RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2026 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 16 listopada 2026 roku

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: **13 056 920,10 PLN.**

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE 3
2. Struktura Akcjonariatu ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na WZA Emitenta, stan na dzień 30.09.2026 roku 4
3. informacje o podmiotach zależnych MPAY S.A. tworzących grupę kapitałową, STAN na dzień 30.09.2026 roku 5
4. List ZARZĄDU Do akcjonariuszy 6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A. 9
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O. 14
7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O. 19
8. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A. 24
   - 8.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji. 24
   - 8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów. 26
   - 8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych 27
9. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU 27
10. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE 29
11. Zatrudnienie w spółce MPAY S.A. 30
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE 30

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Stan na dzień 30.09.2026 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
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:	13 056 920,10 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, 6 670 000 akcji zwykłych na okaziciela serii W.

Źródło: Spółka

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2026 ROKU

Akcjonariusze	Liczba posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym spółki	Udział w ogólnej liczbie głosów WZA
Grupa "LEW" S.A.	14 882 280	17,10%	17,10%
TechStreet sp. z o.o.	7 470 000	8,58%	8,58%
Rich Dad and Partners OU	5 500 000	6,32%	6,32%
inni	59 193 854	68,00%	68,00%
	87 046 134	**100,00%**	**100,00%**

Źródło: Spółka

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.09.2026 ROKU

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

Zgodnie ze stanem na dzień 30 września 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 września 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,

Trzeci kwartał 2026 roku był dla mPay S.A. okresem intensywnych prac nad dostosowaniem modelu operacyjnego Spółki do zmienionych uwarunkowań regulacyjnych, a zarazem dalszej realizacji strategii mPay 3.0. Zarząd koncentrował działania na zabezpieczeniu ciągłości kluczowych usług dla użytkowników, wdrożeniu docelowej architektury współpracy z regulowanymi dostawcami usług płatniczych, stabilizacji finansowej oraz rozwoju nowych partnerstw i kompetencji organizacyjnych.

Model płatniczy i współpraca z Meest Transfer

Jednym z najważniejszych wydarzeń kwartału było zawarcie 7 września 2026 r. umowy o współpracy z Meest Transfer sp. z o.o., krajową instytucją płatniczą nadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Przedmiotem porozumienia jest świadczenie przez Meest Transfer regulowanych usług płatniczych wspierających procesy obsługiwane w ekosystemie mPay, w szczególności w zakresie płatności kartami płatniczymi, BLIK, Apple Pay, Google Pay oraz płatności z rachunków bankowych. Meest Transfer wykonuje powierzone mu czynności we własnym imieniu, na własną odpowiedzialność i w zakresie posiadanego zezwolenia. Umowa nie oznacza przeniesienia ani udostępnienia tego zezwolenia Spółce.

Zawarcie umowy stanowiło zakończenie etapu wyboru nowego dostawcy regulowanych usług płatniczych, zastępującego dotychczasowego partnera SIBS w porównywalnym zakresie czynności. W dniu 21 września 2026 r. strony zawarły ponadto umowę projektową, określającą zasady przygotowania i wdrożenia współpracy, obejmujące integrację systemów, migrację klientów, portfeli i danych, testy oraz przygotowanie organizacyjne i techniczne. Uruchamianie poszczególnych funkcjonalności jest uzależnione od spełnienia wymogów prawnych, regulacyjnych, bezpieczeństwa i zgodności operacyjnej, a także od formalnych decyzji wdrożeniowych stron. W ocenie Zarządu współpraca ta tworzy podstawę do uporządkowania procesów płatniczych i dalszego rozwoju funkcji aplikacji, przy zachowaniu wyraźnego rozdziału odpowiedzialności mPay i regulowanego dostawcy usług.

Realizacja obowiązków regulacyjnych i działania naprawcze

W związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 25 czerwca 2026 r. o cofnięciu zezwolenia Spółki na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej, mPay przeprowadził działania zmierzające do wykonania obowiązków określonych w decyzji, w tym działania związane z zakończeniem świadczenia usług objętych cofniętym zezwoleniem i wygaszeniem odpowiednich relacji umownych. W publicznym raporcie dotyczącym danych za wrzesień Spółka poinformowała o zakończeniu procesu wygaszania usług płatniczych, w tym wypowiadania umów klientom tych usług.

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez Zarząd, Spółka wypełniła obowiązki wynikające z decyzji KNF związane z cofnięciem zezwolenia. Jednocześnie Spółka kontynuuje kompleksowe działania naprawcze i organizacyjne, obejmujące w szczególności procesy compliance, zarządzanie ryzykiem, kontrolę wewnętrzną, bezpieczeństwo, dokumentację operacyjną oraz nadzór nad partnerami. Celem podejmowanych działań jest osiągnięcie standardów wymaganych dla prowadzenia regulowanej działalności płatniczej i stworzenie warunków do możliwie szybkiego ponownego ubiegania się o stosowne zezwolenie. Termin i wynik ewentualnego postępowania pozostają uzależnione od oceny właściwych organów nadzoru; na dzień sporządzenia niniejszego projektu Spółka nie posiada ponownie zezwolenia KIP.

