

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 listopada 2022 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 30.06.2022.....	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.....	13
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 POPRZECZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	23
10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	233
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**”).

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 września 2016 roku Spółka uzyskał zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Stan na dzień 30.09.2022 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 od dnia 24.10.2022r.
Rada Nadzorcza:	Janusz Sobczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej Mariusz Chudzicki – Członek Rady Nadzorczej Piotr Ciżkowicz – Członek Rady Nadzorczej Radosław Dudziński – Członek Rady Nadzorczej Krzysztof Koza – 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 30.09.2022 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	37 230 109	55,24%	37 230 109	55,24%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 651 163	6,90%	4 651 163	6,90%
Rafał Zaorski	3 509 462	5,21%	3 509 462	5,21%
Pozostali	22 009 050	32,65%	22 009 050	32,65%
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 14.11.2022 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	36 785 665	54,58%	36 785 665	54,58%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 651 163	6,90%	4 651 163	6,90%
Rafał Zaorski	3 509 462	5,21%	3 509 462	5,21%
Pozostali	22 453 494	33,31%	22 453 494	33,31%
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 PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Akcjonariusze,

w imieniu Zarządu spółki pod firmą mPay S.A. z siedzibą w Warszawie mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za III kwartał 2022 roku, tj. za okres od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 roku wraz z informacjami dotyczącymi podejmowanych przez Spółkę aktywności w tym okresie oraz czynników mających wpływ na osiągnięte wyniki.

W niniejszym raporcie zostały również zaprezentowane wybrane dane finansowe Spółki za III kwartał 2022 roku wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres roku poprzedniego. W III kwartale 2022 roku Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju, zwiększając liczbę użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej mPay do 1 058 882. Dynamika w ujęciu rocznym wzrosła o 169,4%, ilość oraz zakres usług i produktów w niej dostępnych, a także zrealizowała wzrost wartości sprzedaży w stosunku do roku poprzedzającego.

W III kwartale 2022 Spółka przekroczyła 1 mln użytkowników aplikacji mPay.

Zgodnie z komunikowanymi w raporcie za II kwartał planami, Spółka wdrożyła usługi trzech podmiotów, dostarczających do aplikacji mPay produkty i usługi z zakresu finansów. Pożyczki dostarczane przez SOONLY FINANCE sp. z o.o. Usługi inwestycyjne dostarczane przez FINAX, o.c.p., a.s., Spółka Akcyjna, Oddział w Polsce oraz FAIR PLACE FINANCE S.A.

W III kwartale zostały zakończone prace nad nowoczesnym panelem i ofertą biznesową dla firm posiadających floty pojazdów służbowych oraz rozliczających podróże służbowe swoich pracowników. Usługa w prosty sposób pozwala na obieg dokumentacji w firmach w zakresie opłat za przejazdy autostradami, parkowanie pojazdów służbowych oraz zakup biletów kolejowych. Firmy korzystające z usługi otrzymują zbiorczy dokument księgowy a także mogą generować dowolne raporty i zestawienia. A to przekłada się na optymalizację kosztów oraz monitorowania firmowych wydatków.

Ważnym aspektem działalności Spółki było wdrożenie aplikacji mPay w wersji PREMIUM w ramach której użytkownicy mają opłaty za zasilenie rachunku niższe o 50%, bezpłatne przechowywanie kart w mPay Wallet oraz bezpłatną integrację z Masterpass, funkcję „Znajdź auto” w usłudze Parkowania, darmowe raporty, brak reklam w aplikacji oraz unikatowe na rynku zapewnienie SLA na poziomie 99,6%. W III kwartale zostały rozpoczęte prace nad wdrożeniem mPay Club, w ramach którego użytkownicy mogą gromadzić mCoiny za korzystanie z produktów i usług oraz za polecanie aplikacji. Zebrane mCoiny można będzie wymieniać na dedykowane mVouchery Club o różnych nominałach. W planach jest rozwój projektu, którego start zaplanowano na początek IV kwartału.

