



RAPORT KWARTALNY

ZA I KWARTAŁ 2026 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 15 maja 2026 roku

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 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 31.03.2026 roku.....	4
3. informacje o podmiotach zależnych MPAY S.A. tworzących grupę kapitałową, STAN na dzień 31.03.2026 roku	5
4. List ZARZĄDU Do akcjonariuszy	6
5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.	9
6. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO SP. Z O.O.	14
7. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE JEDNOSTKI ZALEŻNEJ PAYMATIC SP. Z O.O.	19
8. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI MPAY S.A.	24
8.1. Metody wyceny bilansowej majątku trwałego, w tym metody jego amortyzacji.....	24
8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.	26
8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych	27
9. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE MPAY S.A. – KOMENTARZ ZARZĄDU	27
10. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEC DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	28
11. Zatrudnienie w spółce MPAY S.A.	28
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MPAY S.a. DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	28



zawsze z Tobą

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

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

Stan na dzień 31.03.2026 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jasna 1 lok. 421, 00-013 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	–
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@mpay.pl
Strona internetowa:	www.mpay.pl
NIP:	5213258216
Regon:	015506707
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	9 września 2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Emiliano Caradonna – Członek Zarządu Andrzej Basiak – Prezes Zarządu – do 23.04.2026
Rada Nadzorcza:	Konrad Raczkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej – od dnia 15.01.2026 r. Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej – od dnia 15.01.2026 r. Pietro Laterza – Członek Rady Nadzorczej – od dnia 15.01.2026 r. Fabrizio Giovannini – Członek Rady Nadzorczej – od dnia 15.01.2026 r. Piotr Polanowski – Członek Rady Nadzorczej – od dnia 15.01.2026 r. Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej – do dnia 15.01.2026 r. Iwona Kowalska – Członek Rady Nadzorczej – do dnia 15.01.2026 r. Jacek Bykowski – Członek Rady Nadzorczej – do dnia 15.01.2026 r. Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej – do dnia 15.01.2026 r. Adrian Ciszowski – Członek Rady Nadzorczej dr Mariusz Chudzicki – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	12 056 420,10 PLN

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłaty: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

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

Źródło: Spółka

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 31.03.2026 ROKU

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

Źródło: Spółka

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

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



zawsze z Tobą

3. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ, STAN NA DZIEŃ 31.03.2026 ROKU

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

Zgodnie ze stanem na dzień 31 marca 2026 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 81,98% 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 w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 1.110.000,00 zł.

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

Zgodnie ze stanem na dzień 31 marca 2026 r. Spółka mPay SA jest właścicielem 60,0% udziałów w spółce Paymatic Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie przy ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000868137, NIP: 584-279-86-91, kapitał zakładowy i wpłacony: 20.000,00 zł.



zawsze z Tobą

4. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Akcjonariusze,

1. Podsumowanie zarządce

Pierwszy kwartał 2026 roku stanowił dla mPay S.A. okres przejściowy, w którym realizowano równoległe trzy strumienie pracy: konsolidację strategicznych partnerstw handlowych, wzmocnienie bazy kapitałowej Spółki. W ocenie Zarządu, pierwszy kwartał 2026 roku należy traktować jako kwartał o charakterze fundamentowym, a nie wzrostowym; wymierne efekty handlowe i operacyjne oczekiwane są od drugiego kwartału 2026 roku.

Najistotniejszymi wydarzeniami okresu sprawozdawczego były: (i) zawarcie umowy z Polskim Standardem Płatności sp. z o.o., operatorem systemu BLIK; (ii) rozszerzenie współpracy z PKP Intercity S.A.; (iii) podwyższenie kapitału zakładowego Spółki zarejestrowane w dniu 25 lutego 2026 roku.

2. Rozwój działalności handlowej

2.1 Umowa z Polskim Standardem Płatności (BLIK)

W pierwszym kwartale 2026 roku mPay zawarł umowę handlową z Polskim Standardem Płatności sp. z o.o., operatorem systemu płatniczego BLIK. Umowa umożliwiła rozszerzenie infrastruktury płatniczej mPay o BLIK jako dodatkowy instrument płatniczy w aplikacji mPay, zgodnie ze strategicznym kierunkiem rozwoju Spółki jako wieloinstrumentowej platformy płatności miejskich.