Jednocześnie, zgodnie z potwierdzonym stanowiskiem KNF przekazanym Spółce w sierpniu 2026 r., cofnięcie zezwolenia KIP nie obejmuje działalności prowadzonej w ramach ograniczonej sieci (Limited Network). Pozwala

to kontynuować działalność w zakresie usług kwalifikujących się do tego modelu, w szczególności sprzedaży biletów i obsługi opłat parkingowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rozwój działalności i strategicznych partnerstw

Równolegle z pracami dotyczącymi modelu płatniczego Spółka rozwija ofertę w podstawowym segmencie mobility. Ważnym kierunkiem pozostaje realizacja zawartej wcześniej umowy z Distribusion Technologies GmbH, która ma umożliwić stopniowe rozszerzanie dystrybucji biletów autokarowych i kolejowych, w tym na trasach zagranicznych. Współpraca ta wpisuje się w cel budowania jednej platformy dla usług transportowych i towarzyszących podróży. Spółka prowadzi także prace nad rozszerzeniem ekosystemu o rozwiązania związane z tankowaniem pojazdów we współpracy z E100 oraz ładowaniem samochodów elektrycznych z wykorzystaniem rozwiązań Solidstudio. Ujęte tu projekty mają charakter rozwojowy, a ich wpływ na wyniki będzie zależał od etapów wdrożenia i skali wykorzystania przez klientów.

W obszarze usług finansowych mPay zawarł umowę z DoAff dotyczącą rozwoju oferty produktów finansowych w modelu afiliacyjnym. Projekt ten ma wspierać dywersyfikację źródeł przychodów, umożliwiając prezentowanie użytkownikom aplikacji ofert partnerów finansowych w ramach odpowiednio zaprojektowanego procesu dystrybucji. Rolą mPay jest rozwój kanału sprzedaży i doświadczenia użytkownika, natomiast zakres odpowiedzialności za udzielanie finansowania oraz warunki współpracy powinny wynikać z właściwych umów i regulacji. Efekty ekonomiczne będą zależały w szczególności od wolumenów pozyskanych klientów i konwersji na produkty partnerów.

Wzmocnienie organizacji i stabilizacja finansowa

Istotnym elementem strategii mPay 3.0 jest rozbudowa kompetencji wewnętrznych. Spółka wzmacnia zespoły odpowiedzialne za rozliczenia i uzgodnienia finansowe, nadzór nad przepływami transakcyjnymi, obsługę partnerów oraz rozwój biznesu i partnerstw strategicznych. Działania te są powiązane z wdrażaniem nowego modelu współpracy z dostawcami płatności i rosnącym znaczeniem integracji produktowych. Równolegle rozwijane są standardy analityki, bezpieczeństwa, kontroli operacyjnej i nadzoru nad procesami technologicznymi.

W dniu 19 sierpnia 2026 r. Spółka zawarła z konsorcjum banków spółdzielczych ugody restrukturyzacyjne, określające nowe zasady spłaty zadłużenia o łącznej wartości 4,259 mln zł. Ugody nie przewidują umorzenia zadłużenia, lecz rozłożenie spłat na nowy harmonogram, istotnie zmniejszający bieżące obciążenia kapitałowe. Jest to element działań na rzecz stabilizacji płynności i stworzenia przestrzeni do realizacji przedsięwzięć rozwojowych.

Od początku 2026 r. spółka mPay pozyskała od inwestorów zewnętrznych finansowanie w łącznej wysokości 13,2 mln zł, z czego 4,46 mln zł zostało pozyskane w samym III kwartale 2026 r. Kierunek ten wzmacnia perspektywę finansowania dalszych inwestycji w technologie, procesy wewnętrzne i nowe usługi. Sposób ujęcia poszczególnych form finansowania w sprawozdaniu finansowym wynika z ich rzeczywistej struktury i powinien być zgodny z dokumentacją księgową.

Baza użytkowników i perspektywy

Na dzień 30 września 2026 r. liczba kont użytkowników aplikacji mPay wyniosła 1 762 644, wobec około 1,968 mln na koniec sierpnia. Spadek w okresie wrześniowym, związany z procesem wygaszania regulowanych usług płatniczych, został zakomunikowany przez Spółkę na rynku. Jednocześnie utrzymanie istotnej bazy użytkowników aplikacji stanowi punkt wyjścia do dalszego rozwoju podstawowych usług mobility i rozszerzania oferty

o produkty komplementarne. Przy ocenie dynamiki bazy użytkowników należy uwzględniać wpływ zmian organizacyjnych i regulacyjnych na porównywalność danych okresowych.

