

mPay S.A.

04-186 Warszawa ul. Grochowska 21 a

## INFORMACJA DODATKOWA

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego  
sporządzonego za okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

### I. Podstawowe informacje o majątku i kapitałach jednostki.

1. *Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.*

Szczegółowe dane dotyczące tego zagadnienia przedstawiono w załączniku nr 1.

2. *Wartość gruntów użytkowanych wieczystie.*

Nie dotyczy

3. *Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.*

Pomieszczenia biurowe, w Warszawie ul. Grochowska 21a, wynajmowane na podstawie umowy najmu z dnia 02.02.2006 od ATM SA

4. *Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.*

Nie dotyczy

5. *Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.*

struktura akcjonariatu spółki mPay S.A na dn. 31.12.2012

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
ATM S.A.	29 404 527	65,64%	29 404 527	65,64%
mPay International sp. z o.o. – w upadłości likwidacyjnej	13 523 000	30,19%	13 523 000	30,19%
Pozostali	1 872 473	4,18%	1 872 473	4,18%
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>44 800 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>44 800 000</b>	<b>100,00%</b>

Informacje na podstawie KRS:

Wyemitowane 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
--	--

6. *Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.*

Jednostka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym. Stan kapitału podstawowego na początek roku 2012 wynosi 22 400 000,00 zł i w ciągu roku pozostał bez zmian.

Kapitałów zapasowych i rezerwowych brak na 31.12.2012.

7. *Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.*

Strata bilansowa za rok 2012 wynosi 1.347.648,90 zł.

Zarząd będzie proponował pokryć stratę z przyszłych zysków z działalności gospodarczej spółki.

8. *Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.*

Pozycja rezerw w bilansie nie występuje.

9. *Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego*

Nie wystąpiły.

10. *Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty (w. zł.):*

a)	do roku po następnym roku obrotowym	22.836,03
b)	powyżej 1 roku do 3 lat (zobowiązanie leasingowe)	33.221,40
c)	powyżej 3 lat do 5 lat	
d)	powyżej 5 lat	

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

**RMK (aktywa):**

Na dzień 31.12.2012 wynoszą 1.872.811,39 zł i dzielą się na krótko- i długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

Długoterminowe RMK – to kwota 1.025.000 i na tą pozycję składają się:

1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego w wysokości 1.025.000 zł

Krótkoterminowe RMK – to kwota 847.611,39 zł i na tą pozycję składają się:

1. Koszty prac rozwojowych na etapie realizacji (przed ich zakończeniem) projektu „integracji mPay z bankami i systemami kartowymi” w wysokości = 807.606,86 zł.
2. Pozostałe RMK czynne, a w tym: ubezpieczenia samochodów (6.137,00), ubezpieczenie OC działalności gospodarczej (1.204,00), domeny i licencje internetowe (15.523,36), opłaty ochronne dot. patentów (6.145,27) oraz pozostałe RMK (10.994,67).

RMK (pasywne) – bierne

Na 31.12.2012 wynosi 111.859,72 i składa się z rezerwy na badanie bilansu = 8.000 zł, oraz otrzymanej dotacji na dofinansowanie projektu „System płatności mobilnych” = 103.859,72 zł.

12. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).

Nie dotyczy.

13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące gwarancji i poręczeń wobec jednostek powiązanych.

Fortis Lease Polska Sp. z o.o. – umowa leasingu nr 30510/05/2011/O z dn. 18.05.2011

Forma zobowiązania: weksel własny *in blanco* do wysokości zaległych rat leasingowych i innych opłat wynikających z umowy.

## II. Informacje finansowe dotyczące wybranych zagadnień działalności gospodarczej.

1. *Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.*

### STRUKTURA SPRZEDAŻY ZA 2012

Pozostała, opł. stałe m-czne i prowizje -	634.374,59 zł,
Doładowania telefonu pre-paid (top-us) -	97.879,00 zł,
Płatności w POS i Internet -	265.6560,40 zł,
Operacje płatnicze - P2P	23.828,30 zł,
Przelew zdefiniowany -	567.999,98 zł,
Bilety miejskie -	950.621,23 zł,
<b>Razem</b>	<b>2.540.359,50 zł.</b>

2. *Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środków trwałych i WNiP-ów.*  
Nie wystąpiły.
3. *Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.*  
Nie wystąpiły
4. *Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.*  
W następnym roku Spółka nie przewiduje zaniechania w w/w zakresie.
5. *Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.*  
Szczegółowe dane dotyczące tego zagadnienia przedstawiono w załączniku nr 2.
6. *Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych (w przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariancie kalkulacyjnym):*  
Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym.
7. *Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie; w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania.*

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie ogółem w tym:	Nie wystąpiły
1/ odsetki	Nie wystąpiły
2/ skapitalizowane różnice kursowe od zaciągniętych zobowiązań na ich sfinansowanie	Nie wystąpiły

8. *Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.*

Prace związane z projektem:

- A. integracja systemu płatności mobilnych mPay z systemami płatności kartowych.
- B. integracji systemu mPay z bankami.