Ponadto Spółka kontynuowała dotychczasowe działania sprzedażowe mające na celu pozyskanie do współpracy nowych lokalizacji oraz rozszerzenie obszaru akceptacji płatności mobilnych. Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay, tj. płatności za bilety komunikacji publicznej obejmuje 125 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie

objęła już swoim zasięgiem 72 miast. Zakres miast z dostępną usługą zakupu biletów komunikacji miejskiej jest największy spośród wszystkich tego typu aplikacji dostępnych na polskim rynku.

Celem strategicznym Spółki na najbliższe kwartały jest wzrost liczby użytkowników korzystających z aplikacji oraz rozwój obecnych i tworzenie nowych rozwiązań, poszerzających zakres oferty produktów i usług. Ważnym elementem realizacji celów jest między innymi wdrożenie aplikacji w wariancie Premium oraz planowana inauguracja mPay Club w IV kwartale 2022.

Cel strategiczny Spółka będzie realizować poprzez rozwój Platformy Finansowej w ramach aplikacji mobilnej mPay w kierunku finansów zdecentralizowanych oraz poprzez nawiązywanie relacji i umów z partnerami biznesowymi w nowych obszarach, a także w zakresie aktualnie dostępnych usług i produktów w aplikacji. Ponadto w IV kwartale Spółka planuje zamiany w zakresie organów zarządzających Spółki. Takie rozplanowanie celów strategicznych pozwoli na dalszy dynamiczny rozwój Spółki, a co za tym idzie wzrost jej wartości.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem za III kwartał 2022, w którego dalszych częściach zawarte zostały szczegółowe informacje na temat danych i wyników finansowych Spółki wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Emitenta w III kwartale 2022 roku.

Z poważaniem,

Andrzej Basiak
Prezes Zarządu

5. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE MPAY S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)		III kwartał roku obrotowego 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 361 689,02	7 405 524,02	11 356 190,61	19 054 705,80
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	(4 567 072,55)	761 708,89	2 190 046,45	2 123 824,43
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	8 928 761,57	6 643 815,13	9 166 144,16	16 930 881,37
B	Koszty działalności operacyjnej	4 659 222,71	7 302 721,41	11 580 612,96	18 736 293,68
I	Amortyzacja	120 763,91	148 650,31	369 517,13	452 434,70
II	Zużycie materiałów i energii	6 211,27	15 521,08	14 430,33	38 325,97
III	Usługi obce	(4 551 388,87)	491 346,46	1 228 244,09	1 288 372,30
IV	Podatki i opłaty, w tym:	11 896,93	5 206,70	19 202,42	10 704,24
V	Wynagrodzenia	325 678,43	119 763,51	883 563,89	367 949,60
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 066,50	18 939,72	120 669,25	57 928,78
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	13 868,24	3 004,28	31 715,64	8 946,94
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	8 687 126,30	6 500 289,35	8 913 270,21	16 511 631,15
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(297 533,69)	102 802,61	(224 422,35)	318 412,12
D	Pozostałe przychody operacyjne	27,67	1,11	364 948,63	1 499,61
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	363 214,80	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	27,67	1,11	1 733,83	1 499,61
E	Pozostałe koszty operacyjne	5 368,72	12 373,45	17 262,33	41 316,63
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	5 368,72	12 373,45	17 262,33	41 316,63
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(302 874,74)	90 430,27	123 263,95	278 595,10
G	Przychody finansowe	0,88	8,95	52,40	13,45
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	0,88	8,95	52,40	13,45
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	40 901,78	81 112,88	78 200,49	225 537,45
I	Odsetki, w tym:	14 087,19	90 233,70	49 598,99	154 140,24
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	26 814,59	(9 120,82)	28 601,50	71 397,21
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	(343 775,64)	9 326,34	45 115,86	53 071,10
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	(343 775,64)	9 326,34	45 115,86	53 071,10

