

RAPORT KWARTALNY

ZA IV KWARTAŁ 2013 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 13 lutego 2014 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 13.02.2014.....	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	7
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	9
6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU.....	14
7. 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	15
8. Zatrudnienie w spółce	15
9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE.....	15

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. opracowała i rozwija usługi płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego od 2007 r. i zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) Emitent prowadzi system autoryzacji i rozliczeń pełniąc rolę Agenta Rozliczeniowego, niezależnego od innych uczestników rynku m-płatności. Zgodnie z ustawą o usługach płatniczych z dnia 24 października 2012 r., spółka złożyła w dniu 24 kwietnia 2012 r. wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o nadanie jej statusu Krajowej Instytucji Płatniczej (KIP). W dniu 13 sierpnia 2013 r. KNF podjęła decyzję o odmowie wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze KIP. Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Złożenie wniosku stanowiło otwarcie nowego postępowania o udzielenie zezwolenia przez KNF. W trakcie trwania postępowania mPay jest uprawniona do kontynuowania świadczenia usług płatniczych.

Stan na dzień 13.02.2014

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Grochowska 21 A, 04-186 Warszawa
Telefon:	+48 22 515 61 07
Faks:	+48 22 515 62 00
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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	09.09.2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Jacek Bykowski – Prezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Radosław Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej Artur Gabor – Członek Rady Nadzorczej Andrzej Basiak – Członek Rady Nadzorczej Michał Bieniak – Członek Rady Nadzorczej

Kapitał zakładowy:	22 400 000,00 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

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 13.02.2014

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Arbux Investments Ltd.	22 767 227	50,80%	22 767 227	50,80%
Grupa "Lew" S.A.	20 160 000	45%	20 160 000	45%
Pozostali	1 872 773	4,2%	1 872 773	4,2%
ŁĄCZNIE	44 800 000	100,00%	44 800 000	100,00%

Źródło: Emitent

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za IV kwartał 2013 roku, tj. za okres od 1 października 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wraz z informacjami dotyczącymi podejmowanych przez Spółkę aktywności w tym okresie i czynników mających wpływ na osiągnięte wyniki.

W niniejszym raporcie zostały również zaprezentowane wybrane dane finansowe za 2013 rok wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

W IV kwartale główny akcjonariusz Emitenta – ATM S.A. – poinformował o zamiarze wycofania się z rynku płatności mobilnych i sprzedania akcji mPay. Sprzedaż akcji została zrealizowana w listopadzie 2013 r. Nabywcami wszystkich akcji posiadanych przez ATM są Arbux Investments Ltd. oraz Grupa LEW S.A.

Objęcie udziałów przez Grupę LEW stwarza nowe możliwości dla działalności mPay S.A. poprzez wykorzystanie synergii istniejących pomiędzy obiema spółkami. Grupa LEW posiada status Krajowej Instytucji Płatniczej. Obsługuje sieć ponad 10 000 terminali płatniczych w sieciach handlowych oraz w małych punktach sprzedaży. W części terminali realizowane są usługi elektronicznych doładowań telefonów na kartę oraz płatności za rachunki. Ponadto spółka zarządza siecią punktów sprzedaży usług finansowych pod nazwą Dobry Punkt Finansowy. W 2013 r. Spółka nabyła serwis internetowy doładowań telefonów na kartę – www.doladowania.pl. Nabycie spółki mPay S.A. wzbogaca obszar oferty Grupy Kapitałowej o usługi oferowane za pośrednictwem telefonów komórkowych. Dla spółki mPay S.A. wejście do Grupy Kapitałowej Grupy LEW oznacza możliwość korzystania z dodatkowych kanałów dotarcia i pozyskiwania nowych klientów. Infrastruktura posiadana przez Grupę Kapitałową jest atrakcyjną ofertą dla partnerów biznesowych mPay jakim są banki, instytucje finansowe oraz operatorzy mobilni.

W ramach bieżącej działalności operacyjnej, w IV kwartale 2013 roku mPay S.A. kontynuowała przyjęty kierunek rozwoju płatności mobilnych, głównie poprzez oferowanie płatności mobilnych za usługi miejskie oraz współpracę w ramach technologii MasterCard Mobile.