W ocenie Zarządu działania podjęte w trzecim kwartale stanowią istotny etap dostosowania działalności Spółki do nowych warunków regulacyjnych oraz budowania fundamentów dalszego rozwoju. Priorytetami pozostają zabezpieczenie, jakości i ciągłości usług, wdrażanie projektów realizowanych z partnerami, dyscyplina kosztowa, rozwój kompetencji zespołów oraz stopniowe zwiększanie skali działalności, bez zakładania z góry określonego terminu osiągnięcia efektów finansowych.

W imieniu Zarządu

Emiliano Caradonna

Członek Zarządu, mPay S.A.

Warszawa, 16.11.2026 r.

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	III kwartał roku obrotowego 2026	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**1 583 591,50**	**4 300 560,21**	**8 689 131,40**	**16 077 698,16**
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	692 629,15	1 059 682,51	2 286 196,88	4 626 801,42
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	(605,99)	(5 933,98)	(11 694,82)	(15 865,92)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	891 568,34	3 246 811,68	6 414 629,34	11 466 762,66
B	**Koszty działalności operacyjnej**	**1 970 561,91**	**4 123 210,10**	**9 764 807,96**	**14 042 787,81**
I	Amortyzacja	285 842,23	148 833,54	859 672,72	451 092,30
II	Zużycie materiałów i energii	18 966,00	23 431,66	106 333,92	87 299,01
III	Usługi obce	529 202,64	573 427,92	1 711 410,20	1 708 997,24
IV	Podatki i opłaty, w tym:	5 044,04	24 416,36	97 846,18	54 166,97
V	Wynagrodzenia	47 544,05	190 602,73	456 864,93	537 561,07
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 889,06	30 397,27	69 277,77	84 245,67
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	82 165,77	25 986,21	146 623,61	70 185,73
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	997 908,12	3 106 114,41	6 316 778,63	11 049 239,82
C	**Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)**	**(386 970,41)**	**177 350,11**	**(1 075 676,56)**	**2 034 910,35**
D	**Pozostałe przychody operacyjne**	**110 094,37**	**44,56**	**143 857,04**	**327 124,28**
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	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	110 094,37	44,56	134 074,16	327 124,28
E	**Pozostałe koszty operacyjne**	**37 049,00**	**22 146,95**	**390 606,95**	**825 373,37**
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	37 049,00	22 146,95	390 606,95	825 373,37
F	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)**	**(313 925,04)**	**155 247,72**	**(1 322 426,47)**	**1 536 661,26**
G	**Przychody finansowe**	**0,89**	**406 657,12**	**203,98**	**407 603,59**
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,89	406 657,12	203,98	407 603,59
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**	**251 001,75**	**476 763,29**	**1 500 786,57**	**1 769 803,75**
I	Odsetki, w tym:	230 576,06	249 906,95	883 522,21	1 007 281,94
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	20 425,69	226 856,34	617 264,36	762 521,81
I	**Zysk (strata) brutto (F+G-H)**	**(564 925,90)**	**85 141,55**	**(2 823 009,06)**	**174 461,10**
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)**	**(564 925,90)**	**85 141,55**	**(2 823 009,06)**	**174 461,10**

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A	**AKTYWA TRWAŁE**	**6 797 030,10**	**5 438 348,01**
I	**Wartości niematerialne i prawne**	**4 431 055,24**	**2 339 243,99**
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 376 347,44	2 257 138,83
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	54 707,80	82 105,16
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**231 733,26**	**332 874,86**
1	**Środki trwałe**	**231 733,26**	**332 874,86**
2	**Środki trwałe w budowie**	**0,00**	**0,00**
3	**Zaliczki na środki trwałe w budowie**	**0,00**	**0,00**
III	**Należności długoterminowe**	**424 321,60**	**337 662,95**
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	424 321,60	337 662,95
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**	**678 820,00**	**1 397 466,21**
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	678 820,00	468 524,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		928 942,21
B	**AKTYWA OBROTOWE**	**43 116 754,99**	**43 703 666,19**
I	**Zapasy**	**4 575 908,03**	**4 596 338,02**
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	4 484 486,74	4 502 713,66
4	Towary	30 057,39	63 440,36
5	Zaliczki na dostawy	61 363,90	30 184,00
II	**Należności krótkoterminowe**	**2 641 745,15**	**5 426 165,02**
1	**Należności od jednostek powiązanych**	**915 585,12**	**833 960,12**
2	**Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale**	**0,00**	**0,00**
3	**Należności od pozostałych jednostek**	**1 726 160,03**	**4 592 204,90**
III	**Inwestycje krótkoterminowe**	**2 216 995,14**	**2 573 371,77**
1	**Krótkoterminowe aktywa finansowe**	**2 216 995,14**	**2 573 371,77**
2	**Inne inwestycje krótkoterminowe**	**0,00**	**0,00**
IV	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**33 682 106,67**	**31 107 791,38**
C	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**0,00**
D	**Udziały (akcje) własne**	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM		**49 913 785,09**	**49 142 014,20**