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2021 r.	Stan na dzień 30.09.2022 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	5 498 163,35	8 406 646,31
I	Wartości niematerialne i prawne	4 877 434,65	7 323 679,11
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	2 928 712,87	3 980 442,92
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 948 721,78	3 343 236,19
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	34 392,98	146 313,85
1	Środki trwałe	34 392,98	146 313,85
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	81 922,59	287 878,59
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	81 922,59	287 878,59
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	6 000,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	6 000,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	504 413,13	642 774,76
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	176 711,00	221 612,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	327 702,13	421 162,76
B	AKTYWA OBROTOWE	15 522 003,65	18 357 249,59
I	Zapasy	106 399,44	95 583,84
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	106 399,44	95 583,84
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	1 390 571,48	1 774 257,99
1	Należności od jednostek powiązanych	382 164,71	647 526,38
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	1 008 406,77	1 126 731,61
III	Inwestycje krótkoterminowe	6 191 746,61	4 320 135,96
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 191 746,61	4 320 135,96
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 833 286,12	12 167 271,80
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		21 020 167,00	26 763 895,90

Źródło: Spółka

BILANS - PASywa		Stan na dzień 30.09.2021 r.	Stan na dzień 30.09.2022 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 667 342,58	14 784 677,08
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 109 967,60	10 109 967,60
II	Kapitał (fundusz) zapasowy w tym	7 486 125,96	7 441 125,96
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	(2 973 866,84)	(2 819 487,58)
VI	Zysk (strata) netto	45 115,86	53 071,10
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	6 352 824,42	11 979 218,82
I	Rezerwy na zobowiązania	260 193,00	274 626,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	260 193,00	274 626,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	181 607,40	181 607,40
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	181 607,40
III	Zobowiązania krótkoterminowe	5 911 024,02	11 522 985,42
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	189 893,21	1 340 569,24
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 721 130,81	10 182 416,18
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		21 020 167,00	26 763 895,90

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 238 149,96	14 770 105,98	8 238 149,96	14 770 105,98
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 238 149,96	14 770 105,98	8 238 149,96	14 770 105,98
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 814 594,00	10 109 967,60	7 320 000,00	10 109 967,60
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 295 373,60	0,00	2 789 967,60	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	1 295 373,60	0,00	2 789 967,60	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	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	2 397 422,80	7 441 125,96	348 242,00	7 479 625,96
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	7 137 883,96	-38 500,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	7 137 383,96	0,00
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej - emisja akcji	0,00	0,00	2 049 180,80	0,00
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej - emisja 2021 r.	5 082 203,16	0,00	5 082 203,16	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	-6 500,00	0,00	-6 500,00	38 500,00
-	wydatki związane z emisją akcji	-6 500,00	0,00	-6 500,00	38 500,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 486 125,96	7 441 125,96	7 486 125,96	7 441 125,96
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	6 384 076,76	0,00	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	3 543 774,80	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	6 384 076,76	0,00	3 543 774,80	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	-2 973 866,84	-2 973 866,84	-2 973 866,84	-2 819 487,58
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	59 381,88	0,00	59 381,88	154 379,26
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	59 381,88	0,00	59 381,88	154 379,26
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	59 381,88	0,00	59 381,88	154 379,26
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 033 248,72	2 973 866,84	3 033 248,72	2 973 866,84
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 033 248,72	2 973 866,84	3 033 248,72	2 973 866,84
a	zwiększenie z tytułu przekazania na pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu przekazania na pokrycie strat z lat ubiegłych	59 381,88	154 379,26	59 381,88	154 379,26
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 973 866,84	2 819 487,58	2 973 866,84	2 819 487,58
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 973 866,84	-2 819 487,58	-2 973 866,84	-2 819 487,58
6.	Wynik netto	45 115,86	53 071,10	45 115,86	53 071,10
a	zysk netto	45 115,86	53 071,10	45 115,86	53 071,10
b	strata netto (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 667 342,58	14 784 677,08	14 667 342,58	14 784 677,08
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 667 342,58	14 784 677,08	14 667 342,58	14 784 677,08

