

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 listopada 2023 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2023.....	4
3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ.....	5
4. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY.....	6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.	8
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O. O	13
7. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A	18
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	22
10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	23
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM 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 30.09.2023 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 Łukasz Hołubowski – od dnia 1 września 2023 r. delegowany z Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji Członka Zarządu
Rada Nadzorcza:	Janusz Sobczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej Paweł Baranowski – Członek Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej Łukasz Hołubowski - Członek Rady Nadzorczej oddelegowany od dnia 1 września 2023 r. do pełnienia funkcji Członka Zarządu Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej prof. dr hab. Konrad Raczkowski – Członek Rady Nadzorczej Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	10 109 967,60 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.
---	--

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2023 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	33 801 665	50,15%	33 801 665	50,15%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 484 030	6,65%	4 484 030	6,65%
Stichting Legal Owner Solution One z siedzibą w Amsterdamie	3 697 319	5,48%	3 697 319	5,48%
Pozostali	25 416 770	37,72%	25 416 770	37,72%
ŁĄCZNIE	67 399 784	100,00%	67 399 784	100,00%

Źródło: mPay S.A. z siedzibą w Warszawie

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

Struktura akcjonariatu na dzień 14.11.2023 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	30 851 665	45,77%	30 851 665	45,77%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 484 030	6,65%	4 484 030	6,65%
Stichting Legal Owner Solution One z siedzibą w Amsterdamie	3 697 319	5,48%	3 697 319	5,48%
Pozostali	28 366 770	42,10%	28 366 770	42,10%
ŁĄCZNIE	67 399 784	100,00%	67 399 784	100,00%

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 lipca 2023 do dnia 30 września 2023r.

Zarząd mPay SA ogłasza, iż w kwartale III 2023 r. Emitent odnotował zysk netto z prowadzonej działalności gospodarczej.

W III kwartale 2023 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 zrealizowała wzrost wartości sprzedaży w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedzającego, przy mniejszych wydatkach na marketing niż w kwartałach poprzednich. 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 aplikacji mobilnej mPay wprowadzono nowy rodzaj ubezpieczeń samochodowych Assistance we współpracy z partnerem KioskPolis oraz nowe oferty specjalne przewoźników kolejowych. Uruchomiono też nową odsłonę Planera i rozkładów jazdy (mPay Go), w wielu miejscach przyspieszono pracę aplikacji, wdrożono zmiany sygnalizowane przez użytkowników oraz zoptymalizowano moduł parkingowy.

W III kwartale 2023 Spółka przekroczyła 1,386 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay. Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na dzień 30.09.2023 roku obejmowała 121 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowało swoim zasięgiem 88 miast. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i międzynarodowych na dzień 30.09.2023 roku obejmował 7 przewoźników. We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

Istotnym wydarzeniem w III kwartale 2023r. było podpisanie aneksu z Planet Pay, doprecyzowującego termin wydania kart płatniczych Visa od mPay. Tym samym Spółka jasno określiła cel i wskazała kiedy użytkownicy aplikacji będą mogli zacząć korzystać z kart debetowych mPay do swoich codziennych płatności.

W dniu 21 września 2023 r. Spółka zorganizowała w sali notowań GPW Konferencję „XX-lecie Innowacji w Płatnościach”, które zbiegło się z obchodami 20-lecia powstania mPay. Na wstępie prof. Konrad Raczkowski Członek RN wygłosił wykład „Waluty cyfrowe Banków Centralnych. Szanse czy zagrożenia?”, a następnie założyciele i obecny Zarząd podsumowali wkład mPay SA w rozwój płatności mobilnych w Polsce i na świecie, przypominając, że mPay był jedną z pierwszych firm, które udostępniły płatności za pomocą telefonu wg. własnej opatentowanej technologii przed

epoką smartfonów. Na kończenie Zarząd zaprezentował ogólne plany strategiczne na najbliższe dwa lata oraz przedstawił wizerunki Kart Debetowych jakie udostępni użytkownikom w IV kw. 2023.