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A	**KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**	**16 588 891,12**	**15 582 823,97**
I	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**13 056 920,10**	**10 409 967,60**
II	**Kapitał (fundusz) zapasowy w tym**	**7 645 347,77**	**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**	**(2 823 009,06)**	**174 461,10**
VII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0,00**
B	**ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**	**33 324 893,97**	**33 559 190,23**
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**	**4 171 500,00**	**4 100 244,23**
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	**0,00**	**0,00**
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**0,00**	**0,00**
3	**Wobec pozostałych jednostek**	**4 171 500,00**	**4 100 244,23**
III	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**28 916 630,92**	**28 234 773,00**
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	**155 309,59**	**141 204,00**
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**0,00**	**0,00**
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	**28 554 801,33**	**28 093 569,00**
4	Fundusze specjalne	**0,00**	**0,00**
IV	**Rozliczenia międzyokresowe**	**0,00**	**1 050 000,00**
1	Ujemna wartość firmy	**0,00**	**0,00**
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	**0,00**	**1 050 000,00**
PASYWA RAZEM		**49 913 785,09**	**49 142 014,20**

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2026	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO)	15 152 817,02	15 497 682,42	14 117 995,18	15 408 362,87
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, (BO), po korektach	15 152 817,02	15 497 682,42	14 117 995,18	15 408 362,87
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 056 420,10	10 409 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000 500,00	0,00	2 646 952,50	225 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	13 056 920,10	10 409 967,60	13 056 920,10	10 409 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 644 847,77	4 998 395,27	4 998 395,27	4 891 532,20
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 500,00	0,00	2 646 952,50	106 863,07
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 645 347,77	4 998 395,27	7 645 347,77	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	0,00	0,00	225 000,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	-225 000,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 548 450,85	89 319,55	-1 290 367,69	106 863,07
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	89 319,55	0,00	106 863,07
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	89 319,55	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	-3 548 450,85	0,00	1 290 367,69	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 548 450,85	0,00	1 290 367,69	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	1 290 367,69	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 548 450,85	89 319,55	-1 290 367,69	0,00
6.	Wynik netto	-564 925,90	85 141,55	-2 823 009,06	174 461,10
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 588 891,12	15 582 823,97	16 588 891,12	15 582 823,97
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 588 891,12	15 582 823,97	16 588 891,12	15 582 823,97

Źródło: Spółka

Źródło: Spółka

		RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał roku obrotowego 2026	III kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2025
A	**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**					
I	**CA1**	**Zysk (strata) netto**	**-564 925,90**	**127 167,49**	**-2 823 009,06**	**174 461,10**
II	**CA2**	**Korekty razem:**	**-1 451 255,57**	**1 561 245,86**	**-546 245,52**	**-118 333,86**
1	CA21	Amortyzacja	285 842,23	301 773,39	859 672,72	451 092,30
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	270 786,28	0,00	599 678,35
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-9 782,88	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	-31 500,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	42 034,07	-3 032 194,19	-11 875,78	-2 994 798,85
7	CA27	Zmiana stanu należności	-530 775,95	-1 097 199,62	-1 839 736,31	116 591,36
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-551 217,80	3 221 701,62	3 590 360,23	1 944 831,35
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-697 052,08	-222 621,62	-3 103 297,46	-2 354 728,37
10	CA2A	Inne korekty	-86,04	0,00	-86,04	0,00
III	**CA3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)**	**-2 016 181,47**	**1 688 413,35**	**-3 369 254,58**	**56 127,24**
B	**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ**					
I	**CB1**	**Wpływy**	**0,00**	**-86 699,19**	**107 390,70**	**0,00**
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	107 390,70	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	**CB2**	**Wydatki**	**89 075,08**	**1 142,77**	**97 508,58**	**3 358,10**
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	89 075,08	1 142,77	97 508,58	3 358,10
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	**CB3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**-89 075,08**	**-87 841,96**	**9 882,12**	**-3 358,10**
C	**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ**					
I	**CC1**	**Wpływy**	**3 454 550,00**	**3 282 558,74**	**6 747 455,00**	**5 432 146,81**
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	3 454 550,00	0,00	6 747 455,00	
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	3 282 558,74	0,00	5 432 146,81
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	**CC2**	**Wydatki**	**1 322 011,42**	**4 594 818,08**	**3 270 877,00**	**5 624 859,25**
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Spłaty kredytów i pożyczek	1 307 946,95	2 697 753,22	3 058 894,25	3 436 268,55
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	1 454 279,20	2 325,63	1 454 279,20
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	14 064,47	90 026,29	209 657,12	134 633,15
8	CC28	Odsetki	0,00	422 327,38	0,00	539 464,98
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	-69 568,01	0,00	60 213,37
III	**CC3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**2 132 538,58**	**-1 312 259,34**	**3 476 578,00**	**-192 712,44**
D	**CD**	**PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)**	**27 282,03**	**288 312,05**	**117 205,54**	**-139 943,30**
E	**CE**	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych**	**27 282,03**	**288 312,05**	**117 205,54**	**-139 943,30**
F	**CF**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU**	**2 099 789,60**	**162 130,99**	**2 099 789,60**	**2 713 315,07**
G	**CG**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)**	**2 216 995,14**	**450 443,04**	**2 216 995,14**	**2 573 371,77**

