5 318 870,51	7 943 125,41
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(555 577,41)	1 343 555,74	(688 706,15)	1 857 560,24
D	Pozostałe przychody operacyjne	33 761,87	305 425,78	33 762,67	327 079,72
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	9 782,88	0,00	9 782,88	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	23 978,92	305 425,78	23 979,79	327 079,72
E	Pozostałe koszty operacyjne	224 167,64	754 173,66	353 557,95	803 226,42
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	224 167,64	754 173,66	353 557,95	803 226,42
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(745 983,25)	894 807,86	(1 008 501,43)	1 381 413,54
G	Przychody finansowe	0,71	875,30	203,09	946,47
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,71	875,30	203,09	946,47
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	703 275,71	848 389,55	1 249 784,82	1 293 040,46
I	Odsetki, w tym:	444 113,28	499 388,64	652 946,15	757 374,99
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	551 530,09	349 000,91	596 838,67	535 665,47
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	(1 449 258,25)	47 293,61	(2 258 083,16)	89 319,55
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	(1 449 258,25)	47 293,61	(2 258 083,16)	89 319,55

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	7 349 112,50	5 715 531,05
I	Wartości niematerialne i prawne	4 639 130,08	2 455 434,98
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 577 842,55	2 366 226,45
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	61 287,53	89 208,53
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	165 717,77	365 517,41
1	Środki trwałe	165 717,77	365 517,41
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	379 337,79	260 155,06
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	379 337,79	260 155,06
IV	Inwestycje długoterminowe	1 031 100,00	1 031 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	1 031 100,00	1 031 100,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 133 826,86	1 603 323,60
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	678 820,00	468 524,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	455 006,86	1 134 799,60
B	AKTYWA OBROTOWE	44 109 000,15	41 728 821,99
I	Zapasy	4 641 693,66	4 578 929,47
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	4 485 092,73	4 508 647,64
4	Towary	95 237,03	40 097,83
5	Zaliczki na dostawy	61 363,90	30 184,00
II	Należności krótkoterminowe	5 747 890,12	5 204 755,45
1	Należności od jednostek powiązanych	882 744,12	959 930,12
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	4 865 146,00	4 244 825,33
III	Inwestycje krótkoterminowe	2 189 713,11	2 122 928,73
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 189 713,11	2 122 928,73
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 529 703,26	29 822 208,34
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	15 152 817,02	15 497 682,42
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 056 420,10	10 409 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	6 644 847,77	4 998 395,27
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 290 367,69)	0,00
VI	Zysk (strata) netto	(2 258 083,16)	89 319,55
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	36 305 295,63	31 946 670,62
I	Rezerwy na zobowiązania	236 763,05	174 173,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 556,00	174 173,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	217 207,05	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	2 071 317,64	4 704 465,99
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	2 071 317,64	4 704 465,99
III	Zobowiązania krótkoterminowe	33 997 214,94	27 068 031,63
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	113 057,66	352 991,66
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	33 884 157,28	26 715 039,97
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2026	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO)	16 846 066,84	15 450 388,81	14 117 995,18	15 408 362,87
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO), po korektach	16 846 066,84	15 450 388,81	14 117 995,18	15 408 362,87
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 056 420,10	10 184 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	225 000,00	1 646 452,50	225 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 644 847,77	10 409 967,60	12 056 420,10	10 409 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 644 847,77	4 891 532,20	4 998 395,27	4 891 532,20
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	106 863,07	1 646 452,50	106 863,07
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 644 847,77	4 998 395,27	6 644 847,77	4 998 395,27
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	225 000,00	0,00	225 000,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 855 201,03	0,00	-1 290 367,69	0,00
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	106 863,07	0,00	106 863,07
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	106 863,07	0,00	106 863,07
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 855 201,03	0,00	1 290 367,69	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 099 292,60	0,00	1 290 367,69	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 099 292,60	0,00	1 290 367,69	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 099 292,60	47 293,61	-1 290 367,69	0,00
6.	Wynik netto	-1 449 258,25	42 025,94	-2 258 083,16	89 319,55
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 152 817,02	15 497 682,42	15 152 817,02	15 497 682,42
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 152 817,02	15 497 682,42	15 152 817,02	15 497 682,42

