



# RAPORT KWARTALNY

ZA II KWARTAŁ 2024 ROKU

**MPAY SPÓŁKA AKCYJNA**  
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 14 sierpnia 2024 roku

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. [www.mpay.pl](http://www.mpay.pl), [kontakt@mpay.pl](mailto: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

**SPIS TREŚCI:**

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE .....	3
2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA , STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 ROKU .....	4
3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 ROKU .....	5
4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY .....	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 POPRZEZ 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 30.06.2024 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 do dnia 17 lipca 2024
Rada Nadzorcza:	Magdalena Saide – Przewodnicząca Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej dr Mariusz Chudzicki - Członek Rady Nadzorczej Łukasz Hołubowski - Członek Rady Nadzorczej Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej prof. dr hab. Konrad Raczkowski – Członek Rady Nadzorczej Oksana Yarema - - Członek Rady Nadzorczej do dnia 17 lipca 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 30.06.2024 ROKU

Na podstawie otrzymanych przez Spółkę powiadomień, w związku z art. 19 Rozporządzenia MAR, na dzień 30.06.2024r. 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%
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>67 899 784</b>	<b>100,00%</b>	<b>67 899 784</b>	<b>100,00%</b>

Źródło: Spółka

### 3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 ROKU

#### 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 kwietnia 2024 do dnia 30 czerwca 2024r. Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale II 2024 r. Emitent odnotował zysk netto z prowadzonej działalności gospodarczej.

W II 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. Po raz pierwszy zanotowała tak znaczny wzrost wartości całego obrotu transakcyjnego TTV (Total Transaction Value), który w tym kwartale wyniósł 17,7 mln. Na dzień 30 czerwca 2024 całkowita wartość przetworzonych transakcji wynosiła **35,2 mln**, co oznacza **wzrost o 21,6%** 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 II kwartale 2024 Spółka przekroczyła 1,57 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 30.06.2024 roku obejmowała ponad 126 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowało swoim zasięgiem ponad 90 miast. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i międzynarodowych na dzień 30.06.2024 roku obejmował 7 przewoźników. We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

Jednym z kluczowych wydarzeń dla Spółki w II kwartale 2024 roku był roll-out produktu jakim są własne Karty Debetowe. W maju tego roku wszyscy Klienci mPay otrzymali możliwość zamówienia zarówno karty fizycznej jak i wirtualnej w pełnym procesie E2E dostępnym z poziomu aplikacji mobilnej. Twarzą kampanii marketingowej został Ambasador marki mPay – Jakub Błaszczkowski. Spółka stale rozwija produkt jakim są Karty Debetowe zarówno pod kątem funkcjonalności systemowych jak i pełnego wykorzystania potencjału marketingowego. Już teraz, po kilku miesiącach od uruchomienia produkcyjnego, zauważamy wśród Klientów większe zainteresowanie produktami dostępnymi w naszej ofercie np. w postaci pożyczek.

Zakończenie developmentu związanego z kartami pozwoliło umocnić bogatą ofertę dla Klienta B2C oraz wyjść z realizacją płatności poza ekosystem aplikacji mobilnej. Posiadając kartę debetową mPay, Klient może nie tylko płacić za usługi dostępne wewnątrz aplikacji, ale również na stacji benzynowej, w kinie czy też sklepie spożywczym. Wydanie kart debetowych zbiegło się w czasie z istotnym dla branży wydarzeniem jakim jest konferencja Invest Cuffs organizowana w Krakowie. Pierwszy dzień zwieńczony był galą rozdania nagród, gdzie mPay pokonując m.in. BLIKa, Allegro Pay czy też Alior Pay otrzymał nagrodę Fintechu Roku 2023. Wygrana jest potwierdzeniem, że mPay może śmiało konkurować z największymi instytucjami finansowymi w Polsce. W trakcie wydarzenia mieliśmy również miejsce na własną prelekcję do której zaprosiliśmy Jakuba Błaszczkowskiego – Ambasadora marki mPay, który w ciekawy sposób, przed pełną salą słuchaczy opowiadał o początkach swojej drogi Inwestora zarówno w świecie sportu jak i biznesu. W trakcie dwóch dni konferencji Zarząd Spółki aktywnie promował markę mPay wśród wielu potencjalnych Inwestorów jak i potencjalnych Kontrahentów.

