

RAPORT KWARTALNY

ZA I KWARTAŁ 2015 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 15 maja 2015 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 15.05.2015	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy.....	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	6
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 POPRZECZ 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). W 2007 r. rozpoczęła działalność w roli Agenta Rozliczeniowego na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego wydanej zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) i prowadzi system autoryzacji i rozliczeń, niezależny od innych uczestników rynku m-płatności. mPay przy współpracy z Mastercard rozwija system Mastercard Mobile i MasterPass

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:	6 720 000,00 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 15.05.2015**

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A.	42 308 000	94,43%	42 308 000	94,43%
Pozostali	2 492 000	5,56%	2 492 000	5,56%
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 I kwartał 2015 roku, tj. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 marca 2015 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 I kwartał 2015 rok wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

W I kwartale Spółka zdecydowany nacisk jak i wysiłek włożyła:

- W przygotowanie i wdrożenie aplikacji mobilnej.

W maju 2014 r. we współpracy z Grupą „Lew” S.A. oraz Looksoft Sp. z o.o. został uruchomiony projekt przygotowania i wdrożenia aplikacji mobilnej opartej na protokole IP przeznaczonej na smartfony i tablety. Projekt przewidywał przygotowanie aplikacji na dwa systemy operacyjne: Android oraz IOS. Kryteriami sukcesu dla aplikacji były: a) nawigacja intuicyjna i przyjazna użytkownikowi z możliwością jej personalizacji, b) szybkość działania, c) przejrzystość dla użytkownika. W wyniku prac uzyskano właśnie taki efekt. Aplikacja zawiera wszystkie funkcjonalności, które do tej pory oferowało rozwiązanie Spółki oparte na technologii USSD (dotychczas oferowanej). Pozwala również na dodawanie nowych funkcjonalności oraz merchantów. W związku ze stałym wzrostem ilości użytkowników smartfonów i tabletów w Polsce wdrożenie tego rozwiązania było nieodzowne, aby zwiększyć konkurencyjność mPAY SA na rynku. Aplikacja była testowana w grudniu 2014 roku i styczniu 2015 roku oraz udostępniona użytkownikom w lutym 2015 roku.

Dalej kontynuowano poniższe działania:

- pozyskiwanie nowych miast dla usług sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz parkowania,
- dalszy rozwój partnerstwa z Mastercard w oparciu o współpracę z bankami
- wykorzystanie synergii we współpracy z Grupą „Lew” w zakresie rozbudowy sieci akceptacji usług płatniczych
- penetracja rynków zagranicznych

W ramach projektu promocji usług mPay na rynkach zagranicznych w I kwartale 2015 r. Spółka brała udział w misji gospodarczej oraz targach handlowych w Hiszpanii, Niemczech i Szwecji.

W I kwartale 2015 Spółka kontynuowała intensywną współpracę z Mastercard nad rozwojem technologii Masterpass, która umożliwi wdrożenie nowego portfela kartowego. Prace w tym zakresie są bardzo zaawansowane i zmierzają do procesu certyfikacji rozwiązania.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej oraz płatności za parkowanie na koniec I kwartału br. wyglądała następująco: sprzedaż biletów komunikacji miejskiej była dostępna w 16 miastach: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Poznań, Przemyśl, Kraśnik, Łódź, Rzeszów, Głogów, Zduńska Wola, Częstochowa oraz u przewoźnika kolejowego - w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Płatności za parkowanie

dostępne były w 14 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Częstochowa, Grudziądz, Krosno, Nysa, Ostrów Wielkopolski, Poznań, Głogów, Słupsk, Wałbrzych, Ostrołęka, Wrocław, Pabianice.

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. zł)	I kwartał roku obrotowego 2015	I kwartał roku obrotowego 2014	Narastająco 2015	Narastająco 2014
	01.01.2015 -31.03.2015	01.01.2014 -31.03.2014	01.01.2015 -31.03.2015	01.01.2014 -31.03.2014
A. Przychody netto ze sprzedaży	451	884	451	884
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	451	884	451	884
B. Koszty działalności operacyjnej	424	722	424	722
I Amortyzacja	95	109	95	109
II Zużycie materiałów i energii	12	7	12	7
III Usługi obce	189	301	189	301
IV Podatki i opłaty	0	10	0	10
V Wynagrodzenia	111	161	111	161
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	15	22	15	22
VII Pozostałe koszty rodzajowe	2	112	2	112
C. Zysk ze sprzedaży	27	162	27	162
D. Pozostałe przychody operacyjne	124	9	124	9
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0

II Dotacje	42	0	42	0
III Inne przychody operacyjne	82	9	82	9
E. Pozostałe koszty operacyjne	3	0	3	0
III Inne koszty operacyjne	3	0	3	0
F. Zysk z działalności operacyjnej	148	171	148	171
G. Przychody finansowe	1	3	1	3
II Odsetki	1	3	1	3
V Inne	0	0	0	0
H. Koszty finansowe	1	20	1	20
I Odsetki	0	0	0	0
IV Inne	1	20	1	20
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	148	154	148	154
EBITDA*	243	280	243	280
K. Zysk(strata) brutto	148	154	148	154
N. Zysk (strata) netto	148	154	148	154

**EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację*

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2015	31.03.2014
A. Aktywa trwałe	6003	4991
I Wartości niematerialne i prawne	4187	3750
II Rzeczowe aktywa trwałe	20	23
III Należności długoterminowe	83	33
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1713	1185
B. Aktywa obrotowe	1949	1750
I Zapasy	13	18
II Należności krótkoterminowe	613	543
III Inwestycje krótkoterminowe	415	573
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	908	616
A. Kapitał własny	4800	4525
I Kapitał podstawowy	6720	6720
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2068	-2349

VIII Zysk (strata) netto	148	154
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3152	2216
II Zobowiązania długoterminowe	75	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	3077	2209
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	7

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2015	31.03.2014
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4652	4371
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	4652	4371
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4800	4525

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2015	31.03.2014
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	148	154
II. Korekty razem	-500	-588
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-352	-434
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	3	11
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-3	-11
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	300	480
II. Wydatki	30	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	270	480
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-85	34

E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-85	34
F. Środki pieniężne na początek okresu	500	488
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	415	522

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.01.2015 - 31.03.2015 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 niskocennych 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 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.	Czasowe wstrzymanie amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z	Uchwałą Zarządu Spółki mPay S.A. z dnia 21 marca 2014 roku w sprawie czasowego wstrzymania amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami” postanowiono :

	bankami”	1)W związku z zaprzestaniem operacyjnego wykorzystywania funkcjonalności systemu mPay potrzebnej do integracji z bankami Zarząd mPay S.A. podejmuje decyzję o czasowym wstrzymaniu amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami”. 2)Wartość początkowa w dniu przekazania do eksploatacji wynosiła 3.871.915,04 zł. Wartość umorzeń na dzień 31/12/2013 r. wynosi 1.484.234,16 zł, wartość netto 2.387.680,88 zł. 3)Spółka zamierza pozostawić funkcjonalność w systemie do wykorzystania w przyszłości w ramach współpracy z bankami. W przypadku ponownego wykorzystania funkcjonalności amortyzacja zostanie przywrócona. 4)Uchwała wchodzi w życie w dniu podpisania ze skutkiem na od dnia 1 stycznia 2014 r.
4.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym
5.	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.
6.	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
7.	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
8.	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

9.	Inne inwestycje długoterminowe	Zg. z art.28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
10.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
11.	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 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 wymaganej 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 I kwartale 2015 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 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. Spółka prowadzi proces certyfikacji produktu portfela kartowego do standardu MasterPass z firmą Mastercard.

mPay skutecznie utrzymuje 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 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. .

W I kwartale 2015 roku Spółka kontynuowała negocjacje z potencjalnymi partnerami w krajach arabskich oraz krajach azjatyckich, którzy będą rozwijać system na rynkach zagranicznych, zwłaszcza na rynkach, na których mPay posiada patenty lub zgłoszenia patentowe. Z jednym z potencjalnych klientów negocjacje są w fazie finalizacji.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 stycznia 2015 do 31 marca 2015 roku wyniosły 451 tys. zł. i były niższe przychodów ze sprzedaży w analogicznym okresie roku poprzedniego o 433 tys. zł.

Koszty Spółki w raportowanym okresie spadły o 298 tys. zł w porównaniu do I kwartału roku poprzedniego. Obniżka kosztów względem poprzedniego roku jest efektem przeprowadzonych działań oszczędnościowych.

W I kwartale 2015 roku Spółka otrzymała dotacje z Ministerstwa Gospodarki w kwocie 42 tys. zł w związku z realizacją Programu Operacyjnego „Innowacyjna Gospodarka”

W I kwartale 2015 roku mPay uzyskał wynik EBIT (148 tys. zł), EBITDA (243 tys. zł) oraz zysk netto w kwocie 148 tys. zł.

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

Zarząd realizuje opracowaną w poprzednim kwartale strategię rozwoju spółki na następne 3 lata.

Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności.

W I kwartale spółka koncentrowała się na poszerzeniu platformy za pomocą której oferuje swoje usługi. Przygotowana została aplikacja na systemy mobilne Android i iOS wykorzystująca komunikację IP. Wdrożenie nowej aplikacji umożliwi poszerzenie kręgu użytkowników, usług oferowanych przez Spółkę.

mPay S.A. kontynuuje unowocześnianie systemu, w ostatnim okresie głównie w obszarze płatności w poczet kart płatniczych oraz szczególnie intensywnie pracowała nad rozwojem systemu w celu oferowania portfeli kartowych w formie usługi dla banków. Prace w tym zakresie są na etapie certyfikacji produktu z Mastercard.

Równie ważnym elementem strategii jest poprawa efektywności działania spółki w oparciu o wykorzystanie synergii w ramach Grupy Lew (GL). W zakresie współpracy z GL mPay chce korzystać z dostępu do sieci merchantów współpracujących z GL i wspólnie pozyskuje nowych klientów.

W imieniu Zarządu,

Jacek Bykowski – Prezes Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 31.03.2015 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 6,75 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 I kwartał 2015 r. i dane do nich porównywalne za I kwartał 2014 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.

W imieniu Zarządu,

Jacek Bykowski – Prezes Zarządu