Do najbardziej popularnych zastosowań systemu mPay należą płatności za parkowanie oraz za bilety komunikacji miejskiej. W IV kwartale 2013 r. oferta sprzedaży biletów komunikacji miejskiej została rozszerzona o Poznań i była dostępna w 15 miastach: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Poznań, Płock, Kraśnik, Łódź, Rzeszów, Głogów, Zduńska Wola oraz u przewoźnika kolejowego - w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Płatności za parkowanie dostępne są w 13 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Grudziądz, Kielce, Krosno, Nysa, Ostrów Wielkopolski, Głogów, Słupsk, Wałbrzych, Ostrołęka, Wrocław, Pabianice.

W listopadzie 2013 r. otrzymała informację z Ministerstwa Gospodarki o przyznaniu dofinansowania w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, Poddziałanie 6.5.2. Przedmiotem dofinansowanego projektu jest promocja usług oraz systemu stworzonego przez mPay na rynkach międzynarodowych. Budżet projektu wynosi ponad 1,3 mln. zł, z czego ponad 1,063 mln. zł dotyczy kosztów kwalifikowanych refinansowanych w 75% ze środków funduszy unijnych.

4

Jednocześnie zapraszam do zapoznania się z aktualnymi informacjami na temat Spółki, na jej stronie internetowej <http://inwestor.mpay.pl>

Z poważaniem



Jacek Bykowski

Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	IV kwartał roku obrotowego 2013	IV kwartał roku obrotowego 2012	Narastająco 4 kwartały rok obrotowy 2013	Narastająco 4 kwartały rok obrotowy 2012
	01.10.2013 -31.12.2013	01.10.2012 -31.12.2012	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Przychody netto ze sprzedaży	256	704	1655	2540
Przychody netto ze sprzedaży produktów	256	704	1655	2540
Koszty działalności operacyjnej	907	1037	4036	4171
Amortyzacja	293	423	1396	1598
Zużycie materiałów i energii	14	9	49	32
Usługi obce	449	420	1435	1643
Podatki i opłaty	9	17	32	38
Wynagrodzenia	126	129	940	568
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14	17	149	95
Pozostałe koszty rodzajowe	2	22	35	196
Zysk ze sprzedaży	-651	-333	-2381	-1631
Pozostałe przychody operacyjne	-2	62	235	275
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				19
Dotacje		62	104	249
Inne przychody operacyjne	-2		131	7
Pozostałe koszty operacyjne	14		13	4
Inne koszty operacyjne	2			4
Zysk z działalności operacyjnej	-667	-271	-2159	-1360
Przychody finansowe	1	8	13	38
Odsetki	1	8	12	38
Inne			1	
Koszty finansowe	1	13	7	26
Odsetki	1	5	7	9
Inne		8		15
Zysk (strata z działalności gospodarczej)	-667	-276	-2153	-1348
EBITDA*	-374	147	-757	250
Zysk(strata) brutto	-667	-276	-2153	-1348
Zysk (strata) netto	-667	-276	-2153	-1348

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa trwałe	4929	5559
Wartości niematerialne i prawne	3851	4404
Rzeczowe aktywa trwałe	20	92
Należności długoterminowe	33	38
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1025	1025
Aktywa obrotowe	1229	2273
Należności krótkoterminowe	42	405
Zapasy	18	11
Inwestycje krótkoterminowe	539	1009
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	630	848
Kapitał własny	4372	6525
Kapitał podstawowy	22400	22400
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-15875	-14528
Zysk (strata) netto	-2153	-1348
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1786	1307
Zobowiązania długoterminowe		33
Zobowiązania krótkoterminowe	1779	1162
Rozliczenia międzyokresowe	7	112

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2013	31.12.2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6525	7873
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6525	7873
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4372	6525

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2013	31.12.2012
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-2153	-1348
II. Korekty razem	2061	4868
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-92	3520
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	124	58
II. Wydatki	922	3903
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-798	-3845
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	465	30
II. Wydatki	-36	-14
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	501	44
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-389	281
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-389	-281
F. Środki pieniężne na początek okresu	878	1260
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	488	979

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.10.2013 - 31.12.2013 są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej 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.

5.1. 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 nie przekraczającej 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 : licencje na oprogramowanie 2-10 lata prace rozwojowe 5 lat znaki towarowe 5-10 lat prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat

4

		Dla celów podatkowych (uwzględniając uwarunkowania zawarte w art.16m updop), 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	Zg. z art.28 ust.1 pkt.3 ustawy o rachunkowości 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

4

8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zg. 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.

