

RAPORT ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2014

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 25 maja 2015

Spis treści:

- I. PISMO ZARZĄDU
- II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2014 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
- III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
 - WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
 - BILANS NA DZIEŃ 31.12.2014 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 01.01.2014-31.12.2014 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2014-31.12.2014 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.01.2014-31.12.2014 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
- IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY S.A. W ROKU OBROTOWYM 2014
- V. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY S.A.
- VI. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU
- VII. OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY S.A. ZA ROK OBROTOWY 2014
- VIII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

I. PISMO ZARZĄDU

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 zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego Emitent pełni rolę Agentą Rozliczeniowego, niezależnego od innych uczestników rynku m-płatności i zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) prowadzi system autoryzacji i rozliczeń. Zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych działalność mPay jest kwalifikowana jako działalność Instytucji Płatniczej. W dniu 24 kwietnia 2012 roku spółka złożyła wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej. Tym samym rozpoczęła się właściwa procedura, której celem jest uzyskanie akceptacji wniosku spółki.

List Zarządu do Akcjonariuszy

Szanowni Państwo,

Zarząd mPay S.A. ma przyjemność podać do publicznej wiadomości Raport roczny za rok obrotowy 2014, tj. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku. W niniejszym Raporcie zostały zaprezentowane wybrane dane i wyniki finansowe wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Spółki.

Zarząd mPay S.A. ma przyjemność ogłosić, że Spółka po raz pierwszy w swojej historii odnotowała zysk w roku obrotowym.

Rok 2014, to przede wszystkim sukcesywne realizowanie założonej w dokumencie informacyjnym strategii rozwoju sprzedaży usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych oraz rozbudowy sieci akceptacji w miastach współpracujących. Spółka dalej uczestniczyła wspólnie z MasterCard w projekcie rozwoju nowego schematu dla płatności mobilnych. Celem tego projektu jest zbudowanie światowej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu telefonu komórkowego bezpośrednio z karty płatniczej użytkownika. Jest to standard technologiczny i procesowy dla płatności zdalnych rozwijany przez firmę MasterCard we współpracy z bankami i instytucjami płatniczymi oraz partnerami technologicznymi w Europie. Spółka w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, Poddziałanie 6.5.2, intensywnie promowała swoje usługi oraz system na rynkach zagranicznych. Spółka uczestniczyła w prestiżowych międzynarodowych imprezach branży IT/ICT, na których zaprezentowano szerokiemu gronu odwiedzających ofertę eksportową mPay SA oraz wzięła udział w misjach gospodarczych, które umożliwiły bezpośredni kontakt z przedstawicielami wybranych firm branży IT/ICT.

Wśród najważniejszych imprez targowych w których wzięła udział mPay SA są między innymi Mobile World Congress 2014/2015, Targi Cebit 2014/1015, Targi Japan IT week, Targi Futurecom 2014.

Podczas tych wydarzeń nawiązano wiele kontaktów handlowych.

W 2014 roku spółka koncentrowała się również na unowocześnianiu swojej oferty. W maju 2014 r. został uruchomiony projekt przygotowania i wdrożenia aplikacji mobilnej opartej na protokole IP przeznaczonej na smartfony i tablety. Aplikacja była testowana w grudniu 2014 roku i styczniu 2015 roku oraz udostępniona użytkownikom w lutym 2015 roku.

Rok 2014 był również okresem prac nad optymalizacją kosztów. Ważnym elementem tych działań jest współpraca z Grupą LEW – głównym akcjonariuszem Spółki, co 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 kilkunastu tysięcy 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. Dla spółki mPay S.A. wejście pod koniec 2013 roku 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.

Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki na następne lata są:

- kontynuacja pozyskania nowych miast dla usług sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz parkowania,
- dalszy rozwój partnerstwa z Mastercard w oparciu o współpracę z bankami,
- wprowadzenie nowych usług i funkcjonalności do oferty mPay,
- unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej, co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności
- wykorzystanie synergii we współpracy z Grupą „Lew” w zakresie optymalizacji kosztów i wykorzystania zasobów oraz rozbudowy sieci akceptacji usług płatniczych
- wprowadzenie usług mPay na rynki zagraniczne. Udział w targach i misjach gospodarczych zagranicą potwierdził zainteresowanie systemem mPay S.A w innych krajach.

Zachęcamy do zapoznania się z kolejnymi częściami Raportu Rocznego.