Źródło: Spółka

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

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026
A	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**148 845,53**	**458 252,19**
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	148 845,53	453 845,53
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**	**173 834,22**	**630 172,97**
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	2 203,34
III	Usługi obce	163 907,22	589 587,97
IV	Podatki i opłaty, w tym:	927,00	1 725,00
V	Wynagrodzenia	9 000,00	32 250,00
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)**	**(24 988,69)**	**(171 920,78)**
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**	**(302,06)**	**1 213,85**
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	(302,06)	1 213,85
F	**Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)**	**(24 686,63)**	**(173 134,63)**
G	**Przychody finansowe**	**0,01**	**0,01**
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	0,01	0,01
H	**Koszty finansowe**	**49,90**	**395,86**
I	Odsetki, w tym:	49,90	395,86
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)**	**(24 736,52)**	**(173 530,48)**
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)**	**(24 736,52)**	**(173 530,48)**

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2026 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**	**1 521 407,82**	**1 527 449,12**
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**	**86 910,46**	**103 420,00**
1	**Należności od jednostek powiązanych**	**86 910,00**	**103 420,00**
2	**Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale**	**0,00**	**0,00**
3	**Należności od pozostałych jednostek**	**0,46**	**0,00**
III	**Inwestycje krótkoterminowe**	**1 100 747,36**	**1 124 029,12**
1	**Krótkoterminowe aktywa finansowe**	**1 100 747,36**	**1 124 029,12**
2	**Inne inwestycje krótkoterminowe**	**0,00**	**0,00**
IV	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**333 750,00**	**300 000,00**
C	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**0,00**
D	**Udziały (akcje) własne**	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM		**1 521 407,82**	**1 527 449,12**

Źródło: Spółka

Źródło: Spółka

	BILANS - PASYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2026 r.
A	**KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**	**545 423,70**	**520 687,18**
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**	**(148 793,96)**	**(173 530,48)**
VII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0,00**
B	**ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**	**975 984,12**	**1 006 761,94**
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**	**975 984,12**	**1 006 761,94**
1	**Zobowiązania wobec jednostek powiązanych**	**882 744,12**	**914 478,12**
2	**Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale**	**0,00**	**0,00**
3	**Zobowiązania wobec pozostałych jednostek**	**93 240,00**	**92 283,82**
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		**1 521 407,82**	**1 527 449,12**

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III 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**	**-24 736,52**	**-173 530,48**
II	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**-24 736,52**	**520 687,18**
III	**Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**-24 736,52**	**520 687,18**

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026
A	**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**			
I	**CA1**	**Zysk (strata) netto**	**-24 736,52**	**-173 530,48**
II	**CA2**	**Korekty razem:**	**47 535,85**	**196 812,24**
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	-16 509,54	-29 620,00
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	30 295,39	50 182,24
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 750,00	176 250,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00
III	**CA3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)**	**22 799,33**	**23 281,76**
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	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	**CC3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**0,00**	**0,00**
D	**CD**	**PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)**	**22 799,33**	**23 281,76**
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	22 799,33	23 281,76
F	**CF**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU**	**747,36**	**747,36**
G	**CG**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)**	**24 029,12**	**24 029,12**

Źródło: Spółka

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

	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026
A	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**20 100,00**	**60 300,00**
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 100,00	60 300,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	**Koszty działalności operacyjnej**	**17 688,00**	**53 580,33**
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III	Usługi obce	1 761,00	6 105,33
IV	Podatki i opłaty	927,00	1 725,00
V	Wynagrodzenia	15 000,00	45 750,00
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)**	**2 412,00**	**6 719,67**
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)**	**2 412,00**	**6 703,67**
G	**Przychody finansowe**	**1,09**	**1,09**
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	1,09	1,09
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)**	**2 413,09**	**6 703,76**
J	**Podatek dochodowy**	**217,00**	**537,00**
K	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)**	**0,00**	**0,00**
L	**Zysk (strata) netto (I-J-K)**	**2 196,09**	**6 166,76**

Źródło: Spółka

	BILANS - AKTYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2026 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**	**34 181,87**	**35 961,13**
I	**Zapasy**	**0,00**	**0,00**
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II	**Należności krótkoterminowe**	**31 797,05**	**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	1 449,39	1 449,39
III	**Inwestycje krótkoterminowe**	**2 384,82**	**4 164,08**
1	**Krótkoterminowe aktywa finansowe**	**2 384,82**	**4 164,08**
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		**34 181,87**	**35 961,13**

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2026 r.
A	**KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**	**20 391,04**	**22 587,13**
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**	**3 970,67**	**6 166,76**
VII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0,00**
B	**ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**	**13 790,83**	**13 374,00**
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**	**13 790,83**	**13 374,00**
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	13 790,83	13 374,00
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		**34 181,87**	**35 961,13**