Wg. tego co przedstawił Zarząd na Konferencji Spółka dalej konsekwentnie rozwija się w zakresie usług FinTech, które to w kolejnych kwartałach będą coraz bardziej eksponowane w aplikacji. W III kwartale 2023 r. bezustannie pracowała nad uruchomieniem kolejnych usług FinTechowych, w tym kart płatniczych mPay oraz optymalizowała metody płatności i rozwiązania już dostępne w aplikacji.

W III kwartale 2023 r. Spółka poszerzyła dość znacznie kompetencje sprzedażowe i projektowe zatrudniając nowe osoby, które zajmowały się pozyskiwaniem nowych Partnerów do współpracy. Spółka kontynuowała prace rozwojowe nad usługami B2B w formie API, dla klientów i partnerów biznesowych, w tym uruchomiła usługi Digital Wallet API i Closed-loop Payments API.

Efektami pracy nowych osób związanymi z pozyskiwaniem nowych Partnerów i obszarów współpracy było podpisanie już w początkach IV kw. Listów Intencyjnych z nowymi partnerami: firmą Paytree, dostarczającą produkty pożyczkowe do aplikacji mPay oraz Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA w zakresie prac koncepcyjnych nad wspólnym opracowaniem nowych unikatowych i nierozpowszechnionych na rynku produktów ubezpieczeniowych. Mając na uwadze intensywność prac i poszukiwania nowych produktów Zarząd jest przekonany, że jeszcze kolejne znaczące Umowy zostaną pozyskane w IV kw. 2023 r., które będą znacząco wpływały na przychody i wynik Spółki mPay w roku 2024.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Kwartalnym za III kwartał 2023 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

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	7 405 524,02	8 749 347,74	19 054 705,80	26 902 645,72
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	761 708,89	863 104,55	2 123 824,43	2 487 264,12
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	(5 068,28)	0,00	(5 068,28)
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	6 643 815,13	7 891 311,47	16 930 881,37	24 420 449,88
B	Koszty działalności operacyjnej	7 302 721,41	8 634 328,39	18 736 293,68	26 538 459,05
I	Amortyzacja	148 650,31	174 515,82	452 434,70	517 212,94
II	Zużycie materiałów i energii	15 521,08	30 525,03	38 325,97	73 811,61
III	Usługi obce	491 346,46	525 447,63	1 288 372,30	1 538 782,35
IV	Podatki i opłaty, w tym:	5 206,70	10 340,55	10 704,24	29 653,97
V	Wynagrodzenia	119 763,51	181 379,81	367 949,60	517 148,38
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	18 939,72	24 537,08	57 928,78	70 113,26
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	3 004,28	9 547,11	8 946,94	19 563,36
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	6 500 289,35	7 678 035,36	16 511 631,15	23 772 173,18
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	102 802,61	115 019,35	318 412,12	364 186,67
D	Pozostałe przychody operacyjne	1,11	0,58	1 499,61	1,89
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	1,11	0,58	1 499,61	1,89
E	Pozostałe koszty operacyjne	12 373,45	18 192,08	41 316,63	73 405,28
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	12 373,45	18 192,08	41 316,63	73 405,28
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	90 430,27	96 827,85	278 595,10	290 783,28
G	Przychody finansowe	8,95	114 746,92	13,45	308 895,44
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	8,95	114 746,92	13,45	308 895,44
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	81 112,88	192 303,93	225 537,45	513 917,55
I	Odsetki, w tym:	90 233,70	111 587,49	154 140,24	349 276,71
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	(9 120,82)	80 716,44	71 397,21	164 640,84
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	9 326,34	19 270,84	53 071,10	85 761,17
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)	9 326,34	19 270,84	53 071,10	85 761,17