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	45 115,86	9 326,34	45 115,86	53 071,10
II	CA2	Korekty razem:	-1 780 290,35	1 056 534,84	-1 780 290,35	-318 727,14
1	CA21	Amortyzacja	369 517,13	148 650,31	369 517,13	452 434,70
2	CA22	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CA23	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	35 414,74	42 014,86	35 414,74	78 793,38
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	-64 086,45	-23 662,95	-64 086,45	4 805,84
7	CA27	Zmiana stanu należności	619 521,86	456 974,65	619 521,86	-206 237,65
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-659 179,61	2 624 436,29	-659 179,61	4 141 389,96
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 081 478,02	-2 191 878,32	-2 081 478,02	-4 789 913,37
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	-1 735 174,49	1 065 861,18	-1 735 174,49	-265 656,04
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		0,00	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 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	38 293,82	53 476,55	38 293,82	665 316,36
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	38 293,82	53 476,55	38 293,82	665 316,36
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)	-38 293,82	-53 476,55	-38 293,82	-665 316,36
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		0,00	0,00		
I	CC1	Wpływy	7 165 669,76	-326 304,50	7 165 669,76	0,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	6 384 076,76	0,00	6 384 076,76	0,00
2	CC12	Kredyty i pożyczki	781 593,00	-326 304,50	781 593,00	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	1 041 713,60	60 345,25	1 041 713,60	124 623,77
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	853 214,80	7 330,39	853 214,80	7 330,39
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	188 498,80	42 014,86	188 498,80	78 793,38
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	11 000,00	0,00	38 500,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 123 956,16	-386 649,75	6 123 956,16	-124 623,77
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	4 350 487,85	625 734,88	4 350 487,85	-1 055 596,17
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 350 487,85	625 734,88	4 350 487,85	-1 055 596,17
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 377 727,59	3 694 401,08	1 841 258,76	5 375 732,13
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	6 191 746,61	4 320 135,96	6 191 746,61	4 320 135,96

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 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	0,00	196 400,00	0,00	430 400,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	196 400,00	0,00	430 400,00
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	0,00	214 420,92	0,00	479 573,21
I	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	81,78
III	Usługi obce	0,00	191 244,00	0,00	447 572,01
IV	Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	742,50
V	Wynagrodzenia	0,00	21 507,56	0,00	29 507,56
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	1 571,36	0,00	1 571,36
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	98,00	0,00	98,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	0,00	(18 020,92)	0,00	(49 173,21)
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)	0,00	(18 020,92)	0,00	(49 173,21)
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)	0,00	(18 020,92)	0,00	(49 173,21)
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)	0,00	(18 020,92)	0,00	(49 173,21)

Źródło: Spółka

BILANS - AKTYWA		Stan na dzień 30.09.2021 r.	Stan na dzień 30.09.2022 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	0,00	427 161,48
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	0,00	119 124,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	79 458,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	0,00	39 666,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	0,00	8 037,48
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	8 037,48
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	300 000,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		0,00	427 161,48

Źródło: Spółka

BILANS - PASYWA		Stan na dzień 30.09.2021 r.	Stan na dzień 30.09.2022 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	0,00	(44 173,21)
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	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	0,00
VI	Zysk (strata) netto	0,00	(49 173,21)
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	0,00	471 334,69
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	0,00	410 328,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	410 328,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	0,00	61 006,69
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		0,00	427 161,48

Źródło: Spółka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		III kwartał roku obrotowego 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	0,00	5 000,00	0,00	5 000,00
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0,00	5 000,00	0,00	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
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	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
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	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	0,00	0,00	0,00	0,00
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
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	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	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wynik netto	0,00	-18 020,92	0,00	-49 173,21
a	zysk netto	0,00	-18 020,92	0,00	-49 173,21
b	strata netto (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	0,00	-13 020,92	0,00	-44 173,21
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	-13 020,92	0,00	-44 173,21

