



RAPORT KWARTALNY

ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 15 maja 2024 roku

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłaty: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA 31.03.2024 ROKU	4
3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ	5
4. LIST ZARZĄDU DO AKJONARIUSZY	5
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.....	8
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.....	14
7. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.....	19
7.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.	19
7.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.	21
7.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych.....	22
8. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	22
9. 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	23
10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.	23
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	23

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) opracowała i rozwija usługi związane z płatnościami mobilnymi, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. „m-płatności”) oraz sprzedaż towarów i usług m-comm. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 września 2016 roku Spółka uzyskała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej.

Stan na dzień 31.03.2024 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	-
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.com.pl
Strona internetowa:	www.mpay.pl
NIP:	5213258216
Regon:	015506707
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	9 września 2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Andrzej Basiak – Prezes Zarządu Karol Zielinski – Członek Zarządu
Rada Nadzorcza:	Janusz Sobczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej do dnia 29.02.2024 r. Paweł Baranowski – Członek Rady Nadzorczej do dnia 29.02.2024 r. Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej dr Mariusz Chudzicki - Członek Rady Nadzorczej od dnia 29.02.2024 r. Łukasz Hołubowski - Członek Rady Nadzorczej Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej prof. dr hab. Konrad Raczkowski – Członek Rady Nadzorczej Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej, od dnia 29.02.2024 r. Przewodnicząca Rady Nadzorczej, Oksana Yarema - - Członek Rady Nadzorczej od dnia 29.02.2024 r.
Kapitał zakładowy:	10 184 967,60 PLN

Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:

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.

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 31.03.2024 ROKU

Na podstawie otrzymanych przez Spółkę powiadomień, w związku z art. 19 Rozporządzenia MAR, na dzień 31.03.2024r oraz na dzień sporządzania niniejszego raportu struktura akcjonariatu kształtuje się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	30 851 665	45,44%	30 851 665	45,44%
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dawniej: US.EN.EKO sp. z o.o.)	3 921 030	5,77%	3 921 030	5,77%
Pozostali	33 127 089	48,79%	33 127 089	48,79%
ŁĄCZNIE	67 899 784	100,00%	67 899 784	100,00%

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

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

Spółka mPay SA jest właścicielem 100% udziałów w spółce Softon Pro Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie przy ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisaną do Krajowego Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 5000 zł.

4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Zarząd Spółki pod firmą mPay SA z siedzibą w Warszawie (dalej: „Emitent” lub „Spółka”), działając na podstawie i w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, przekazuje do publicznej wiadomości raport okresowy kwartalny za okres od dnia 1 stycznia 2024 do dnia 31 marca 2024r.

Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale I 2024 r. Emitent odnotował zysk netto z prowadzonej działalności gospodarczej.

W I kwartale 2024 roku Spółka kontynuowała realizację przyjętej strategii rozwoju, zwiększając liczbę użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej mPay, ilość oraz zakres usług i produktów w niej dostępnych, a także zanotowała znaczny wzrost wartości obrotu transakcyjnego TTV (Total Transaction Value). W okresie tym całkowita wartość przetworzonych transakcji wynosiła 17,5 mln, co oznacza wzrost o 19,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedzającego. W minionym kwartale, Spółka wprowadziła liczne usprawnienia, poprawki oraz nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej mPay, a także poszerzyła portfel oferowanych towarów i usług, konsekwentnie realizując kierunek rozwoju w stronę multiplikacji do zarządzania finansami osobistymi. W ramach tych działań, spółka wdrożyła również możliwość dokonywania płatności za usługi parkingowe i bilety komunikacji miejskiej w kolejnych polskich miastach.

W I kwartale 2024 Spółka przekroczyła 1,51 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 31.03.2024 roku obejmowała ponad 130 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowało swoim zasięgiem ponad 80 miast. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i międzynarodowych został poszerzony o nowego, największego polskiego przewoźnika – Polregio. We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

Niezwykle istotnym wydarzeniem w I kwartale 2024r. było wydanie pierwszych kart płatniczych Visa do wybranych aktywnych użytkowników aplikacji, w ramach programu Early Adopters. Tym samym Spółka potwierdziła obraną wcześniej strategię rozwoju, realizując wcześniejsze zapowiedzi, iż użytkownicy aplikacji będą mogli zacząć korzystać z kart debetowych i salda na koncie mPay do swoich codziennych płatności.