Zakres i harmonogram: zakończenie integracji technicznej przewidywane jest na II/III kwartał 2026 roku. Przewidywany wpływ na wolumeny transakcyjne zostanie ujawniony po uruchomieniu produkcyjnym integracji i upływie reprezentatywnego okresu pomiarowego.

2.2 Rozszerzenie współpracy z PKP Intercity

Spółka rozszerzyła dotychczasową współpracę handlową z PKP Intercity S.A. Odnowione ramy współpracy potwierdzają pozycję mPay jako uznanego dostawcy w segmencie dystrybucji biletów kolejowych, który pozostaje jednym ze strukturalnych usług mobilnych Spółki.

Kluczowe warunki (z zastrzeżeniem poufności kontraktowej): czas trwania 24 miesiące. W pierwszym kwartale 2026 roku transakcje przetworzone w kanale PKP Intercity wyniosły 335 tys. zł / 8.500 biletów.

2.3 Współpraca z jednostkami samorządu terytorialnego

mPay kontynuował rozwój obecności w segmencie usług komunalnych, zgodnie ze strategicznym pozycjonowaniem platformy jako infrastruktury płatności miejskich. W pierwszym kwartale 2026 roku Spółka nawiązała/rozszerzyła/przedłużyła współpracę z 40 jednostkami samorządu terytorialnego, osiągając łączną liczbę 150 obsługiwanych gmin według stanu na dzień 31 marca 2026 roku.

2.4 Partnerstwa B2B

Spółka odnotowała zwiększone zainteresowanie ze strony kontrahentów korporacyjnych integracjami w modelu white-label oraz embedded payments. Segment B2B powinien w istotny sposób przyczynić się do dywersyfikacji bazy przychodowej mPay od drugiej połowy 2026 roku.

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

3. Wskaźniki operacyjne i finansowe

Zarząd przedstawia poniżej kluczowe wskaźniki efektywności za pierwszy kwartał 2026 roku. Dane porównawcze odnoszą się do IV kwartału 2025 roku (kw/kw) oraz I kwartału 2025 roku (r/r).

Przychody: netto 3,56 mln zł, Marża brutto 4,22%.

EBITDA: -0,12 mln zł, wobec -0,19 mln zł w IV kwartale 2025 roku.

Stan środków pieniężnych: 1.473.981,47 mln zł według stanu na 31 marca 2026 roku.

Zarząd zwraca uwagę, że po kilku kwartałach spadków wybranych wskaźników, marzec 2026 roku przyniósł pierwsze sygnały stabilizacji. Zarząd na obecnym etapie nie jest w stanie kwalifikować tych obserwacji jako potwierdzonego odwrócenia trendu; ocena ta będzie wymagała dalszego okresu pomiarowego obejmującego drugi kwartał 2026 roku.

4. Struktura kapitałowa i ład korporacyjny

4.1 Dokapitalizowanie

W styczniu 2026 r. pomyślnie zrealizowaliśmy dokapitalizowanie Spółki kwotą 2 mln PLN.

Podwyższenie kapitału przeprowadzone w pierwszym kwartale 2026 r. stanowiło jedynie część szerszego planu inwestycyjnego, w ramach którego Spółka ma na tym etapie otrzymać dodatkowe finansowanie w łącznej wysokości do 8 mln PLN. O dalszym rozwoju sytuacji będziemy informować naszych akcjonariuszy w kolejnych komunikatach.

Niezależnie od tego Zarząd prowadzi zaawansowane negocjacje mające na celu pozyskanie dodatkowych inwestorów kapitałowych dla Spółki.

4.2 Zmiany osobowe

Zarząd wzmacnia profesjonalny potencjał Spółki poprzez rekrutację dodatkowych specjalistów z sektora fintech, mającą na celu wzmocnienie funkcji operacyjnej, regulacyjnej i produktowej, zgodnie z priorytetami strategii mPay 3.0.

4.3 Status regulacyjny

mPay S.A. kontynuuje działalność jako krajowa instytucja płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Zarząd potwierdza, że na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Spółka spełnia obowiązujące wymogi w zakresie kapitału regulacyjnego, sprawozdawczości oraz ładu korporacyjnego. Bieżący dialog z KNF w związku ze zmianami w organach Spółki prowadzony jest zgodnie z obowiązkami ustawowymi.