5.2. Metody wyceny bilansowej pozostałych aktywów i pasywów.

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

L.p.	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

4

		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 finansowa 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

5.3. 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 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, w którym rozwinięte symbole poszczególnych kont pozwalają na wyodrębnienie układu funkcjonalnego (kalkulacyjnego) tych kosztów.

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

6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU

W IV kwartale 2013 roku Spółka dążyła dalej do realizowania przyjętej strategii rozwoju opartej o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. W analizowanym kwartale, jak również na dzień publikacji niniejszego raportu, Spółka kontynuuje współpracę w ramach inicjatywy MasterCard Mobile, której celem jest zbudowanie paneuropejskiej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu telefonu komórkowego bezpośrednio z karty płatniczej użytkownika. mPay skutecznie poszerza też sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w miastach. Spółka oprócz systemu płatności mobilnych mPay oferuje serwis CardMobile.pl umożliwiający rejestrację kart płatniczych do płatności MasterCard Mobile. Jest to oferta skierowania do Banków oraz do użytkowników indywidualnych. Od II kwartału 2013 r. mPay poprzez CardMobile.pl obsługuje płatności kartą oraz MasterCard Mobile za bilety kolejowe InterCity kupowane w aplikacji Bilkom dostarczanej przez TK Telekom Sp. z o.o. .

Zgodnie z informacją przekazaną w sprawozdaniu za III kwartał 2013 r. Spółka złożyła do Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o ponowne rozpatrzenie sprawy o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej. Do czasu zakończenia postępowania przed KNF Spółka prowadzi działalność na dotychczasowych zasadach.

Na zwołanym w dniu 25 września 2013r. Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy powzięto uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 22 400 000 zł do kwoty 6 720 000 zł. Celem obniżenia kapitału zakładowego spółki było wyrównanie strat za rok obrotowy 2012 oraz strat z lat ubiegłych. Kwotę uzyskaną w wyniku obniżenia kapitału zakładowego w wysokości 15 680 000 zł przeznaczono na pokrycie straty za rok obrotowy 2012 w kwocie 1 347 648,90 zł oraz strat z lat ubiegłych w kwocie 14 332 351,10 zł. Uchwały podjęte przez NWZA zostały zakwestionowane przez Krajowy Sąd Rejestrowy ze względu na formalne uchybienia mające miejsce w trybie zwołania NWZA. Powtórne Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z projektem uchwały o obniżeniu kapitału zakładowego zostało zwołane na dzień 9 stycznia 2014 r.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 października 2013 do 31 grudnia 2013 roku wyniosły 256 tys. zł. i były niższe od przychodów ze sprzedaży wygenerowanych w analogicznym okresie roku poprzedniego (704 tys. zł w IV kwartale 2012 r.). Przychody za cztery kwartały 2013 r. wynosiły 1 655 tys. zł i były o 35% niższe od przychodów uzyskanych w analogicznym okresie 2012 r. (2 540 tys. zł). Różnica w przychodach wynika głównie z rozliczenia projektów realizowanych w ramach MasterCard Mobile. Zakończenie i rozliczenie projektów (w tym również obejmujące prace prowadzone w IV kwartale) planowane jest na I kwartał 2014.

7. 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

mPay S.A. od 2011 r. uczestniczy w projekcie MasterCard Mobile, który pozwala na dokonywanie płatności w ciężar karty MasterCard lub Maestro. W celu umożliwienia rejestracji zarządzania kartami mPay uruchomił serwis internetowy CardMobile.pl, który pozwala użytkownikom na rejestrację karty płatniczej i powiązanie jej z numerem telefonu komórkowego. Po zarejestrowaniu karty płatność odbywa się poprzez podanie numeru telefonu i kodu bezpieczeństwa karty CVV2/CVC2. CardMobile jest również ofertą dla firm pozwalającą na łatwe uruchomienie płatności elektronicznych kartą płatniczą w internecie i aplikacjach mobilnych.

Jacek Bykowski
W imieniu Zarządu

Jacek Bykowski – Prezes Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 31.12.2013 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 6 osób.

9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE

Zarząd mPay S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, przedstawione w niniejszym raporcie wybrane informacje finansowe Spółki za IV kwartał 2013 r. i dane do nich porównywalne za IV kwartał 2012 roku, a także dane narastająco za cztery kwartały 2013 i 2012 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 mPay S.A.

Jacek Bykowski
W imieniu Zarządu,

Jacek Bykowski – Prezes Zarządu