Źródło: Spółka

	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał roku obrotowego 2026	II kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2025
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
CA1	Zysk (strata) netto	-1 449 258,25	47 293,61	-2 258 083,16	89 319,55
CA2	Korekty razem:	1 827 018,57	-1 679 579,72	905 010,05	-2 162 066,73
CA21	Amortyzacja	430 151,48	149 318,91	573 830,49	302 258,76
CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	328 892,07	0,00	569 872,30
CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 782,88	0,00	-9 782,88	0,00
CA25	Zmiana stanu rezerw	-25 375,00	0,00	-31 500,00	0,00
CA26	Zmiana stanu zapasów	-66 487,53	37 395,34	-53 909,85	-2 977 390,30
CA27	Zmiana stanu należności	-1 112 325,75	1 213 790,98	-1 308 960,36	415 508,82
CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	4 002 755,61	-1 276 870,27	4 141 578,03	-266 313,59
CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 391 917,36	-2 132 106,75	-2 406 245,38	-206 002,72
CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	377 760,32	-1 632 286,11	-1 353 073,11	-2 072 747,18
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
CB1	Wpływy	107 390,70	86 699,19	107 390,70	86 699,19
CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	107 390,70	0,00	107 390,70	0,00
CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
CB2	Wydatki	8 433,50	2 215,33	8 433,50	3 358,11
CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 433,50	2 215,33	8 433,50	3 358,11
CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I- II)	98 957,20	84 483,86	98 957,20	83 341,08
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
CC1	Wpływy	0,00	2 149 588,07	3 292 905,00	3 855 746,43
CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	3 292 905,00	0,00
CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	2 149 588,07	0,00	3 855 746,43
CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
CC2	Wydatki	-239 014,12	1 030 041,17	1 948 865,58	2 456 726,67
CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
CC24	Spląty kredytów i pożyczek	671 642,49	738 515,33	1 750 947,30	1 603 355,96
CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00

CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-1 063 639,00	0,00	2 325,63	0,00
CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	152 982,39	44 606,86	195 592,65	148 571,46
CC28	Odsetki	0,00	117 137,60	0,00	358 117,83
CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	129 781,38	0,00	346 681,42
CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	239 014,12	1 119 546,90	1 344 039,42	1 399 019,76
CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	715 731,64	-428 255,35	89 923,51	-590 386,34
CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	715 731,64	-428 255,35	89 923,51	-590 386,34
CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 099 789,60	2 551 184,08	2 099 789,60	2 713 315,07
CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	2 189 713,11	2 122 928,73	2 189 713,11	2 122 928,73

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	125 000,00	309 406,66
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	125 000,00	305 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	4 406,66
B	Koszty działalności operacyjnej	165 573,60	456 338,75
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	2 203,34
III	Usługi obce	155 775,60	425 680,75
IV	Podatki i opłaty, w tym:	798,00	798,00
V	Wynagrodzenia	9 000,00	23 250,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	4 406,66
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(40 573,60)	(146 932,09)
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 515,91	1 515,91
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 515,91	1 515,91
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(42 089,51)	(148 448,00)
G	Przychody finansowe	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	328,96	345,96
I	Odsetki, w tym:	328,96	345,96
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	(42 418,47)	(148 793,96)
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	(42 418,47)	(148 793,96)

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.03.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2026 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	AKTYWA OBROTOWE	1 549 485,59	1 521 407,82
I	Zapasy	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	81 720,66	86 910,46
1	Należności od jednostek powiązanych	81 720,66	86 910,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	0,00	0,46
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 100 264,93	1 100 747,36
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 100 264,93	1 100 747,36
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	367 500,00	333 750,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		1 549 485,59	1 521 407,82