5. Perspektywy na II kwartał 2026 roku

Zarząd określił następujące priorytety operacyjne na drugi kwartał 2026 roku:

- (i) zakończenie integracji technicznej z systemem BLIK oraz przygotowanie uruchomienia komercyjnego;
- (ii) finalizacja restrukturyzacji linii kredytowej z Bankiem Pekao S.A. oraz ocena uzupełniających instrumentów finansowania;
- (iii) zakończenie prowadzonego wewnętrznego przeglądu korporacyjnego i due diligence infrastruktury IT, wraz z wdrożeniem wynikającego z niego planu działań naprawczych;
- (iv) rozszerzenie portfela partnerstw B2B oraz portfolio usług komunalnych.



Zarząd podchodzi do drugiego kwartału 2026 roku z ostrożnym optymizmem, dostrzegając zarówno możliwości wynikające z nowych partnerstw handlowych, jak i wymagającą dyscyplinę operacyjną właściwą dla bieżącego okresu działalności Spółki.

W imieniu Zarządu

Emiliano Caradonna

Członek Zarządu, mPay S.A.

Warszawa, 15.05.2026 r.



zawsze z Tobą

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		I kwartał roku obrotowego 2026	I kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2025
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 561 439,54	5 627 653,10	3 561 439,54	5 627 653,10
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	777 925,94	1 343 041,11	777 925,94	1 343 041,11
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	(6 445,53)	0,00	(6 445,53)	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	2 789 959,13	4 284 611,99	2 789 959,13	4 284 611,99
B	Koszty działalności operacyjnej	3 694 568,28	5 113 648,60	3 694 568,28	5 113 648,60
I	Amortyzacja	143 679,01	152 939,85	143 679,01	152 939,85
II	Zużycie materiałów i energii	27 732,35	26 144,33	27 732,35	26 144,33
III	Usługi obce	571 543,77	586 265,73	571 543,77	586 265,73
IV	Podatki i opłaty, w tym:	31 770,84	13 268,02	31 770,84	13 268,02
V	Wynagrodzenia	198 851,34	166 695,15	198 851,34	166 695,15
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	33 041,67	26 198,44	33 041,67	26 198,44
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	15 618,88	10 039,97	15 618,88	10 039,97
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 672 330,42	4 132 097,11	2 672 330,42	4 132 097,11
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(133 128,74)	514 004,50	(133 128,74)	514 004,50
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,87	21 653,94	0,87	21 653,94
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinans. 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	0,87	21 653,94	0,87	21 653,94
E	Pozostałe koszty operacyjne	129 390,31	49 052,76	129 390,31	49 052,76
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	129 390,31	49 052,76	129 390,31	49 052,76
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(262 518,18)	486 605,68	(262 518,18)	486 605,68
G	Przychody finansowe	202,38	71,17	202,38	71,17
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	202,38	71,17	202,38	71,17
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	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	546 509,11	444 650,91	546 509,11	444 650,91
I	Odsetki, w tym:	208 832,87	257 986,35	208 832,87	257 986,35
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	337 676,24	186 664,56	337 676,24	186 664,56
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	(808 824,91)	42 025,94	(808 824,91)	42 025,94
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)	(808 824,91)	42 025,94	(808 824,91)	42 025,94

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.03.2026r.	Stan na dzień 31.03.2025r.
A	AKTYWA TRWAŁE	5 000 034,24	6 054 557,76
I	Wartości niematerialne i prawne	2 106 862,09	2 571 626,02
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	2 038 963,77	2 475 314,09
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	67 898,32	96 311,93
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	275 017,32	396 429,96
1	Środki trwałe	275 017,32	396 429,96
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	337 832,58	281 771,89
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	337 832,58	281 771,89
IV	Inwestycje długoterminowe	1 031 100,00	1 031 100,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	1 031 100,00	1 031 100,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 249 222,25	1 773 629,89
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	673 205,00	468 524,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	576 017,25	1 305 105,89
B	AKTYWA OBROTOWE	43 719 316,45	41 084 233,79
I	Zapasy	4 575 206,13	4 616 324,81
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkcja w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	4 489 736,03	4 518 579,58
4	Towary	55 286,10	77 561,23
5	Zaliczki na dostawy	30 184,00	20 184,00
II	Należności krótkoterminowe	4 677 069,58	6 396 929,60
1	Należności od jednostek powiązanych	851 748,12	1 447 475,40
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	3 825 321,46	4 949 454,20
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 473 981,47	2 551 184,08
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 473 981,47	2 551 184,08
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	32 993 059,27	27 519 795,30
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		48 719 350,69	47 138 791,55