Jednym z ważnych wydarzeń w II kw. było podpisanie w dniu 18 kwietnia listu intencyjnego z Universal Bank JSC z siedzibą w Kijowie na Ukrainie właścicielem najszybciej rozwijającego się na Ukrainie Mono Banku, który posiada prawie 8 mln klientów. Podstawowym założeniem współpracy między mPay, a Universal Bankiem jest realizacja szybkich przekazów do Ukrainy. Zadaniem mPay będzie stworzenie dla banku dedykowanego systemu przekazów pieniężnych, który będzie opierał się na prowadzeniu głównego rachunku, z którym będą powiązane rachunki techniczne – każde z indywidualnym numerem rachunku bankowego – które z kolei będą identyfikatorem klientów indywidualnych. Uważamy, że w III kw. tego roku usługa ta powinna być stworzona przez mPay.

W dniu 20 maja 2024 roku podpisaliśmy strategiczną umowę z firmą Żabka Sp. z o.o na mocy której jako mPay dostarczymy Partnerowi rozwiązania zarówno od strony technologicznej jak i produktowej. Aktualnie z aplikacji Żappka należącej do Żabki korzysta aktywnie już prawie 8 milionów Użytkowników. Sklepy stacjonarne oddalone są od siebie w dużych miastach statystycznie co 350 metrów. Jest to ogromny obszar dla rozwoju Spółki zarówno pod kątem przychodowym jak i marketingowym, a podpisanie tej umowy wpisuje się znakomicie w nasze plany rozwojowe jakim jest rozwój usług dla segmentu B2B zarówno tych opartych na API jak i tych licencyjnych. Podpisana umowa zakłada wdrożenie jednej funkcjonalności, a obie strony deklarują, że są otwarte na rozmowy w kontekście potencjalnego rozszerzenia portfolio usług w przyszłości.



Jak z pewnością mieli Państwo okazję zauważyć korzystając z codziennych serwisów internetowych, portali społecznościowych, czy serwisów branżowych przez cały 2 kwartał prowadziliśmy aktywną kampanię wizerunkową, której twarzą jest Jakub Błaszczkowski, a hasłem przewodnim „Płatności Fair Play”

Celem tego etapu kampanii jest zbudowanie świadomości marki mPay. mPay chce dotrzeć do potencjalnych odbiorców, osób, które mogą skorzystać z licznych funkcji aplikacji lub jej nie znają.

Wiodącą funkcjonalnością łączącą różne cechy aplikacji, takie jak wewnętrzne bezpłatne przelewy, możliwość zakupu biletów komunikacyjnych czy planowanie podróży jest karta Visa mPay prezentowana w kampanii.

Kreację OOH można zauważyć na przystankach w Krakowie, Katowicach, Warszawie i Trójmieście. Reklamy wideo wyemitowane w postaci 6 sekundowych spotów dostępne były na serwisach Youtube, Facebooku i Tik Tok, a celem nadrzędnym dla kampanii jest dotarcie do 10 mln odbiorców.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za II 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. W pierwszej połowie 2024 roku (YTD 1H24) spółka mPay SA odnotowała szereg znaczących zmian w swoich wynikach finansowych w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego (YTD 1H23).

Spółka osiągnęła znaczną poprawę w zakresie rentowności operacyjnej. EBIT wzrósł o 288 tys. PLN, czyli o 148,5%, osiągając poziom 482 tys. PLN, a EBITDA zwiększyła się o 334 tys. PLN, co stanowi wzrost o 62,2%, osiągając poziom 871 tys. PLN. Marże EBIT i EBITDA również wzrosły odpowiednio do 2,83% (wzrost o 1,61 punktu procentowego) i 5,11% (wzrost o 1,98 punktu procentowego), co jest pozytywnym sygnałem mimo nieco niższych przychodów (17 044 tys. zł za YTD 1H24 vs 18 153 tys. zł za YTD 1H23).