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III 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)	**0,00**	-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	**0,00**	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	**0,00**	7 460,36
-	pokrycie straty z zysku	0,00	7 460,36
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	**0,00**	-5 979,71
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-5 979,71
6.	**Wynik netto**	**2 196,09**	**6 166,76**
II	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**2 196,09**	**22 587,13**
III	**Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**2 196,09**	**22 587,13**

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2026
A	**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**			
I	**CA1**	**Zysk (strata) netto**	**2 196,09**	**6 166,76**
II	**CA2**	**Korekty razem:**	**556,72**	**-4 387,50**
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	0,00	-4 259,00
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	556,72	-128,50
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)**	**2 752,81**	**1 779,26**
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**		**0,00**	
I	**CC1**	**Wpływy**	**0,00**	**0,00**
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	**CC2**	**Wydatki**	**0,00**	**0,00**
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	**CC3**	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**0,00**	**0,00**
D	**CD**	**PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)**	**2 752,81**	**1 779,26**
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	**2 752,81**	**1 779,26**
F	**CF**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU**	**2 384,82**	**2 384,82**
G	**CG**	**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)**	**4 164,08**	**4 164,08**

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 lipca 2026 roku do 30 września 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. trwalej 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 osiągania korzyści ekonomicznych wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utrato 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 sadowego.
9.	Rezerwy	W uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości Rezerwy tworzone są na pewne łub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Rezerwy na koszty niewykorzystanych urlopów. Spółka prowadzi ewidencję urlopów wypoczynkowych pracowników w systemie rocznym. Przewiduje możliwość wykorzystania urlopu wypoczynkowego do 30-go września (końca III kwartału) następnego roku. Z uwagi na takie rozwiązanie Spółka nie tworzy rezerwy na niewykorzystane urlopy, ze względu na to, iż prawdopodobieństwo niewykorzystania urlopu w takim wydłużonym okresie jest znikome i mało istotne z punktu widzenia dla Spółki.
10.	Zobowiązania dewizowe	Nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski
11.	Pozostałe zobowiązania krajowe	W kwocie wymagającej zapłat); Zobowiązania finansowe wycenia się wg wytycznych rozporządzenia o instrumentach finansowych. Jeżeli różnica między wyżej wymienioną wyceną a wyceną wg kwoty wymagalnej zapłaty jest nie istotna, to wycenia się wg kwoty wymaganej zapłaty. Zobowiązania inne niż finansowe są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.
12.	Pozostałe aktywa i pasywa	Wg wartości historycznej wynikającej z dokumentów źródłowych.

8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych

Zaprezentowane w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży wykazano w oparciu o zaliczone do odpowiednich okresów sprawozdawczych wielkości sprzedaży ustalonej na podstawie wystawionych faktur.
Do kosztów uzyskania przychodu ze sprzedaży zaliczono koszty związane z podstawową działalnością Spółki i koszty zakupu sprzedanych towarów i materiałów z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych i strat nadzwyczajnych. Koszty zawierają podatek VAT tylko w tej części, w której zgodnie z obowiązującymi przepisami podatek ten nie podlega odliczeniu.
Spółka prowadzi ewidencję kosztów działalności podstawowej w układzie rodzajowym, na kontach zespołu "4" oraz odnosi je według miejsc powstawania na konta zespołu "5".
Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z zasadami określonymi w art. 4-8 ustawy. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

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

W III kwartale 2026 r. na działalność i wyniki mPay S.A. oddziaływały równolegle czynniki związane z podstawową ofertą mobility, przeprowadzanym dostosowaniem modelu płatniczego, realizacją prac technologicznych i organizacyjnych oraz działaniami ukierunkowanymi na stabilizację sytuacji finansowej Spółki. Ze względu na charakter tych procesów ich wpływ na poszczególne pozycje rachunku wyników, bilansu i przepływów pieniężnych powinien być oceniany łącznie z danymi finansowymi za okres sprawozdawczy.

Działalność w obszarze mobility, obejmująca przede wszystkim usługi biletowe i parkingowe, pozostawała podstawą bieżącej aktywności handlowej Spółki. Równolegle mPay prowadził projekty rozwojowe związane z rozszerzaniem oferty transportowej i uruchamianiem dodatkowych usług dla użytkowników. Projekty realizowane z Distribusion i E100 znajdują się na różnych etapach przygotowania i wdrażania, dlatego nie należy utożsamiać zawarcia umów lub rozpoczęcia prac integracyjnych z powstaniem przychodów w pełnej docelowej skali.