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 31.03.2026r.	Stan na dzień 31.03.2025r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	16 846 066,84	15 450 388,81
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 056 420,10	10 184 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	6 644 847,77	4 891 532,20
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	225 000,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 046 376,12)	106 863,07
VI	Zysk (strata) netto	(808 824,91)	42 025,94
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	31 873 283,85	31 688 402,74
I	Rezerwy na zobowiązania	44 931,00	174 173,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 556,00	174 173,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	25 375,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	2 745 464,72	5 471 033,03
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	2 745 464,72	5 471 033,03
III	Zobowiązania krótkoterminowe	29 082 888,13	26 043 196,71
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	86 267,66	257 911,66
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	28 996 620,47	25 785 285,05
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		48 719 350,69	47 138 791,55

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		I kwartał roku obrotowego 2026	I kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026	I kwartał roku obrotowego 2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 361 986,75	15 408 362,87	14 361 986,75	15 408 362,87
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 361 986,75	15 408 362,87	14 361 986,75	15 408 362,87
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 409 967,60	10 184 967,60	10 409 967,60	10 184 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 646 452,50	0,00	1 646 452,50	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 056 420,10	10 184 967,60	12 056 420,10	10 184 967,60
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 998 395,27	4 891 532,20	4 998 395,27	4 891 532,20
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 646 452,50	0,00	1 646 452,50	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 644 847,77	4 891 532,20	6 644 847,77	4 891 532,20
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	225 000,00	0,00	225 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	225 000,00	0,00	225 000,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 046 376,12	106 863,07	-1 046 376,12	106 863,07
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	106 863,07	0,00	106 863,07
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	106 863,07	0,00	106 863,07
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	106 863,07	0,00	106 863,07
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 046 376,12	0,00	1 046 376,12	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 046 376,12	0,00	1 046 376,12	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 046 376,12	0,00	1 046 376,12	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 046 376,12	106 863,07	-1 046 376,12	106 863,07
6.	Wynik netto	-808 824,91	42 025,94	-808 824,91	42 025,94
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 846 066,84	15 450 388,81	16 846 066,84	15 450 388,81
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 846 066,84	15 450 388,81	16 846 066,84	15 450 388,81

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			I kwartał roku obrotowego 2026	I kwartał roku obrotowego 2025	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2025
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	-808 824,91	42 025,94	-808 824,91	42 025,94
II	CA2	Korekty razem:	-922 008,52	-482 487,01	-922 008,52	-482 487,01
1	CA21	Amortyzacja	143 679,01	152 939,85	143 679,01	152 939,85
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	240 980,23	0,00	240 980,23
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	-6 125,00	0,00	-6 125,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	12 577,68	-3 014 785,64	12 577,68	-3 014 785,64
7	CA27	Zmiana stanu należności	-196 634,61	-798 282,16	-196 634,61	-798 282,16
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	138 822,42	1 010 556,68	138 822,42	1 010 556,68
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 014 328,02	1 926 104,03	-1 014 328,02	1 926 104,03
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 730 833,43	-440 461,07	-1 730 833,43	-440 461,07
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				0,00	
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 niemater. i pr.	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	1 142,78	0,00	1 142,78
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 142,78	0,00	1 142,78
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	-1 142,78	0,00	-1 142,78
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				0,00	
I	CC1	Wpływy	3 292 905,00	1 706 158,36	3 292 905,00	1 706 158,36
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	3 292 905,00	0,00	3 292 905,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	1 706 158,36	0,00	1 706 158,36
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	2 187 879,70	1 426 685,50	2 187 879,70	1 426 685,50
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, wyd. z tytułu podz. zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	1 079 304,81	864 840,63	1 079 304,81	864 840,63
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	1 065 964,63	0,00	1 065 964,63	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	42 610,26	103 964,60	42 610,26	103 964,60
8	CC28	Odsetki	0,00	240 980,23	0,00	240 980,23
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	216 900,04	0,00	216 900,04
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 105 025,30	279 472,86	1 105 025,30	279 472,86
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-625 808,13	-162 130,99	-625 808,13	-162 130,99
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-625 808,13	-162 130,99	-625 808,13	-162 130,99
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 099 789,60	2 713 315,07	2 099 789,60	2 713 315,07
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F), w tym	1 473 981,47	2 551 184,08	1 473 981,47	2 551 184,08