Źródło: Spółka

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			III kwartał roku obrotowego 2021	III kwartał roku obrotowego 2022	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco III kwartał roku obrotowego 2022
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I	CA1	Zysk (strata) netto	0,00	-18 020,92	0,00	-49 173,21
II	CA2	Korekty razem:	0,00	13 496,33	0,00	52 210,69
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	0,00	-48 399,00	0,00	-119 124,00
8	CA28	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	0,00	361 895,33	0,00	471 334,69
9	CA29	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	-300 000,00	0,00	-300 000,00
10	CA2A	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CA3	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I± II)	0,00	-4 524,59	0,00	3 037,48
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ					
I	CB1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB11	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB12	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB13	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB14	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	CB2	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CB21	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	CB22	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	CB23	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4	CB24	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CB3	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ					
I	CC1	Wpływy	0,00	0,00	0,00	5 000,00
1	CC11	Wpływy netto z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	5 000,00
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	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5	CC25	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	CC26	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	CC27	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8	CC28	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9	CC29	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	CC3	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	0,00	5 000,00
D	CD	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+B+C)	0,00	-4 524,59	0,00	8 037,48
E	CE	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	-4 524,59	0,00	8 037,48
F	CF	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	0,00	12 562,07	0,00	0,00
G	CG	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (D+F)	0,00	8 037,48	0,00	8 037,48

Źródło: Spółka

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351.) zwaną dalej „ustawą”.

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

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

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

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

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

2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3 500,00 zł odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące: 1) licencje na oprogramowanie 2-10 lata, 2) prace rozwojowe 5-10 lat, 3) znaki towarowe 5-10 lat, 4) prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat. Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi: 1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące, 2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące, 3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy, 4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy. Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.
3.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym.
4.	Wycena bilansowa wartości niematerialnych i prawnych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości.
5.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. 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. Aktyw 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 2022 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 na rynku masowym. W III kwartale 2022 Spółka tworzyła nowe rozwiązania, rozbudowując zakres oferty produktów i usług przede wszystkim przez wdrożenie nowych usług z zakresu finansów osobistych w tym możliwość wnioskowania o pożyczki oraz korzystanie z usług inwestycyjnych. 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 2022 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 7 405,5 tys. zł. i były o 69,8 % wyższe niż przychody ze sprzedaży (tj. 4 361,7 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W III kwartale 2022 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 239,1 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości 9,3 tys. zł.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w IV kwartale br., bezpośredni wpływ może mieć jest rozwój usług pożyczkowych, inwestycyjnych oraz wdrożenie nowego, unowocześnionego systemu rozliczania służbowych podróży samochodowych oraz środkami komunikacji miejskiej i kolejowej w ramach ofert mPay dla Firm. Kolejnym ważnym czynnikiem będzie podpisanie nowych umów partnerskich w zakresie obsługi finansów osobistych oraz zmiany w strukturze zarządczej Spółki.

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

Zarząd realizuje opracowaną w poprzednich latach strategię rozwoju Spółki. 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 2022 roku działalność Spółki koncentrowała się na wdrożeniu nowych funkcjonalności w tym dostępu do wnioskowania o pożyczki oraz usługi inwestycyjne. Istotnym zakresem prac było ulepszanie działania aplikacji mPay w związku z wdrożeniem wersji Premium oraz prace nad wdrożeniem nowych usług, która zostaną zaimplementowana w IV kwartale 2022 w tym projekcie mPay Club.

10. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE MPAY S.A.

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2022 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 15,25 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 2022 roku i dane do nich porównywalne za III kwartał 2021 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.

W imieniu Zarządu,
Andrzej Basiak
Prezes Zarządu