Zysk netto wzrósł o 64 tys. PLN, czyli o 96,9%, osiągając poziom 130 tys. PLN. Marża netto zwiększyła z 0,67% do 0,76% (wzrost o 0,09 punktu procentowego). Z bilansu spółki mPay SA wynika, że aktywa wzrosły o 8 850 tys. PLN, czyli o 29,0%, osiągając poziom 39 342 tys. PLN. Jednocześnie zobowiązania zwiększyły się o 8 566 tys. PLN, co stanowi wzrost o 55,1%, osiągając poziom 24 113 tys. PLN, w tym zobowiązania finansowe, które wzrosły o 4 998 tys. PLN, czyli o 145,7%, osiągając poziom 8 428 tys. PLN. Wartym podkreślenia jest, że spółka w 1H24 pokryła stratę z lat ubiegłych w kwocie 2.7 mln zł z odłożonego kapitału zapasowego.

Z poważaniem,

Zarząd  
„MPAY” Spółka Akcyjna

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. [www.mpay.pl](http://www.mpay.pl), [kontakt@mpay.pl](mailto: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)		II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>9 197 408,12</b>	<b>8 470 408,74</b>	<b>18 153 297,98</b>	<b>17 044 245,08</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	813 175,46	1 355 900,22	1 624 159,57	2 429 577,64
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	(59 025,00)	0,00	(61 267,95)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8 384 232,66	7 173 533,52	16 529 138,41	14 675 935,39
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>9 085 026,56</b>	<b>8 159 491,38</b>	<b>17 904 130,66</b>	<b>16 504 472,19</b>
I	Amortyzacja	171 573,48	200 587,28	342 697,12	388 977,65
II	Zużycie materiałów i energii	24 049,30	31 924,49	43 286,58	63 274,52
III	Usługi obce	518 992,18	676 360,84	1 013 334,72	1 228 813,29
IV	Podatki i opłaty, w tym:	10 640,62	17 249,57	19 313,42	30 178,53
V	Wynagrodzenia	169 766,47	205 151,41	335 768,57	412 947,40
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	23 402,29	30 756,31	45 576,18	60 949,80
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	4 828,74	23 568,09	10 016,25	46 192,13
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	8 161 773,48	6 973 893,39	16 094 137,82	14 273 138,87
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>112 381,56</b>	<b>310 917,36</b>	<b>249 167,32</b>	<b>539 772,89</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1,14</b>	<b>1,09</b>	<b>1,31</b>	<b>1,89</b>
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	1,14	1,09	1,31	1,89
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>27 093,15</b>	<b>34 494,10</b>	<b>55 213,20</b>	<b>57 605,26</b>
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	27 093,15	34 494,10	55 213,20	57 605,26
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>85 289,55</b>	<b>276 424,35</b>	<b>193 955,43</b>	<b>482 169,52</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>105 963,62</b>	<b>113 565,08</b>	<b>194 148,52</b>	<b>227 133,33</b>
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	105 963,62	113 565,08	194 148,52	227 133,33
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
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>184 434,13</b>	<b>328 636,31</b>	<b>321 613,62</b>	<b>578 949,27</b>
I	Odsetki, w tym:	147 948,63	250 694,07	237 689,22	455 698,45
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	36 485,50	77 942,24	83 924,40	123 250,82
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>6 819,04</b>	<b>61 353,12</b>	<b>66 490,33</b>	<b>130 353,58</b>
<b>J</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>6 819,04</b>	<b>61 353,12</b>	<b>66 490,33</b>	<b>130 353,58</b>