Wraz z udostępnieniem kart debetowych mPay w ramach programu Early Adopters, użytkownikom tym zostały też udostępnione nowe plany subskrypcyjne, które zostały opracowane z myślą o zapewnieniu naszym użytkownikom dodatkowych możliwości i usprawnień. Nowe subskrypcje oferują szereg korzyści, takich jak ekskluzywny dostęp do zaawansowanych funkcji, czy zniżki na wybrane produkty i usługi. Wprowadzenie planów subskrypcyjnych nie tylko podniesie jakość i komfort korzystania z naszych usług, ale także zapewni nam dodatkowe źródło przychodu, wspierając dalszy rozwój i innowacyjność Spółki. Wierzymy, że te zmiany przyczynią się do zacieśnienia relacji z naszymi klientami oraz umocnienia naszej pozycji rynkowej.

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami Zarządu Spółka dalej konsekwentnie rozwija się w zakresie usług FinTech, które to w kolejnych kwartałach będą coraz bardziej eksponowane w aplikacji, jak również w modelu usług w segmencie B2B. W I kwartale 2024 r. bezustannie pracowała nad uruchomieniem kolejnych usług FinTechowych, w tym kart płatniczych mPay oraz optymalizowała metody płatności i rozwiązania już dostępne w aplikacji. Kontynuowane były prace nad wdrożeniem usług płatniczych dla firmy LiveKid oraz GPW i GPW Private Market, które Spółka będzie uruchamiała w następnym kwartale 2024 roku.

Spółka kontynuowała prace rozwojowe nad usługami B2B w formie API, dla klientów i partnerów biznesowych, w tym uruchomiła usługi wypłat środków Giro w placówkach Poczty Polskiej. Z usługi tej korzystają już komercyjnie pierwsi kontrahenci biznesowi.

W związku z bardzo silnym ukierunkowaniem na nowoczesne usługi płatnicze Spółka mPay w I kw. 2024 roku rozpoczęła prace nad zmianą wizualizacji i odświeżeniem logo Spółki oraz wizerunku. W tym Raporcie macie Państwo możliwość z zapoznaniem się z nową wizualizacją oraz kierunkowym hasłem marki mPay „zawsze z Tobą”, które symbolizuje dbałość o dostarczenie użytkownikom usług cyfrowych i finansowych dnia codziennego ułatwiające funkcjonowanie.

Z przyjemnością informujemy o dołączeniu grona wspierającego rozwój Spółki znanej osobistości ze świata sportu, Jakuba Błaszczkowskiego. Pan Jakub Błaszczkowski, ceniony za swoje osiągnięcia sportowe oraz profesjonalizm, będzie pełnił rolę ambasadora marki mPay. Jego zaangażowanie oraz reputacja w świecie sportu znacząco wzmocnią naszą pozycję rynkową i przyczynią się do budowania zaufania wśród naszych klientów i partnerów biznesowych. Wierzymy, że współpraca z Panem Błaszczkowskim przyniesie wymierne korzyści oraz umocni naszą markę na arenie krajowej i międzynarodowej.



Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za I kwartał 2024 r., w którego dalszych częściach zawarte zostały szczegółowe informacje na temat danych i wyników finansowych Spółki wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Emitenta w ubiegłym roku.