Ważnym czynnikiem determinującym działalność Spółki były skutki decyzji KNF z 25 czerwca 2026r. i wynikające z niej zakończenie działalności płatniczej objętej cofniętym zezwoleniem. Proces wygaszania relacji umownych oddziaływał na strukturę usług i bazę użytkowników. Zgodnie z raportem bieżącym dotyczącym stanu na 30 września 2026 r. liczba kont użytkowników aplikacji wynosiła 1 762 644, tj. o 204 072 mniej niż na koniec sierpnia. W ujęciu rocznym oznaczało to spadek o 5,57%. Dane te należy prezentować wraz z kontekstem zmian regulacyjnych i organizacyjnych; nie stanowią one samodzielnego miernika przychodów ani aktywności transakcyjnej.

W dniach 7 i 21 września Spółka zawarła odpowiednio umowę ramową oraz umowę projektową z Meest Transfer. Porozumienia mają znaczenie dla docelowego modelu operacyjnego i procesów płatniczych, natomiast na dzień ich zawarcia nie było możliwe określenie pełnej wartości ekonomicznej współpracy. Jej wpływ na przyszłe wyniki zależy od uruchomienia poszczególnych przepływów, rzeczywistego wolumenu i wartości transakcji oraz warunków rozliczeń. Prowadzone w okresie sprawozdawczym integracje i przygotowania mogły generować koszty wdrożeniowe i operacyjne, które powinny zostać wykazane zgodnie z polityką rachunkowości Spółki.

Dodatkowym czynnikiem istotnym dla płynności było zawarcie 19 sierpnia 2026 r. ugód restrukturyzacyjnych dotyczących zadłużenia w wysokości 4,259 mln zł. Nowe harmonogramy spłat ograniczają bieżące raty kapitałowe, przy zachowaniu obowiązku spłaty kapitału i odsetek. Ugody wpływają przede wszystkim na profil przepływów finansowych i zobowiązań; nie stanowią umorzenia długu ani same w sobie nie przesądzają o poprawie wyniku operacyjnego.

Na poziom kosztów działalności wpływały również działania mające charakter transformacyjny, w tym rozwój procesów rozliczeniowych, budowa i wzmacnianie zespołów biznesowych i operacyjnych, prace nad integracjami technologicznymi oraz podnoszenie standardów compliance, zarządzania ryzykiem i bezpieczeństwa. Zarząd traktuje te nakłady jako element budowania zdolności organizacyjnych potrzebnych do zarządzania szerszą ofertą produktów i partnerstw, przy czym tempo uzyskiwania efektów ekonomicznych będzie zależne od realizacji projektów i otoczenia rynkowego.

Od początku 2026 r. spółka mPay pozyskała od inwestorów zewnętrznych finansowanie w łącznej wysokości 13,2 mln zł, z czego 4,46 mln zł zostało pozyskane w samym III kwartale 2026 r. Dla oceny efektu tego zdarzenia na sytuację majątkową i finansową istotne jest prawidłowe przyporządkowanie poszczególnych wpłat i instrumentów do okresów sprawozdawczych oraz ich zgodność z danymi księgowymi. Przedstawiona informacja nie zastępuje analizy pozycji kapitału własnego, zobowiązań i przepływów finansowych wynikających ze sprawozdania.

Zarząd zakłada, że rozwijane partnerstwa i nowy model współpracy z regulowanymi dostawcami usług płatniczych mogą w kolejnych okresach wspierać dywersyfikację przychodów. Jednocześnie wskazuje na ryzyka dotyczące terminowości wdrożeń, uzyskania wymaganych zgód i zgodności regulacyjnej, wielkości wykorzystania nowych usług, kosztów utrzymania infrastruktury oraz dostępności finansowania. Ocena osiągniętych wyników finansowych za III kwartał powinna uwzględniać te czynniki wraz z ostatecznie zatwierdzonymi danymi liczbowymi Spółki.

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

W III kwartale 2026 r. Spółka kontynuowała realizację strategii mPay 3.0, ukierunkowanej na rozwój skalowalnego ekosystemu usług mobility, płatniczych, finansowych i technologicznych. Prace koncentrowały się na rozbudowie infrastruktury produktowej, integracjach z partnerami, dostosowaniu modelu operacyjnego do nowych uwarunkowań regulacyjnych i wzmacnianiu kompetencji niezbędnych do obsługi rosnącej liczby procesów biznesowych.

Rozwój usług mobility i oferty dla podróżnych

Spółka prowadziła działania ukierunkowane na rozszerzenie sprzedaży biletów i usług związanych z przemieszczaniem się użytkowników. Kluczowym kierunkiem pozostaje wykorzystanie współpracy z Distribusion Technologies GmbH do udostępniania połączeń krajowych i międzynarodowych przewoźników autobusowych oraz kolejowych. Rozszerzanie oferty ma umożliwiać zakup większej liczby rodzajów biletów w jednym środowisku cyfrowym, z wykorzystaniem infrastruktury płatniczej i obsługowej mPay. Częścią prac była także kontynuacja projektów rozwojowych dotyczących płatności za tankowanie we współpracy z E100 oraz prace projektowe nad implementacją rozwiązań dla użytkowników samochodów elektrycznych.