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2022 r.	Stan na dzień 30.09.2023 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	8 406 646,31	6 799 291,92
I	Wartości niematerialne i prawne	7 323 679,11	5 057 467,73
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	3 980 442,92	4 166 420,57
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 343 236,19	891 047,16
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	146 313,85	219 756,21
1	Środki trwałe	146 313,85	219 756,21
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	287 878,59	306 295,88
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	287 878,59	306 295,88
IV	Inwestycje długoterminowe	6 000,00	6 000,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	6 000,00	6 000,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	642 774,76	1 209 772,10
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 612,00	233 457,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	421 162,76	976 315,10
B	AKTYWA OBROTOWE	18 357 249,59	24 620 497,55
I	Zapasy	95 583,84	1 683 947,26
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	1 568 094,23
4	Towary	95 583,84	107 786,79
5	Zaliczki na dostawy	0,00	8 066,24
II	Należności krótkoterminowe	1 774 257,99	952 044,46
1	Należności od jednostek powiązanych	647 526,38	103 026,99
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 126 731,61	849 017,47
III	Inwestycje krótkoterminowe	4 320 135,96	4 330 938,47
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 320 135,96	4 330 938,47
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 167 271,80	17 653 567,36
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		26 763 895,90	31 419 789,47

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.09.2022 r.	Stan na dzień 30.09.2023 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 784 677,08	14 877 560,32
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 109 967,60	10 109 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	7 441 125,96	7 349 125,96
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	(2 819 487,58)	(2 667 294,41)
VI	Zysk (strata) netto	53 071,10	85 761,17
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	11 979 218,82	16 542 229,15
I	Rezerwy na zobowiązania	274 626,00	310 917,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 626,00	310 917,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	181 607,40	300 104,30
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	300 104,30
III	Zobowiązania krótkoterminowe	11 522 985,42	15 931 207,85
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	1 340 569,24	1 110 593,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10 182 416,18	14 820 614,85
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		26 763 895,90	31 419 789,47

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 786 350,74	14 945 789,48	14 770 105,98	14 879 299,15
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 786 350,74	14 945 789,48	14 770 105,98	14 879 299,15
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	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 109 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60	10 109 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 452 125,96	7 436 625,96	7 479 625,96	7 436 625,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-11 000,00	-87 500,00	-38 500,00	-87 500,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 441 125,96	7 349 125,96	7 441 125,96	7 349 125,96
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	-2 775 742,82	-2 600 804,08	-2 819 487,58	-2 667 294,41
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	154 379,26	152 193,17
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	154 379,26	152 193,17
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	2 775 742,82	2 600 804,08	2 973 866,84	2 819 487,58
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 775 742,82	2 600 804,08	2 973 866,84	2 819 487,58
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 775 742,82	2 600 804,08	2 819 487,58	2 667 294,41
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 775 742,82	-2 600 804,08	-2 819 487,58	-2 667 294,41
6.	Wynik netto	9 326,34	19 270,84	53 071,10	85 761,17
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 784 677,08	14 877 560,32	14 784 677,08	14 877 560,32
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 784 677,08	14 877 560,32	14 784 677,08	14 877 560,32

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
A	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	9 326,34	19 270,84	53 071,10	85 761,17
II	CA2	Korekty razem:	1 056 534,84	-279 150,06	-318 727,14	-1 730 857,50
1	CA21	Amortyzacja	148 650,31	174 515,82	452 434,70	517 212,94
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	42 014,86	-166 196,71	78 793,38	-120 018,69
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	-23 662,95	-1 569 652,49	4 805,84	-1 608 477,56
7	CA27	Zmiana stanu należności	456 974,65	129 625,39	-206 237,65	295 579,84
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 624 436,29	999 936,56	4 141 389,96	1 482 738,67
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 191 878,32	152 621,37	-4 789 913,37	-2 297 892,70
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	1 065 861,18	-259 879,22	-265 656,04	-1 645 096,33
B	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	0,00	220 697,83	0,00	308 874,28
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	53 476,55	0,00	665 316,36	391,86
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	53 476,55	0,00	665 316,36	391,86
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)	-53 476,55	220 697,83	-665 316,36	308 482,42
C	PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	-326 304,50	0,00	0,00	2 020 000,00
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	-326 304,50	0,00	0,00	2 020 000,00
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	60 345,25	142 581,02	124 623,77	313 632,19
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	7 330,39	0,00	7 330,39	25 000,00
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	0,00	579,90	0,00	12 276,60
8	CC28	Odsetki	42 014,86	54 501,12	78 793,38	188 855,59
9	CC29	Inne wydatki finansowe	11 000,00	87 500,00	38 500,00	87 500,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-386 649,75	-142 581,02	-124 623,77	1 706 367,81
D	CD	PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	625 734,88	-181 762,41	-1 055 596,17	369 753,90
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	625 734,88	-181 762,41	-1 055 596,17	369 753,90
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 694 401,08	4 512 700,88	5 375 732,13	3 961 184,57
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	4 320 135,96	4 330 938,47	4 320 135,96	4 330 938,47

