

RAPORT KWARTALNY

ZA IV KWARTAŁ 2015 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 15 luty 2016 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 31.12.2015	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	6
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	8
6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU	13
7. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE.....	14
8. Zatrudnienie w spółce.....	14
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 decyzje 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 31.12.2015

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:	Maciej Orzechowski – 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:	7 320 000,00 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
4 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M	

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 31.12.2015

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A.	46 308 000	94,89%	44 308 000	94,89%
Pozostali	2 492 000	5,11%	2 492 000	5,56%
ŁĄCZNIE	48 800 000	100,00%	48 800 000	100,00%

Źródło: Emitent

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za IV kwartał 2015 roku, tj. za okres od 1 października 2015 roku do 31 grudnia 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 IV kwartał 2015 rok wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

W IV kwartale Spółka przeprowadziła subskrypcję prywatną akcji zwykłych na okaziciela serii M wyemitowanych na podstawie uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki z dnia 7 października 2015 roku o podwyższeniu kapitału zakładowego

Spółki w trybie subskrypcji prywatnej oraz wyłączenia w całości prawa poboru akcji serii M. Umowy objęcia akcji serii M zostały zawarte z 1 (słownie: jednym) inwestorem.

Kapitał zakładowy Spółki został podwyższony do kwoty 7.320.000,00PLN

W IV kwartale Spółka zrealizowała transakcje umowy sprzedaży urządzeń elektronicznych z współpracującym kontrahentem. Całkowity przychód z realizacji umów przewyższył koszt zakupu (około 2,7 mln PLN netto + VAT) i pozwolił na uzyskanie dodatniej marży na transakcji.

W grudniu 2015 roku spółka uruchomiła promocją w serwisie doładowania.pl polegającą na dodaniu 10% wartości doładowania przy użyciu płatności MasterPass.

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.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej oraz płatności za parkowanie na koniec IV kwartału 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 16 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Częstochowa, Grudziądz, Krosno, Nysa, Poznań, Głogów, Słupsk, Wałbrzych, Ostrołęka, Pabianice, Świnoujście, Hel, Krynica Morska oraz Jasło.

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

Z poważaniem

Maciej Orzechowski

Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	IV kwartał roku obrotowego 2015	IV kwartał roku obrotowego 2014	Narastająco IV kwartał roku obrotowego 2015	Narastająco IV kwartał roku obrotowego 2014
	01.10.2015 31.12.2015	01.10.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2014 31.12.2014
z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)				
A. Przychody netto ze sprzedaży	4 259	342	6 128	1 931
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	-219	342	1 319	1 931
B. Koszty działalności operacyjnej	4 699	602	6 303	2 617
I Amortyzacja	139	90	490	371
II Zużycie materiałów i energii	6	16	41	51
III Usługi obce	479	251	1 066	1 139
IV Podatki i opłaty	3	2	4	9
V Wynagrodzenia	113	196	439	658
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11	25	54	97
VII Pozostałe koszty rodzajowe	145	22	189	292
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 682	0	4 019	0
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	23	-260	-175	-686
D. Pozostałe przychody operacyjne	129	172	459	881
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	695
II Dotacje	29	172	276	173
III Inne przychody operacyjne	100	0	183	13
E. Pozostałe koszty operacyjne	9	0	18	8
III Inne koszty operacyjne	10	0	18	8
F. Zysk z działalności operacyjnej	142	-88	266	187
G. Przychody finansowe	1	2	4	10
II Odsetki	1	2	4	10
V Inne	0	0	0	0
H. Koszty finansowe	31	3	81	81
I Odsetki	31	0	80	42
IV Inne	0	3	1	38
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	112	-89	189	117
EBITDA*	279	2	756	558
K. Zysk(strata) brutto	112	-89	189	117
N. Zysk (strata) netto	112	-89	189	141

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2015	31.12.2014
A. Aktywa trwałe	5 524	5 896
I Wartości niematerialne i prawne	3 864	4 079
II Rzeczowe aktywa trwałe	18	22
III Należności długoterminowe	53	83
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 590	1 712
B. Aktywa obrotowe	1 999	1 435
I Zapasy	12	13
II Należności krótkoterminowe	339	181
III Inwestycje krótkoterminowe	478	500
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 170	740
A. Kapitał własny	5 799	4 652
I Kapitał podstawowy	7 320	6 720
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 068	-2 209
VIII Zysk (strata) netto	189	141
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 724	2 679
I Rezerwy	75	75
II Zobowiązania długoterminowe	0	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	1 649	2 604
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	0