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 31.03.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2026 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	587 842,17	545 423,70
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 110 000,00	1 110 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(415 782,34)	(415 782,34)
VI	Zysk (strata) netto	(106 375,49)	(148 793,96)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	961 643,42	975 984,12
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	961 643,42	975 984,12
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	851 748,12	882 744,12
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	109 895,30	93 240,00
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		1 549 485,59	1 521 407,82

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO)	0,00	694 217,66
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO), po korektach	0,00	694 217,66
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0,00	1 110 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0,00	1 110 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-415 782,34
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
b	Zmniejszenie	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-415 782,34
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-415 782,34
b	Zmniejszenie	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-415 782,34
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-415 782,34
6.	Wynik netto	-42 418,47	-148 793,96
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-42 418,47	545 423,70
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-42 418,47	545 423,70

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I	CA1	Zysk (strata) netto	-42 418,47	-148 793,96
II	CA2	Korekty razem:	42 900,90	148 697,25
1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	-5 189,80	-13 110,46
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	14 340,70	19 307,71
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 750,00	142 500,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	482,43	-96,71
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	482,43	-96,71
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	482,43	-96,71
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	264,93	844,07
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	747,36	747,36

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 100,00	40 200,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 100,00	40 200,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	16 849,50	35 892,33
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III	Usługi obce	1 051,50	4 344,33
IV	Podatki i opłaty	798,00	798,00
V	Wynagrodzenia	15 000,00	30 750,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 250,50	4 307,67
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	16,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	0,00	16,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 250,50	4 291,67
G	Przychody finansowe	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	0,00	1,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	1,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 250,50	4 290,67
J	Podatek dochodowy	320,00	320,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 930,50	3 970,67

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, lok.14.22, 00-697 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.

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.03.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2026 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	AKTYWA OBROTOWE	33 490,72	34 181,87
I	Zapasy	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	32 472,05	31 797,05
1	Należności od jednostek powiązanych	30 347,66	30 347,66
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	2 124,39	1 449,39
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 018,67	2 384,82
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 018,67	2 384,82
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		33 490,72	34 181,87

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 31.03.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2026 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	17 460,54	20 391,04
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	20 000,00	20 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	2 400,08	2 400,08
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(5 979,71)	(5 979,71)
VI	Zysk (strata) netto	1 040,17	3 970,67
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	16 030,18	13 790,83
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	16 030,18	13 790,83
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	16 030,18	13 790,83
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		33 490,72	34 181,87

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO)	0,00	16 420,37
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO), po korektach	0,00	16 420,37
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0,00	20 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0,00	20 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	2 400,08
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	2 400,08
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-5 979,71
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 460,36
-	Zmniejszenia (pokrycie strat z lat ubiegłych)	-7 460,36	-7 460,36
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 460,36	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-13 440,07
-	Korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-13 440,07
a	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	Pozostałe (rozwiązanie aktywów na odroczony podatek dotyczący lat ubiegłych)	0,00	0,00
b	Zmniejszenie z tytułu	7 460,36	7 460,36
-	Pokrycie straty z zysku	7 460,36	7 460,36
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	7 460,36	-5 979,71
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-5 979,71
6.	Wynik netto	2 930,50	3 970,67
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 930,50	20 391,04
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 930,50	20 391,04

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			II kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2026
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I	CA1	Zysk (strata) netto	2 930,50	3 970,67
II	CA2	Korekty razem:	-1 564,35	-4 944,22
1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	675,00	-4 259,00
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 239,35	-685,22
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	1 366,15	-973,55
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	1 366,15	-973,55
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 366,15	-973,55
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 018,67	3 358,37
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	2 384,82	2 384,82

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 kwietnia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351.) zwaną dalej „ustawą”.