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. [www.mpay.pl](http://www.mpay.pl), [kontakt@mpay.pl](mailto: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 30.06.2023 r.	Stan na dzień 30.06.2024 r.
<b>A</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>7 917 468,71</b>	<b>6 524 992,19</b>
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>6 229 769,99</b>	<b>3 818 050,37</b>
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 319 750,00	3 706 432,28
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 910 019,99	111 618,09
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>239 304,27</b>	<b>557 353,24</b>
<b>1</b>	<b>Środki trwałe</b>	<b>239 304,27</b>	<b>557 353,24</b>
<b>2</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Zaliczki na środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>304 502,36</b>	<b>408 834,35</b>
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	304 502,36	408 834,35
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>6 000,00</b>	<b>6 100,00</b>
<b>1</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>6 000,00</b>	<b>6 100,00</b>
<b>4</b>	<b>Inne inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 137 892,09</b>	<b>1 734 654,23</b>
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	233 457,00	279 846,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	904 435,09	1 454 808,23
<b>B</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>22 574 872,21</b>	<b>32 817 310,87</b>
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>	<b>114 294,77</b>	<b>1 657 041,15</b>
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	1 505 449,03
4	Towary	114 294,77	85 328,12
5	Zaliczki na dostawy	0,00	66 264,00
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 083 463,37</b>	<b>2 674 091,57</b>
<b>1</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>152 314,73</b>	<b>296 692,00</b>
<b>2</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>931 148,64</b>	<b>2 377 399,57</b>
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>4 512 700,88</b>	<b>3 513 045,18</b>
<b>1</b>	<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>4 512 700,88</b>	<b>3 513 045,18</b>
<b>2</b>	<b>Inne inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>16 864 413,19</b>	<b>24 973 132,97</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>30 492 340,92</b>	<b>39 342 303,06</b>

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.06.2023 r.	Stan na dzień 30.06.2024 r.
<b>A</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>14 945 789,48</b>	<b>15 229 403,38</b>
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>10 109 967,60</b>	<b>10 184 967,60</b>
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy w tym</b>	<b>7 436 625,96</b>	<b>4 914 082,20</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>(2 667 294,41)</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>66 490,33</b>	<b>130 353,58</b>
<b>VII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>15 546 551,44</b>	<b>24 112 899,68</b>
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>310 917,00</b>	<b>327 181,00</b>
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>310 917,00</b>	<b>327 181,00</b>
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3	Pozostałe rezerwy	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>304 363,15</b>	<b>4 177 331,71</b>
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>304 363,15</b>	<b>4 177 331,71</b>
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>14 931 271,29</b>	<b>19 608 386,97</b>
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	<b>1 617 874,16</b>	<b>103 260,00</b>
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	<b>13 313 397,13</b>	<b>19 505 126,97</b>
3	Fundusze specjalne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1	Ujemna wartość firmy	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>30 492 340,92</b>	<b>39 342 303,06</b>

*Źródło: Spółka*

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 938 970,44	15 176 520,26	14 879 299,15	15 125 049,79
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 938 970,44	15 176 520,26	14 879 299,15	15 125 049,79
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 109 967,60	10 184 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	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	4 644 248,56	7 436 625,96	7 342 349,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	269 833,64	0,00	-2 428 267,76
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 436 625,96	4 914 082,20	7 436 625,96	4 914 082,20
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	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	-2 667 294,41
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	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 819 487,58	0,00	2 819 487,58	2 680 601,41
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 819 487,58	0,00	2 819 487,58	2 680 601,41
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 667 294,41	0,00	2 667 294,41	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 607 623,12	69 000,46	-2 667 294,41	0,00
6.	Wynik netto	6 819,04	61 353,12	66 490,33	130 353,58
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 945 789,48	15 229 403,38	14 945 789,48	15 229 403,38
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 945 789,48	15 229 403,38	14 945 789,48	15 229 403,38