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2015	31.12.2014
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 652	4 511
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	1 147	141
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5 799	4 652

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2015	31.12.2014
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	189	141
II. Korekty razem	96	-997
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	285	-856
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy		700
II. Wydatki	271	606
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-271	94
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 259	960
II. Wydatki	1 294	237
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-36	723
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-23	-39
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-23	-39
F. Środki pieniężne na początek okresu	500	539
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	478	500

Źródło: Emitent

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.10.2015 - 31.12.2015 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	<p>Od środków trwałych powyżej 3 500,00 zł. amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się przepisy o podatku dochodowym. Poprawność przyjętych okresów oraz stawek amortyzacyjnych może podlegać okresowej weryfikacji. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej nie przekraczającej jednostkowo kwoty 1 000,00 zł odpisuje się w miesiącu ich zakupu w koszty działalności, której mają służyć, jako zużycie materiałów lub towarów. Przedmioty o okresie użytkowania dłuższym niż rok i o wartości początkowej wyższej jednostkowo niż 1 000,00 zł 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.</p> <p>Nie dotyczy to sprzętu komputerowego np. różnego rodzaju komputerów, drukarek, monitorów i innego podobnego sprzętu, gdzie przedmioty te. niezależnie od wartości początkowej jednostkowej ale nie przekraczającej 3 500,00 zł. zalicza się zawsze do nisko cennych składników majątku trwałego i wprowadza się do ewidencji bilansowej a następnie stosuje się metodę uproszczoną amortyzacji, tj. jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu oddania do użytkowania.</p>
2.	Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	<p>Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3 500,00 zł. odpisuje się jednorazowo w koszty w miesiącu ich oddania do użytkowania (amortyzacja w sposób uproszczony), natomiast od wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3 500,00 zł wprowadza się je do ewidencji bilansowej. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową, począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania.</p> <p>Okresy użytkowania dla poszczególnych składników wartości niematerialnych są następujące :</p> <ul style="list-style-type: none"> licencje na oprogramowanie 2-10 lata prace rozwojowe 5 lat znaki towarowe 5-10 lat prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat

		<p>Dla celów podatkowych (uwzględniając uwarunkowania zawarte w art.16m updop), okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <p>1)od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące,</p> <p>2)od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące,</p> <p>3)od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy,</p> <p>4)od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy.</p> <p>Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.</p>
3.	<p>Czasowe wstrzymanie amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami”</p>	<p>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 :</p> <p>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”.</p> <p>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.</p> <p>3)Spółka zamierza pozostawić funkcjonalność w systemie do wykorzystania w przyszłości w ramach współpracy z bankami. W przypadku ponownego wykorzystania funkcjonalności amortyzacja zostanie przywrócona.</p> <p>4)Uchwała wchodzi w życie w dniu podpisania ze skutkiem na od dnia 1 stycznia 2014 r.</p>
4.	<p>Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na</p>	<p>Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym</p>

	podstawie umów leasingu	
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 zapłat)', 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 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, 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 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 MasterPass której celem jest zbudowanie paneuropejskiej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu telefonu komórkowego bezpośrednio z karty płatniczej użytkownika. Spółka prowadzi współpracę z firmą Mastercard której celem jest unowocześnienie portfela kartowego w standardzie MasterPass oraz zwiększanie liczby uczestników przedmiotowej płatności.

mPay skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w miastach. Spółka oprócz systemu płatności mobilnych mPay oferuje serwis CardMobile.pl umożliwiający rejestrację kart płatniczych oraz nowoczesny portfel cyfrowy MasterPass. Jest to oferta skierowana 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.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 października 2015 do 31 grudnia 2015 roku wyniosły 4.259 tys. zł. i były wyższe od przychodów ze sprzedaży w analogicznym okresie roku poprzedniego o 3.917 tys. zł.

W IV kwartale 2015 roku mPay uzyskał wynik EBITDA 279 tys. zł oraz zysk netto w kwocie 112 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 półroczu strategię rozwoju spółki na następne 3 lata.

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

W IV kwartale spółka koncentrowała się na promowaniu aplikacji na systemy mobilne Android, iOS oraz WindowsPhone. Wdrożenie nowej aplikacji umożliwiło 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.

Spółka pracuje nad wdrożeniem nowych usług które pojawią się w I kwartale b.r. 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,

Maciej Orzechowski – Prezes Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 30.09.2015 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 7,13 osób. Na 31.12.2015 r. wynosi 8,13.

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 2015 r. i dane do nich porównywalne za IV 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,

Maciej Orzechowski – Prezes Zarządu