Z poważaniem,
Zarząd
„MPAY” Spółka Akcyjna

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016



zawsze z Tobą

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 955 889,86	8 573 836,34	8 955 889,86	8 573 836,34
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	810 984,11	1 073 677,42	810 984,11	1 073 677,42
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	(2 242,95)	0,00	(2 242,95)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8 144 905,75	7 502 401,87	8 144 905,75	7 502 401,87
B	Koszty działalności operacyjnej	8 819 104,10	8 344 980,81	8 819 104,10	8 344 980,81
I	Amortyzacja	171 123,64	188 390,37	171 123,64	188 390,37
II	Zużycie materiałów i energii	19 237,28	31 350,03	19 237,28	31 350,03
III	Usługi obce	494 342,54	552 452,45	494 342,54	552 452,45
IV	Podatki i opłaty, w tym:	8 672,80	12 928,96	8 672,80	12 928,96
V	Wynagrodzenia	166 002,10	207 795,99	166 002,10	207 795,99
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	22 173,89	30 193,49	22 173,89	30 193,49
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	5 187,51	22 624,04	5 187,51	22 624,04
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	7 932 364,34	7 299 245,48	7 932 364,34	7 299 245,48
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	136 785,76	228 855,53	136 785,76	228 855,53
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,17	0,80	0,17	0,80
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,17	0,80	0,17	0,80
E	Pozostałe koszty operacyjne	28 120,05	23 111,16	28 120,05	23 111,16
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	28 120,05	23 111,16	28 120,05	23 111,16
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	108 665,88	205 745,17	108 665,88	205 745,17
G	Przychody finansowe	88 184,90	113 568,25	88 184,90	113 568,25
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	88 184,90	113 568,25	88 184,90	113 568,25
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	137 179,49	250 312,96	137 179,49	250 312,96
I	Odsetki, w tym:	89 740,59	205 004,38	89 740,59	205 004,38
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	47 438,90	45 308,58	47 438,90	45 308,58
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	59 671,29	69 000,46	59 671,29	69 000,46
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)	59 671,29	69 000,46	59 671,29	69 000,46

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.03.2023 r.	Stan na dzień 31.03.2024r.
A	AKTYWA TRWAŁE	8 347 738,63	6 037 490,92
I	Wartości niematerialne i prawne	6 675 404,75	3 978 383,27
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 473 079,43	3 859 761,71
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	2 202 325,32	118 621,56
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	197 063,13	325 035,76
1	Środki trwałe	197 063,13	325 035,76
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	299 502,36	344 579,65
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	299 502,36	344 579,65
IV	Inwestycje długoterminowe	6 000,00	6 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	6 000,00	6 100,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 169 768,39	1 383 392,24
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	233 457,00	279 846,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	936 311,39	1 103 546,24
B	AKTYWA OBROTOWE	20 438 372,23	30 224 091,22
I	Zapasy	106 171,06	1 678 689,25
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	1 564 474,03
4	Towary	106 171,06	102 415,22
5	Zaliczki na dostawy	0,00	11 800,00
II	Należności krótkoterminowe	776 823,95	1 626 422,90
1	Należności od jednostek powiązanych	43 505,03	252 336,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	733 318,92	1 374 086,90
III	Inwestycje krótkoterminowe	4 230 470,19	3 732 538,48
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 230 470,19	3 732 538,48
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 324 907,03	23 186 440,59
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		28 786 110,86	36 261 582,14

Zródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 31.03.2023 r.	Stan na dzień 31.03.2024r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 938 970,44	15 176 550,26
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 109 967,60	10 184 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	7 436 625,96	4 644 248,56
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	(2 667 294,41)	278 333,64
VI	Zysk (strata) netto	59 671,29	69 000,46
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	13 847 140,42	21 085 031,88
I	Rezerwy na zobowiązania	310 917,00	327 181,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310 917,00	327 181,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	246 232,61	4 644 094,12
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	181 607,40	4 644 094,12
III	Zobowiązania krótkoterminowe	13 289 990,81	16 113 756,76
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	927 466,01	147 600,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	12 362 524,80	15 966 156,76
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		28 786 110,86	36 261 582,14

Zródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 879 299,15	15 125 049,79	14 879 299,15	15 125 049,79
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 879 299,15	15 125 049,79	14 879 299,15	15 125 049,79
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 109 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 109 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60	10 184 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 436 625,96	7 342 349,96	7 436 625,96	7 342 349,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	-2 698 101,40	0,00	-2 698 101,40
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 436 625,96	4 644 248,56	7 436 625,96	4 644 248,56
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	75 000,00	0,00	75 000,00
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	-2 667 294,41	-2 680 601,41	-2 667 294,41	-2 680 601,41
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	152 193,17	278 333,64	152 193,17	278 333,64
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	152 193,17	278 333,64	152 193,17	278 333,64
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	152 193,17	278 333,64	152 193,17	278 333,64
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 819 487,58	2 680 601,41	2 819 487,58	2 680 601,41
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 819 487,58	2 680 601,41	2 819 487,58	2 680 601,41
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 819 487,58	0,00	2 819 487,58	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 667 294,41	278 333,64	-2 667 294,41	278 333,64
6.	Wynik netto	59 671,29	69 000,46	59 671,29	69 000,46
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 938 970,44	15 176 550,26	14 938 970,44	15 176 550,26
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 938 970,44	15 176 550,26	14 938 970,44	15 176 550,26