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
<b>A</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
<b>I</b>	<b>CA1 Zysk (strata) netto</b>	<b>6 819,04</b>	<b>61 353,12</b>	<b>66 490,33</b>	<b>130 353,58</b>
<b>II</b>	<b>CA2 Korekty razem:</b>	<b>-697 713,71</b>	<b>-146 558,07</b>	<b>-1 451 707,44</b>	<b>-2 283 041,65</b>
1	CA21 Amortyzacja	171 573,48	200 587,28	342 697,12	388 977,65
2	CA22 Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 829,08	64 879,75	46 178,02	237 741,00
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	-8 123,71	21 648,10	-38 825,07	-11 926,63
7	CA27 Zmiana stanu należności	-311 639,42	-1 111 923,37	165 954,45	-1 405 533,26
8	CA28 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	639 994,25	2 879 424,25	482 802,11	2 543 121,63
9	CA29 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 181 689,23	-2 201 174,08	-2 450 514,07	-4 035 422,04
10	CA2A Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>CA3 Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-690 894,67</b>	<b>-85 204,95</b>	<b>-1 385 217,11</b>	<b>-2 152 688,07</b>
<b>B</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
<b>I</b>	<b>CB1 Wpływy</b>	<b>88 176,45</b>	<b>141 650,97</b>	<b>88 176,45</b>	<b>141 650,97</b>
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
<b>II</b>	<b>CB2 Wydatki</b>	<b>391,86</b>	<b>13 675,27</b>	<b>391,86</b>	<b>13 675,27</b>
1	CB21 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	391,86	13 675,27	391,86	13 675,27
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
<b>III</b>	<b>CB3 Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>87 784,59</b>	<b>127 975,70</b>	<b>87 784,59</b>	<b>127 975,70</b>
<b>C</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
<b>I</b>	<b>CC1 Wpływy</b>	<b>999 498,71</b>	<b>0,00</b>	<b>2 020 000,00</b>	<b>2 500 000,00</b>
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	999 498,71	0,00	2 020 000,00	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
<b>II</b>	<b>CC2 Wydatki</b>	<b>114 157,94</b>	<b>262 264,05</b>	<b>171 051,17</b>	<b>561 939,33</b>
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	25 000,00	135 401,85	25 000,00	215 401,85
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	8 810,57	53 482,45	11 696,70	82 796,49
8	CC28	Odsetki	80 347,37	64 879,75	134 354,47	237 741,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	8 500,00	0,00	25 999,99
<b>III</b>	<b>CC3</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>885 340,77</b>	<b>-262 264,05</b>	<b>1 848 948,83</b>	<b>1 938 060,67</b>
<b>D</b>	<b>CD</b>	<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)</b>	<b>282 230,69</b>	<b>-219 493,30</b>	<b>551 516,31</b>	<b>-86 651,70</b>
<b>E</b>	<b>CE</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>282 230,69</b>	<b>-219 493,30</b>	<b>551 516,31</b>	<b>-86 651,70</b>
<b>F</b>	<b>CF</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 230 470,19</b>	<b>3 732 538,48</b>	<b>3 961 184,57</b>	<b>3 599 696,88</b>
<b>G</b>	<b>CG</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)</b>	<b>4 512 700,88</b>	<b>3 513 045,18</b>	<b>4 512 700,88</b>	<b>3 513 045,18</b>

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>233 000,00</b>	<b>531 951,22</b>	<b>518 500,00</b>	<b>891 951,22</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	233 000,00	360 000,00	518 500,00	720 000,00
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	171 951,22	0,00	171 951,22
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>325 337,05</b>	<b>577 363,91</b>	<b>645 983,25</b>	<b>994 927,41</b>
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	307 337,05	395 832,20	609 983,25	792 374,10
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	18 000,00	10 800,00	36 000,00	30 900,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00	0,00	921,60
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	170 731,71	0,00	170 731,71
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>(92 337,05)</b>	<b>(45 412,69)</b>	<b>(127 483,25)</b>	<b>(102 976,19)</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>32,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32,00</b>
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	32,00	0,00	32,00
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>(92 337,05)</b>	<b>(45 444,69)</b>	<b>(127 483,25)</b>	<b>(103 008,19)</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>265,00</b>	<b>0,00</b>	<b>265,00</b>
I	Odsetki	0,00	265,00	0,00	265,00
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
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>(92 337,05)</b>	<b>(45 709,69)</b>	<b>(127 483,25)</b>	<b>(103 273,19)</b>
<b>J</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>(92 337,05)</b>	<b>(45 709,69)</b>	<b>(127 483,25)</b>	<b>(103 273,19)</b>

Źródło: Spółka

mPay Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa. [www.mpay.pl](http://www.mpay.pl), [kontakt@mpay.pl](mailto: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 30.06.2023 r.	Stan na dzień 30.06.2024 r.
<b>A</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Środki trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Zaliczki na środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4</b>	<b>Inne inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>507 131,57</b>	<b>414 848,02</b>
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>85 608,00</b>	<b>103 261,27</b>
<b>1</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>85 608,00</b>	<b>103 260,00</b>
<b>2</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>0,00</b>	<b>1,27</b>
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>1 523,57</b>	<b>11 586,75</b>
<b>1</b>	<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>1 523,57</b>	<b>11 586,75</b>
<b>2</b>	<b>Inne inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>420 000,00</b>	<b>300 000,00</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>507 131,57</b>	<b>414 848,02</b>