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

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

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

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

Lp.	Tytuł	Metody wyceny
1.	Stosowane metody amortyzacji własnych środków trwałych	Od środków trwałych powyżej 3 500,00 zł amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się przepisy o podatku dochodowym. Poprawność przyjętych okresów oraz stawek amortyzacyjnych może podlegać okresowej weryfikacji. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nieprzekraczającej jednostkowo kwoty 1 000,00 zł odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1 000,00 zł nieprzekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych i dokonuje się od nich jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania. Nie dotyczy to sprzętu komputerowego np. różnego rodzaju komputerów, drukarek, monitorów i innego podobnego sprzętu, gdzie przedmioty te. Niezależnie od wartości początkowej jednostkowej, ale nieprzekraczającej 3 500,00 zł zalicza się zawsze do nisko cennych składników majątku trwałego i wprowadza się do ewidencji bilansowej, a następnie stosuje się metodę uproszczoną amortyzacji, tj. jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.
2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nieprzekraczającej 3 500,00 zł odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące: 1) licencje na oprogramowanie 2-10 lata, 2) prace rozwojowe 5-10 lat, 3) znaki towarowe 5-10 lat, 4) prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat. Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości

		niematerialnych i prawnych wynosi: 1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące, 2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące, 3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy, 4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy. Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.
3.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym.
4.	Wycena bilansowa wartości niematerialnych i prawnych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości.
5.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
6.	Wycena bilansowa środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingowych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
7.	Udziały w innych jednostkach	Zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt. 3 ustawy inwestycje długoterminowe obejmujące udziały i akcje oraz inne papiery wartościowe, nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zgodnie z art. 28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
9.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
10.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Mają zastosowanie w odniesieniu do poniesionych kosztów dot. przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy następują stosownie do upływu czasu. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzony na podstawie straty podatkowej, możliwej do odliczenia w latach następnych.

8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.

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

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

8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych

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

Do kosztów uzyskania przychodu ze sprzedaży zaliczono koszty związane z podstawową działalnością Spółki i koszty zakupu sprzedanych towarów i materiałów z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych i strat nadzwyczajnych. Koszty zawierają podatek VAT tylko w tej części, w której zgodnie z obowiązującymi przepisami podatek ten nie podlega odliczeniu.

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

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

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

W II kwartale 2026 roku mPay S.A. kontynuowała transformację strategiczną i organizacyjną w ramach koncepcji mPay 3.0. Działalność Spółki koncentrowała się na rozwoju podstawowych usług mobility, realizacji nowych projektów produktowych oraz dostosowywaniu organizacji i infrastruktury technologicznej do dalszego skalowania działalności.

Kluczowym obszarem pozostawały usługi związane z mobilnością, w szczególności sprzedaż biletów komunikacji miejskiej i kolejowej oraz obsługa opłat parkingowych. Istotnym wydarzeniem było zawarcie umowy z Distribusion Technologies GmbH, która umożliwi rozszerzenie oferty mPay o kolejnych przewoźników autobusowych w Polsce oraz autobusowych i kolejowych poza granicami kraju. Docelowo klienci mPay uzyskają dostęp do sieci obejmującej ponad 2 000 przewoźników w Europie i na świecie. Wpływ współpracy na wyniki finansowe będzie następował stopniowo wraz z uruchamianiem kolejnych połączeń i wzrostem wolumenów sprzedaży.

Równolegle Spółka rozwija projekty rozszerzające ekosystem mobility o tankowanie pojazdów spalinowych we współpracy z E100 oraz ładowanie pojazdów elektrycznych we współpracy z Solidstudio. Celem jest integracja w aplikacji mPay transportu publicznego, kolei, parkingów, tankowania i elektromobilności. Projekty te znajdują się na etapie rozwoju, dlatego ich efekty przychodowe oczekiwane są głównie w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Na poziom kosztów wpływał również proces transformacji mPay 3.0, obejmujący profesjonalizację procesów zarządczych i operacyjnych, rozwój obszarów compliance, zarządzania ryzykiem, bezpieczeństwa oraz infrastruktury technologicznej. Proces ten prowadzony jest pod kierownictwem Emiliano Caradonny, posiadającego ponad 30-letnie doświadczenie na rynkach finansowych. Działania te generują w krótkim okresie dodatkowe nakłady, jednak ich celem jest stworzenie bardziej efektywnej i skalowalnej organizacji.