Źródło: Spółka

	RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
A	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	59 671,29	69 000,46	59 671,29	69 000,46
II	CA2	Korekty razem:	-753 993,73	-2 136 483,58	-753 993,73	-2 136 483,58
1	CA21	Amortyzacja	171 123,64	188 390,37	171 123,64	188 390,37
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	54 007,10	172 861,25	54 007,10	172 861,25
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	-30 701,36	-33 574,73	-30 701,36	-33 574,73
7	CA27	Zmiana stanu należności	477 593,87	-293 609,89	477 593,87	-293 609,89
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-157 192,14	-336 302,62	-157 192,14	-336 302,62
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 268 824,84	-1 834 247,96	-1 268 824,84	-1 834 247,96
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-694 322,44	-2 067 483,12	-694 322,44	-2 067 483,12
B	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
C	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	1 020 501,29	2 500 000,00	1 020 501,29	2 500 000,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	1 020 501,29	2 500 000,00	1 020 501,29	2 500 000,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	56 893,23	299 675,28	56 893,23	299 675,28
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 podz. zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 886,13	29 314,04	2 886,13	29 314,04
8	CC28	Odsetki	54 007,10	172 861,25	54 007,10	172 861,25

9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	17 499,99	0,00	17 499,99
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	963 608,06	2 200 324,72	963 608,06	2 200 324,72
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	269 285,62	132 841,60	269 285,62	132 841,60
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	269 285,62	132 841,60	269 285,62	132 841,60
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 961 184,57	3 599 696,88	3 961 184,57	3 599 696,88
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F), w tym	4 230 470,19	3 732 538,48	4 230 470,19	3 732 538,48

Zródło: Spółka



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	285 500,00	360 000,00	285 500,00	360 000,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	285 500,00	360 000,00	285 500,00	360 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	320 646,20	417 563,50	320 646,20	417 563,50
I	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Usługi obce	302 646,20	396 541,90	302 646,20	396 541,90
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	18 000,00	20 100,00	18 000,00	20 100,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	921,60	0,00	921,60
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(35 146,20)	(57 563,50)	(35 146,20)	(57 563,50)
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(35 146,20)	(57 563,50)	(35 146,20)	(57 563,50)
G	Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	(35 146,20)	(57 563,50)	(35 146,20)	(57 563,50)
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)	(35 146,20)	(57 563,50)	(35 146,20)	(57 563,50)

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 10 184 967,60 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.03.2023 r.	Stan na dzień 31.03.2024 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	598 248,28	601 604,89
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	101 419,50	147 600,46
1	Należności od jednostek powiązanych	88 976,50	147 600,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	12 443,00	0,46
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 828,78	4 004,43
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 828,78	4 004,43
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	495 000,00	450 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		598 248,28	601 604,89

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 31.03.2023 r.	Stan na dzień 31.03.2024 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	(45 577,72)	(65 710,39)
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
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	(15 431,52)	(13 146,89)
VI	Zysk (strata) netto	(35 146,20)	(57 563,50)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	643 826,00	667 315,28
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	643 826,00	667 315,28
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	41 328,00	252 336,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	602 498,00	414 979,28
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		598 248,28	601 604,89

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 000,00	-8 146,89	5 000,00	-8 146,89
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 000,00	-8 146,89	5 000,00	-8 146,89
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
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	-15 431,52	-13 146,89	-15 431,52	-13 146,89
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 284,63	0,00	2 284,63
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	2 284,63	0,00	2 284,63
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52	-15 431,52
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-15 431,52	-13 146,89	-15 431,52	-13 146,89
6.	Wynik netto	-35 146,20	-57 563,50	-35 146,20	-57 563,50
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-45 577,72	-65 710,39	-45 577,72	-65 710,39
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-45 577,72	-65 710,39	-45 577,72	-65 710,39

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			I kwartał roku obrotowego 2023	I kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2024
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	-35 146,20	-57 563,50	-35 146,20	-57 563,50
II	CA2	Korekty razem:	33 744,93	61 128,72	33 744,93	61 128,72
1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	72 934,00	146 399,54	72 934,00	146 399,54
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-114 189,07	-235 270,82	-114 189,07	-235 270,82
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 000,00	150 000,00	75 000,00	150 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 401,27	3 565,22	-1 401,27	3 565,22
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	CC27	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00

8	CC28	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-1 401,27	3 565,22	-1 401,27	3 565,22
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 401,27	3 565,22	-1 401,27	3 565,22
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 230,05	439,21	3 230,05	439,21
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	1 828,78	4 004,43	1 828,78	4 004,43

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 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.