Z poważaniem

Jacek Bykowski

Prezes Zarządu

II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2014 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI

Wyszczególnienie	PLN		EUR	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
	- 31.12.2014	- 31.12.2013	- 31.12.2014	- 31.12.2013
Przychody ze sprzedaży	1931073,03	1654848,49	460953,63	392982,31
Zysk (strata) ze sprzedaży	-685504,56	-2380967,99	-163632,24	-565416,29
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	187310,85	-2160689,28	44711,73	-513105,98
Zysk (strata) brutto	116891,80	-2153330,71	27902,47	-511358,52
Zysk (strata) netto	140788,80	-2012891,71	33606,76	-478008,01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-855777,88	-128290,93	-204277,06	-30465,67
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	94218,10	-755106,03	22490,18	-179317,51
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	723119,60	442704,35	172611,08	105130,46
Przepływy pieniężne netto razem	-38440,18	-440692,61	-9175,80	-104652,72
Aktywa trwałe	5895760,64	5152061,03	1383234,55	1242298,67
Aktywa obrotowe	1434708,33	1228895,31	336604,26	296319,28
Należności długoterminowe	82500,00	32500,00	19355,75	7836,61
Należności krótkoterminowe	181246,06	41246,37	42523,07	9945,59
Kapitał własny	4651516,50	4511733,69	1091316,07	1087898,75
Kapitał podstawowy	6720000,00	22 400 000,00	1576613,57	5401234,57
Zobowiązania krótkoterminowe	2603848,47	1779341,65	610902,21	429046,50
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2014 i 2013 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- 1.1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 31.12.2014, wynoszącego 4,2623 PLN/EUR, oraz na dzień 31.12.2013 r. wynoszącego 4,1472 PLN/EUR
- 1.2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego od 1 stycznia do 31 grudnia 2014, wynoszącego 4,1893 PLN/EUR oraz od 1 stycznia do 31 grudnia 2013, wynoszącego 4,2110 PLN/EUR.

III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- **Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**
- **Bilans na dzień 31.12.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi**
- **Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014-31.12.2014 R. wraz z danymi porównywalnymi**
- **Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014-31.12.2014 R. wraz z danymi porównywalnymi**
- **Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2014-31.12.2014 R. wraz z danymi porównywalnymi**
- **Dodatkowe informacje i objaśnienia**

IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY S.A. W ROKU OBROTOWYM 2014

Sprawozdanie Zarządu z działalności mPay S.A. w 2014 roku stanowi załącznik nr 4 do Raportu Roczного.

V. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY S.A.

Spółka działając na aktywnym rynku narażona jest na następujące ryzyka:

Ryzyka makroekonomiczne

Jest to ryzyko zmian w sytuacji ekonomicznej kraju, objawiającej się istotnymi zmianami popytu na produkty i usługi, zmianami stóp procentowych, kursów walut.

Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko strat w wyniku niewłaściwych decyzji co do doboru klientów, kształtu produktów i usług lub zobowiązań wobec partnerów biznesowych albo w wyniku niesprawności lub niespójności systemu gospodarczego państwa.

Ryzyko wyniku finansowego (strat)

Jest to ryzyko nieosiągnięcia przez Spółkę założonego wyniku finansowego. Celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniego wyniku finansowego pozwalającego na finansowanie rozwoju działalności i utrzymywanie konkurencyjności.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do wywiązywania się z bieżących zobowiązań płatniczych.

Celem polityki Spółki w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorstwa,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału.

Spółka identyfikuje ryzyko właściwe dla wszystkich jej produktów, procesów, działań i systemów.

Identyfikacja ryzyka uwzględnia:

- czynniki wewnętrzne (takie jak: struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfika klientów, skargi od klientów, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotacja kadr),
- czynniki zewnętrzne (otoczenie działania Spółki: czynniki polityczne, prawne, socjodemograficzne, konkurencję, postęp technologiczny), które mogą wpływać negatywnie na realizację celów Spółki.

Wszelkie zmiany organizacyjne i technologiczne oraz wprowadzanie nowych produktów i usług są uwzględniane w procesie zarządzania ryzykiem, przed ich formalnym zatwierdzeniem i wprowadzeniem, celem oceny ryzyka z nimi związanego.

Jednostka stara się dywersyfikować ryzyka i przeciwdziałać ich niekorzystnemu wpływowi na sytuację finansową Spółki.