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	373 451,22	184 406,66
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	180 000,00	180 000,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 406,66	4 406,66
B	Koszty działalności operacyjnej	290 765,15	290 765,15
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	2 203,34	2 203,34
III	Usługi obce	269 905,15	269 905,15
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	14 250,00	14 250,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	4 406,66	4 406,66
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	24 507,06	(106 358,49)
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	0,00	0,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	24 507,06	(106 358,49)
G	Przychody finansowe	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	17,00	17,00
I	Odsetki, w tym:	17,00	17,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	24 490,06	(106 375,49)
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	24 490,06	(106 375,49)

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłaty: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.03.2026 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	AKTYWA OBROTOWE	1 650 894,07	1 549 485,59
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	73 800,00	81 720,66
1	Należności od jednostek powiązanych	73 800,00	81 720,66
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 100 844,07	1 100 264,93
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 100 844,07	1 100 264,93
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	476 250,00	367 500,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		1 650 894,07	1 549 485,59

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.03.2026 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	694 217,66	587 842,17
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 110 000,00	1 110 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(8 818,77)	(415 782,34)
VI	Zysk (strata) netto	(406 963,57)	(106 375,49)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	956 676,41	961 643,42
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	956 676,41	961 643,42
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	820 752,12	851 748,12
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	135 924,29	109 895,30
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		1 650 894,07	1 549 485,59

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	694 217,66	694 217,66
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	694 217,66	694 217,66
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 110 000,00	1 110 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 110 000,00	1 110 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-415 782,34	-415 782,34
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 328,12	4 328,12
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-415 782,34	-415 782,34
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-415 782,34	-415 782,34
b	zmniejszenie	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-415 782,34	-415 782,34
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-415 782,34	-415 782,34
6.	Wynik netto	-106 375,49	-106 375,49
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	587 842,17	587 842,17
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	587 842,17	587 842,17

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I	CA1 Zysk (strata) netto	-106 375,49	-106 375,49
II	CA2 Korekty razem:	105 796,35	105 796,35



zawsze z Tobą

1	CA21	Amortyzacja	0,00	0,00
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	CA24	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	CA25	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6	CA26	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	CA27	Zmiana stanu należności	-7 920,66	-7 920,66
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	4 967,01	4 967,01
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	108 750,00	108 750,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-579,14	-579,14
B PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	CC2	Wydatki	0,00	0,00
1	CC21	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-579,14	-579,14
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-579,14	-579,14
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	844,07	844,07
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	264,93	264,93

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016



zawsze z Tobą

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 100,00	20 100,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 100,00	20 100,00
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	19 042,83	19 042,83
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III	Usługi obce	3 292,83	3 292,83
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	15 750,00	15 750,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 057,17	1 057,17
D	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne	16,00	16,00
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	16,00	16,00
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 041,17	1 041,17
G	Przychody finansowe	0,00	0,00
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	1,00	1,00
I	Odsetki, w tym:	1,00	1,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 040,17	1 040,17
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 040,17	1 040,17

Źródło: Spółka

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.03.2026 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B	AKTYWA OBROTOWE	30 896,42	33 490,72
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	27 538,05	32 472,05
1	Należności od jednostek powiązanych	26 088,66	30 347,66
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 449,39	2 124,39
III	Inwestycje krótkoterminowe	3 358,37	1 018,67
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 358,37	1 018,67
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		30 896,42	33 490,72