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

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

Lp.	Tytuł	Metody wyceny
1.	Stosowane metody amortyzacji własnych środków trwałych	Od środków trwałych powyżej 3 500,00 zł amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się przepisy o podatku dochodowym. Poprawność przyjętych okresów oraz stawek amortyzacyjnych może podlegać okresowej weryfikacji. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nie przekraczającej jednostkowo kwoty 1 000,00 zł odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1 000,00 zł nieprzekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych i dokonuje się od nich jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania. Nie dotyczy to sprzętu komputerowego np. różnego rodzaju komputerów, drukarek, monitorów i innego podobnego sprzętu, gdzie przedmioty te, niezależnie od wartości początkowej jednostkowej, ale nie przekraczającej 3 500,00 zł zalicza się zawsze do nisko cennych składników majątku trwałego i wprowadza się do ewidencji bilansowej, a następnie stosuje się metodę uproszczoną amortyzacji, tj. jednorazowego

		odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.
2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	<p>Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3 500,00 zł odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.</p>
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.

7.2. 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 zapłaty); 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.

7.3. 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.

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

W I kwartale 2024 roku Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju opartą o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. W analizowanym kwartale, jak również na dzień publikacji niniejszego raportu, Spółka skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w samorządach na terenie Polski.

Strategicznym celem mPay, poprzez który Zarząd buduje wartość mPay dla jej Akcjonariuszy, jest upowszechnienie cyfrowych płatności mobilnych na rynku masowym. W I kwartale 2024 Spółka tworzyła nowe rozwiązania, rozbudowując zakres oferty produktów i usług, wprowadzając też liczne usprawnienia w aplikacji mobilnej. Ponadto Spółka konsekwentnie rozwijała dotychczasowe obszary biznesowe, a w szczególności zakres produktów i usług dostępnych w aplikacji mobilnej mPay, czyli zakup biletów komunikacji miejskiej i międzymiastowej w tym kolejowe i autobusowe, wnoszenie opłat w strefach płatnego parkowania oraz dystrybucję produktów ESD (Electronic Software Distribution).

W I kwartale 2024 roku, tj. w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 8 573,8 tys. zł. i były o 4,3 % niższe niż przychody ze sprzedaży tj. 8 955,9 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W I kwartale 2024 roku, tj. w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 394,1 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości 69 tys. zł.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w II kwartale br., bezpośredni wpływ może mieć rozwój i komercjalizacja usług B2B API, jak również usług dostępnych w aplikacji mobilnej, w tym przede wszystkim związanych z płatnościami za usługi transportowe, m.in. przejazdy środkami komunikacji miejskiej, bilety kolejowe, opłaty za przejazdy autostradą, czy usługi parkingowe. Kolejnym ważnym czynnikiem będzie podpisanie nowych umów partnerskich w zakresie usług FinTech oraz obsługi finansów osobistych.

9. 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

Zarząd realizuje przyjętą strategię rozwoju Spółki w zakresie płatności mobilnych, FinTech oraz usług wspomagających zarządzanie finansami osobistymi. Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest unowocześnianie i rozwój platformy technologicznej, co pozwala na zdecydowaną poprawę konkurencyjności oraz użyteczności dla klientów. Spółka konsekwentnie rozbudowuje również swoją sieć partnerów o nowe gminy i strefy płatnego parkowania oraz obiekty sportowe, rozrywkowe i kulturalne a także rozwój produktów i usług z zakresu zarządzania finansami osobistymi.

W I kwartale 2024 roku działalność Spółki koncentrowała się na wdrożeniu nowych funkcjonalności i usprawnieniu wielu istniejących funkcji w aplikacji mPay, jak również na dalszych pracach rozwojowych w zakresie niedostępnych na rynku polskim usług B2B, takich jak chociażby API w obrębie wypłat giro w placówkach Poczty Polskiej, digital wallet oraz closed-loop payments.

10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 31 marca 2024 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 17,5 osób.

11. 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 I kwartał 2024 roku i dane do nich porównywalne za I kwartał 2023 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