Istotnym wydarzeniem okresu była decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 czerwca 2026 roku o cofnięciu Spółce zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Decyzja dotyczy wyłącznie działalności prowadzonej na podstawie zezwolenia KIP i nie obejmuje działalności prowadzonej w ramach Limited Network. Spółka nadal pozostaje wpisana do właściwego rejestru i może kontynuować podstawową działalność obejmującą m.in. sprzedaż biletów oraz obsługę opłat parkingowych.

W analizowanym okresie kontynuowano również wzmacnianie bazy kapitałowej Spółki, w ramach, którego mPay została dokapitalizowana kwotą odpowiadającą 3 mln EUR. Pozyskane środki wspierają realizację strategii mPay 3.0, rozwój nowych integracji, produktów oraz dalsze skalowanie działalności w obszarze mobility i fintech.

Zarząd ocenia, że znaczna część działań realizowanych w II kwartale miała charakter inwestycyjny i transformacyjny, a ich pełne efekty ekonomiczne powinny być widoczne w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

W II kwartale 2026 roku mPay S.A. kontynuowała realizację strategii mPay 3.0, koncentrując działania na rozwoju usług mobility, nowych kanałów dystrybucji, rozwiązań fintech oraz zwiększaniu skalowalności technologicznej platformy.

Jednym z kluczowych projektów pozostawało rozszerzenie oferty transportowej poprzez współpracę z Distribusion Technologies GmbH. Integracja umożliwi wprowadzenie kolejnych przewoźników autobusowych w Polsce oraz autobusowych i kolejowych poza granicami kraju, docelowo zapewniając użytkownikom mPay dostęp do sieci obejmującej ponad 2 000 przewoźników.

Równolegle Spółka rozwija projekty związane z tankowaniem pojazdów spalinowych we współpracy z E100 oraz ładowaniem samochodów elektrycznych we współpracy z Solidstudio. Celem jest stworzenie spójnego ekosystemu obejmującego transport publiczny, kolej, parkingi, tankowanie i elektromobilność.

mPay rozwija również rozwiązania dla klientów biznesowych, w tym interfejsy API, embedded services, Wallet as a Service oraz Wallet as a Platform. Model ten ma umożliwiać partnerom korzystanie z wybranych komponentów infrastruktury mPay, takich jak usługi mobility, wallet, zasilenia, transfery, karty oraz wybrane usługi finansowe.

Istotnym elementem transformacji pozostaje także modernizacja infrastruktury technologicznej oraz dalsze podnoszenie standardów w obszarach bezpieczeństwa, compliance, zarządzania ryzykiem i ciągłości działania. Spółka wzmacnia również kompetencje komercyjne i produktowe zespołu, m.in. poprzez pozyskiwanie menedżerów posiadających międzynarodowe doświadczenie w sektorze płatności i fintech.

Podejmowane działania mają na celu zwiększenie częstotliwości korzystania z aplikacji, rozszerzenie zakresu usług wykorzystywanych przez użytkowników oraz budowę nowych, skalowalnych źródeł przychodów w segmentach B2C i B2B.

11. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 czerwca 2026 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 15.

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

Zarząd mPay S.A. z siedzibą w Warszawie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, przedstawione w niniejszym raporcie wybrane informacje finansowe Spółki za II kwartał 2026 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę oraz że informacje dotyczące działalności Spółki w okresie objętym raportem przedstawiają prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki.

Zarząd
„MPAY” Spółka Akcyjna