Nowa architektura procesów płatniczych

Ważnym przedsięwzięciem było przygotowanie modelu współpracy technologicznej i operacyjnej z Meest Transfer. Po podpisaniu umowy ramowej 7 września oraz umowy projektowej 21 września 2026 r. Spółka realizowała prace obejmujące integrację interfejsów i systemów, przygotowanie migracji danych oraz portfeli użytkowników, procedury testowe, uzgodnienie ról operacyjnych i przygotowanie środowiska do bezpiecznego uruchamiania poszczególnych usług. W modelu tym Meest Transfer odpowiada za regulowane usługi płatnicze we własnym imieniu i na podstawie własnego zezwolenia, a mPay zachowuje odpowiedzialność za aplikację, markę, funkcje produktowe, kanały komunikacji i uzgodniony zakres obsługi użytkowników.

Przyjęta architektura ma ograniczać ryzyka prawne i operacyjne wynikające z rozproszenia odpowiedzialności, a jednocześnie zapewniać możliwość rozwijania funkcjonalności aplikacji z udziałem wyspecjalizowanego partnera. Zakończenie procesu integracji i uruchamianie usług następują z uwzględnieniem wymagań AML/KYC, ochrony danych, bezpieczeństwa, testów technicznych oraz decyzji produkcyjnych poszczególnych stron.

Rozwój oferty finansowej oraz kanałów dystrybucji

Równolegle mPay rozwija obszar rozwiązań finansowych dostępnych przez kanały cyfrowe. Elementem tej strategii jest zawarta umowa z DoAff, której przedmiotem jest współpraca w zakresie dystrybucji ofert produktów finansowych w modelu afiliacyjnym. Celem projektu jest zwiększenie atrakcyjności aplikacji dla użytkowników oraz rozwój dodatkowego strumienia przychodów prowizyjnych, z uwzględnieniem wymogów dotyczących komunikacji ofert, ochrony danych i odpowiedzialności poszczególnych uczestników procesu. Spółka nie utożsamia realizacji funkcji afiliacyjnej z samodzielnym udzielaniem finansowania.

W ramach prac koncepcyjnych analizowane były również możliwości rozszerzenia oferty o inne usługi towarzyszące podróżom i codziennym płatnościom, w tym rozwiązania eSIM, ubezpieczeniowe oraz mechanizmy lojalnościowe. Projekty te stanowią potencjalne kierunki rozwoju i wymagają odrębnych uzgodnień kontraktowych, technologicznych i regulacyjnych przed komercjalizacją.

Rozwiązania technologiczne i oferta dla partnerów biznesowych

Spółka kontynuowała prace nad zwiększaniem modularności i skalowalności posiadanych rozwiązań informatycznych. Obejmowały one rozwój interfejsów API, rozwiązań umożliwiających osadzanie wybranych usług mPay w produktach partnerów (embedded services), a także koncepcji udostępniania komponentów platformy w modelu B2B. Działania te mają umożliwiać elastyczniejsze wykorzystanie istniejącej infrastruktury technologicznej i rozszerzanie kanałów dystrybucji bez konieczności każdorazowego tworzenia od podstaw pełnej ścieżki produktowej.

W komunikacji rynkowej Spółka wskazywała ponadto rozwój rozwiązań wykorzystujących zaawansowaną analitykę i narzędzia AI, w tym koncepcję cyfrowego wsparcia użytkownika w zarządzaniu codziennymi finansami. Na obecnym etapie należy traktować te kierunki, jako element planu rozwoju, bez przypisywania im uzyskanego już efektu przychodowego.

Wzmacnianie procesów i kompetencji wewnętrznych

Ważnym elementem transformacji była rozbudowa kompetencji organizacji w obszarze rozliczeń, finansów operacyjnych, kontrolingu, rozwoju biznesu i partnerstw strategicznych. Wzmacniane są zespoły odpowiedzialne za uzgadnianie transakcji, przepływy środków, raportowanie operacyjne i finansowe, rozliczenia z dostawcami oraz wsparcie procesów wdrożeniowych. Równolegle rozwijane są zasady zarządzania ryzykiem, compliance, dokumentacji procesowej i nadzoru nad współpracą z podmiotami zewnętrznymi.

Podejmowane działania służą uporządkowaniu procesów wewnętrznych, zwiększeniu przejrzystości odpowiedzialności oraz tworzeniu podstaw do realizacji kolejnych projektów komercyjnych. Zarząd podkreśla, że ich ostateczny wpływ na sytuację ekonomiczną Spółki będzie wynikał z tempa wdrażania usług, skali sprzedaży oraz efektywności kosztowej poszczególnych produktów.

11. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2026 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 17.

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 wybrane informacje finansowe Spółki za III kwartał 2026 roku, przedstawione w niniejszym raporcie, zostały sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę. Jednocześnie Zarząd oświadcza, że informacje dotyczące działalności Spółki w okresie objętym raportem przedstawiają prawdziwy obraz jej rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji.

Zarząd
„MPAY" Spółka Akcyjna