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.03.2026 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	16 420,37	17 460,54
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	20 000,00	20 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	2 400,08	2 400,08
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(13 440,07)	(5 979,71)
VI	Zysk (strata) netto	7 460,36	1 040,17
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	14 476,05	16 030,18
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	14 476,05	16 030,18
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	14 476,05	16 030,18
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		30 896,42	33 490,72

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 420,37	16 420,37
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 420,37	16 420,37
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	20 000,00	20 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	20 000,00	20 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 400,08	2 400,08
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	2 400,08	2 400,08
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 979,71	5 979,71
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 460,36
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	7 460,36
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-13 440,07	-13 440,07
-	korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-13 440,07	-13 440,07
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	pozostałe (rozwiązanie aktywów na odroczony podatek dotyczący lat ubiegłych)	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
-	pokrycie straty z zysku	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-13 440,07	-13 440,07
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 979,71	-5 979,71
6.	Wynik netto	1 040,17	1 040,17
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 460,54	17 460,54
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 460,54	17 460,54

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH		I kwartał roku obrotowego 2026	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2026
A	PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I	CA1 Zysk (strata) netto	1 040,17	1 040,17
II	CA2 Korekty razem:	-3 379,87	-3 379,87
1	CA21 Amortyzacja	0,00	0,00
2	CA22 Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	CA23 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4	CA24 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	CA25 Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6	CA26 Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	CA27 Zmiana stanu należności	-4 934,00	-4 934,00
8	CA28 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 554,13	1 554,13
9	CA29 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10	CA2A Inne korekty	0,00	0,00
III	CA3 Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-2 339,70	-2 339,70
B	PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00	
I	CB1 Wpływy	0,00	0,00
1	CB11 Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB12 Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB13 Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
4	CB14 Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	CB2 Wydatki	0,00	0,00
1	CB21 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	CB22 Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	CB23 Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
4	CB24 Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	CB3 Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C	PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	0,00	
I	CC1 Wpływy	0,00	0,00
1	CC11 Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	CC12 Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	CC13 Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	CC14 Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	CC2 Wydatki	0,00	0,00
1	CC21 Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
2	CC22 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	CC23 Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	CC24 Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	CC25 Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	CC26 Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	CC27 Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8	CC28 Odsetki	0,00	0,00
9	CC29 Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	CC3 Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D	CD PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	-2 339,70	-2 339,70
E	CE Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 339,70	-2 339,70
F	CF ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 358,37	3 358,37
G	CG ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	1 018,67	1 018,67

Źródło: Spółka



zawsze z Tobą

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351.) zwaną dalej „ustawą”.

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

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

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

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

Lp.	Tytuł	Metody wyceny
1.	Stosowane metody amortyzacji własnych środków trwałych	<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. 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</p>

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016

		<p>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.

8.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.

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

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

8.3. Ewidencja działalności kosztów operacyjnych

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

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

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

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

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

W I kwartale 2026 roku mPay S.A. kontynuowała realizację strategii rozwoju skoncentrowanej na rozbudowie usług fintech, mobilności oraz nowoczesnych rozwiązań płatniczych dostępnych w aplikacji mobilnej Spółki. Działania prowadzone w analizowanym okresie obejmowały zarówno rozwój oferty dla użytkowników indywidualnych, jak również wzmacnianie współpracy z partnerami biznesowymi oraz jednostkami samorządu terytorialnego.

Spółka konsekwentnie rozwijała segment usług transportowych, obejmujących zakup biletów komunikacji miejskiej, kolejowej i autobusowej, a także usługi związane z opłatami parkingowymi. W I kwartale 2026 roku mPay kontynuowała rozwój współpracy z kluczowymi partnerami oraz samorządami, wzmacniając dostępność usług mobilnych w kolejnych lokalizacjach i rozszerzając zakres oferowanych funkcjonalności.

Istotnym wydarzeniem w analizowanym okresie było dalsze wzmacnianie segmentu usług mobilnościowych oraz rozwój współpracy z partnerami technologicznymi i integracyjnymi. Spółka prowadziła działania związane z rozwojem nowych kanałów sprzedaży usług transportowych oraz integracji z partnerami działającymi na rynku mobility i fintech.

W I kwartale 2026 roku Spółka kontynuowała również rozwój usług B2B oraz rozwiązań opartych o API, umożliwiających integrację usług mPay z systemami partnerów zewnętrznych. Rozwój tego segmentu pozostaje jednym z kluczowych kierunków strategicznych Spółki i stanowi istotny element potencjalnej dalszej komercjalizacji usług technologicznych.