Źródło: Spółka

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	196 400,00	268 000,00	430 400,00	786 500,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	196 400,00	268 000,00	430 400,00	786 500,00
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	214 420,92	263 478,12	479 573,21	909 461,37
I	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	81,78	0,00
III	Usługi obce	191 244,00	239 890,85	447 572,01	849 874,10
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	742,50	0,00
V	Wynagrodzenia	21 507,56	22 637,50	29 507,56	58 637,50
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 571,36	949,77	1 571,36	949,77
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	98,00	0,00	98,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(18 020,92)	4 521,88	(49 173,21)	(122 961,37)
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)	(18 020,92)	4 521,88	(49 173,21)	(122 961,37)
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)	(18 020,92)	4 521,88	(49 173,21)	(122 961,37)
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)	(18 020,92)	4 521,88	(49 173,21)	(122 961,37)

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2022 r.	Stan na dzień 30.09.2023 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	427 161,48	522 094,31
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	119 124,00	101 598,00
1	Należności od jednostek powiązanych	79 458,00	101 598,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	39 666,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	8 037,48	496,31
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 037,48	496,31
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	300 000,00	420 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		427 161,48	522 094,31

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.09.2022 r.	Stan na dzień 30.09.2023 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	(44 173,21)	(133 392,89)
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	0,00	(15 431,52)
VI	Zysk (strata) netto	(49 173,21)	(122 961,37)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	471 334,69	655 487,20
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	410 328,00	655 487,20
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	410 328,00	41 328,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	61 006,69	614 159,20
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		427 161,48	522 094,31

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-26 152,29	-137 914,77	0,00	-10 431,52
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 000,00	5 000,00	0,00	5 000,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000,00	5 000,00	0,00	5 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	5 000,00	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	-31 152,29	-142 914,77	0,00	-15 431,52
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
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	-31 152,29	-142 914,77	0,00	-15 431,52
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-31 152,29	-142 914,77	0,00	-15 431,52
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-31 152,29	-142 914,77	0,00	-15 431,52
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-31 152,29	-142 914,77	0,00	-15 431,52
6.	Wynik netto	-18 020,92	4 521,88	-49 173,21	-122 961,37
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-44 173,21	-133 392,89	-44 173,21	-133 392,89
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-44 173,21	-133 392,89	-44 173,21	-133 392,89

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2022	III kwartał roku obrotowego 2023	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2023
A	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	-18 020,92	4 521,88	-49 173,21	-122 961,37
II	CA2	Korekty razem:	13 496,33	-5 549,14	52 210,69	120 227,63
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	-48 399,00	-15 990,00	-119 124,00	72 755,50
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	361 895,33	10 440,86	471 334,69	-102 527,87
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-300 000,00	0,00	-300 000,00	150 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-4 524,59	-1 027,26	3 037,48	-2 733,74
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 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	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	0,00	0,00	5 000,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	5 000,00	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	Spłaty 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
III	CC3	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	5 000,00	0,00
D	CD	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-4 524,59	-1 027,26	8 037,48	-2 733,74
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-4 524,59	-1 027,26	8 037,48	-2 733,74
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	12 562,07	1 523,57	0,00	3 230,05
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	8 037,48	496,31	8 037,48	496,31

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

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.</p> <p>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 III kwartale 2023 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 III kwartale 2023 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 III kwartale 2023 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2023 roku do 30 września 2023 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 8 749,3 tys. zł. i były o 18,1% wyższe niż przychody ze sprzedaży tj. 7 405,5 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W III kwartale 2023 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2023 roku do 30 września 2023 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 271,3 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości 19,3 tys. zł.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w III kwartale br., bezpośredni wpływ może mieć rozwój 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 III kwartale 2023 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 digital wallet oraz closed-loop payments.

10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2023 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 16,5 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 III kwartał 2023 roku i dane do nich porównywalne za III kwartał 2022 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