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.06.2023 r.	Stan na dzień 30.06.2024 r.
<b>A</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>(137 914,77)</b>	<b>(111 420,08)</b>
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz ) z aktualizacji wyceny w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>(15 431,52)</b>	<b>(13 146,89)</b>
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(127 483,25)</b>	<b>(103 273,19)</b>
<b>VII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>645 046,34</b>	<b>526 268,10</b>
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>645 046,34</b>	<b>526 268,10</b>
<b>1</b>	<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>	<b>41 328,00</b>	<b>296 692,00</b>
<b>2</b>	<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</b>	<b>603 718,34</b>	<b>229 576,10</b>
<b>3</b>	<b>Fundusze specjalne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Ujemna wartość firmy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>507 131,57</b>	<b>414 848,02</b>

Źródło: Spółka



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-45 577,72	-65 710,39	-10 431,52	-8 146,89
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-45 577,72	-65 710,39	-10 431,52	-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	0,00	0,00	0,00
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	-50 577,72	-70 710,39	-15 431,52	-13 146,89
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-50 577,72	-70 710,39	-15 431,52	-13 146,89
6.	Wynik netto	-92 337,05	-45 709,69	-127 483,25	-103 273,19
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-137 914,77	-111 420,08	-137 914,77	-111 420,08
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-137 914,77	-111 420,08	-137 914,77	-111 420,08

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH			II kwartał roku obrotowego 2023	II kwartał roku obrotowego 2024	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco II kwartał roku obrotowego 2024
<b>A</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>					
<b>I</b>	<b>CA1</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-92 337,05</b>	<b>-45 709,69</b>	<b>-127 483,25</b>	<b>-103 273,19</b>
<b>II</b>	<b>CA2</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>92 031,84</b>	<b>53 292,01</b>	<b>125 776,77</b>	<b>114 420,73</b>
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	15 811,50	44 339,19	88 745,50	190 738,73
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 220,34	-141 047,18	-112 968,73	-376 318,00
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 000,00	150 000,00	150 000,00	300 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>CA3</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)</b>	<b>-305,21</b>	<b>7 582,32</b>	<b>-1 706,48</b>	<b>11 147,54</b>
<b>B</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		0,00	0,00		
<b>I</b>	<b>CB1</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>CB2</b>	<b>Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III</b>	<b>CB3</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C</b>	<b>PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		0,00	0,00		
<b>I</b>	<b>CC1</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>CC2</b>	<b>Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	Splaty 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	Płatności 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
<b>III</b>	<b>CC3</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>CD</b>	<b>PRZEPLYYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)</b>	<b>-305,21</b>	<b>7 582,32</b>	<b>-1 706,48</b>	<b>11 147,54</b>
<b>E</b>	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-305,21	7 582,32	-1 706,48	11 147,54
<b>F</b>	<b>CF</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>1 828,78</b>	<b>4 004,43</b>	<b>3 230,05</b>	<b>439,21</b>
<b>G</b>	<b>CG</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)</b>	<b>1 523,57</b>	<b>11 586,75</b>	<b>1 523,57</b>	<b>11 586,75</b>

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 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"> <li>1) licencje na oprogramowanie 2-10 lata,</li> <li>2) prace rozwojowe 5-10 lat,</li> <li>3) znaki towarowe 5-10 lat,</li> <li>4) prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat.</li> </ol> <p>Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące,</li> <li>2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące,</li> <li>3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy,</li> <li>4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy.</li> </ol> <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 pomniejszych 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 pomniejszych 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 pomniejszych 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 pomniejszych 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 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.

### 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 II 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 II 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 II kwartale 2024 roku, tj. w okresie od 1 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 8 470,4 tys. zł. i były o 7,9 % niższe niż przychody ze sprzedaży tj. 9 197,4 tys. zł osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W II kwartale 2024 roku, tj. w okresie od 1 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 477 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości 61,4 tys. zł.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w III kwartale br., bezpośredni wpływ powinien mieć rozwój i komercjalizacja usług B2B API z kontraktów już podpisanych, 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 II 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 30 czerwca 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 II kwartał 2024 roku i dane do nich porównywalne za II 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