Równolegle mPay rozwijała ofertę usług dodatkowych dostępnych w aplikacji mobilnej, w tym działania związane z obszarem finansów osobistych, usług fintech oraz współpracy partnerskiej. Spółka prowadziła działania mające na celu zwiększenie aktywności użytkowników aplikacji oraz dalsze wzmacnianie potencjału monetyzacji oferowanych usług.

W analizowanym okresie kontynuowano również działania związane z rozwojem infrastruktury technologicznej oraz modernizacją rozwiązań informatycznych wspierających działalność operacyjną Spółki. Rozbudowa kompetencji technologicznych oraz rozwój nowych integracji pozostają istotnym elementem wspierającym skalowanie działalności i dalszy rozwój oferty produktowej.

Podsumowując, I kwartał 2026 roku był dla mPay okresem dalszego rozwoju strategicznych obszarów działalności, wzmacniania współpracy partnerskiej, rozbudowy usług mobilnościowych i fintech oraz kontynuacji działań wspierających długoterminowy wzrost skali działalności i potencjału przychodowego Spółki.



zawsze z Tobą

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

W I kwartale 2026 roku mPay S.A. kontynuowała realizację strategii rozwoju w obszarze usług fintech, płatności mobilnych oraz rozwiązań wspierających mobilność użytkowników. Działania prowadzone przez Spółkę koncentrowały się na dalszym rozwoju aplikacji mobilnej, rozbudowie infrastruktury technologicznej oraz wdrażaniu nowych usług i integracji wspierających skalowanie działalności.

Kluczowym obszarem rozwoju pozostawał segment usług transportowych i mobility, obejmujący zakup biletów komunikacji miejskiej, kolejowej i autobusowej, opłaty parkingowe oraz rozwój nowych kanałów dystrybucji usług transportowych. W analizowanym okresie Spółka kontynuowała działania związane z rozwojem współpracy z partnerami technologicznymi, operatorami usług transportowych oraz jednostkami samorządu terytorialnego.

W I kwartale 2026 roku mPay prowadziła również działania związane z rozwojem nowych integracji technologicznych oraz usług dostępnych w modelu B2B. Rozwijane były rozwiązania oparte o interfejsy API umożliwiające integrację usług Spółki z systemami partnerów zewnętrznych, zarówno w obszarze usług płatniczych, jak i mobilnościowych. Działania te mają na celu dalszą komercjalizację kompetencji technologicznych Spółki oraz budowę nowych źródeł przychodów.

Istotnym elementem działań rozwojowych była również modernizacja architektury technologicznej oraz rozwój infrastruktury informatycznej wspierającej stabilność, bezpieczeństwo i skalowalność świadczonych usług. Spółka kontynuowała prace nad rozwojem nowoczesnych rozwiązań integracyjnych oraz optymalizacją procesów związanych z obsługą usług dostępnych w aplikacji mobilnej.

Równolegle realizowane były działania związane z rozwojem usług fintech i produktów wspierających zarządzanie finansami użytkowników. Spółka prowadziła prace związane z rozwojem współpracy partnerskiej w obszarze usług finansowych, płatniczych oraz rozwiązań typu embedded finance. W analizowanym okresie podejmowano również działania mające na celu rozwój oferty produktowej dostępnej dla użytkowników aplikacji mobilnej, poprawę jakości doświadczeń użytkowników oraz zwiększenie poziomu aktywności i retencji klientów.

Podejmowane działania rozwojowe wpisują się w długoterminową strategię budowy nowoczesnej platformy usług mobilnych, płatniczych i fintech, opartej na skalowalnych rozwiązaniach technologicznych, szerokim ekosystemie partnerstw oraz dalszym rozwoju kompetencji integracyjnych Spółki.

11. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 31 marca 2026 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 16.

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

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

Zarząd
„MPAY” Spółka Akcyjna

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

NIP: 5213258216, REGON: 015506707, KRS: 0000172708,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, kapitał zakładowy i wpłacony: 12 056 420,10 PLN.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego - zezwolenie nr IP39/2016