Przyjęto, że koszty prac rozwojowych objętych projektem, o którym mowa w lit. A i B będą:

1. w przyszłości zakończone wynikiem pozytywnym, a uzyskany produkt będzie wykorzystany na potrzeby działalności gospodarczej mPay S.A.
2. zarówno produkt jak i technologia zostaną odpowiednio udokumentowane a koszty prac rozwojowych zostaną pokryte spodziewanymi przychodami ze sprzedaży produktów lub zastosowania technologii.

02.01.2012 Uchwałą Zarządu rozpoczęto nowy projekt „integracja systemu płatności mobilnych mPay z systemami płatności kartowych”. Jako datę zakończenia projektu wstępnie przyjęto 31.12.2012.

Prace związane z projektem zostały zakończone do 31.12.2012 zgodnie z założeniem (Uchwała Zarządu z 02.01.2012), a projekt przyjęty do ewidencji 02.01.2013 na podstawie protokołu przekazania inwestycji do eksploatacji. Łączna wartość projektu na 31.12.2012 wyniosła 807.606,86 zł.

9. *Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.*  
Nic wystąpiły.
10. *Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.*  
Nic wystąpiły.
11. *Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny.*

Średni kurs NBP z dn. 31.12.2012 r. tabela nr 252/A/NBP/2012

Euro = 4,0882 zł

### III. Struktura środków pieniężnych

1. *Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny.*

1. stan na początek roku	1.260.974,33
2. przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3.520.754,48
3. przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 3.846.831,44
4. przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	44.354,77
5. ogółem zmiana środków pieniężnych za rok 2012	- 281.722,22
6. środki pieniężne na koniec roku	979.252,11

Charakterystyka wybranych pozycji Rachunku przepływów środków pieniężnych:

poz. A.II.9

zmiana stanu rozliczeń m/o 3.038.835,25

rozl. m/o czynny DŁ: BO	1.025.200,00	
rozl. m/o czynny DŁ: BZ	1.025.000,00	
rozl. m/o czynny KR: BO	3.895.146,64	
rozl. m/o czynny KR: BZ	847.611,39	
rozl. m/o bierne: BO	369.520,60	
rozl. m/o bierne: BZ	111.859,72	

#### **IV. Wybrane zagadnienia dotyczące zawartych umów i zrealizowanych transakcji, w tym dane dotyczące zatrudnienia.**

1. *Charakter i cel gospodarczy zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.*

Nie wystąpiły.

2. *Istotne transakcje (wraz z ich kwotami) zawarte przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:*
  - a) *osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub*
  - b) *osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub*
  - c) *jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub*
  - d) *jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki – wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji.*

Nie wystąpiły.

3. *Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, z podziałem na grupy zawodowe.*

Zatrudnienie wyniosło 7 osób, z czego wszyscy to pracownicy umysłowi.

4. *Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących*



*spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.*

*a/ Zarządowi Spółki*

Wynagrodzenie stałe miesięczne zg. z umową z 11.04.2011 pomiędzy PWA BC P. Warsicki Spółka Jawna reprezentowana przez Piotra Wasickiego (zwanym zleceniobiorcą) a mPay SA. (zleceniodawcą). Przedmiotem umowy jest min. kierowanie, zarządzanie działalnością mPay, organizacja i nadzór nad sprawnym funkcjonowaniem mPay przez zleceniobiorcę.

*b/ Radzie Nadzorczej*

Nie wystąpiły.

5. *Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych ( dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.*

*a/ Zarządowi Spółki*

Nie wystąpiły.

*b/ Radzie Nadzorczej*

Nie wystąpiły.

6. *Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconego lub należnego za rok obrotowy*

a/	obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania	8.000.00
b/	inne usługi poświadczające	brak
c/	usługi doradztwa podatkowego	brak
d/	pozostałe usługi	brak

## V. Informacje dotyczące porównywalności.

1. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.*

Nie wystąpiły.

2. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.*

Nie wystąpiły.

3. *Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.*

Nie wystąpiły

4. *Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.*

Nie wystąpiły żadne istotne zmiany wpływające na porównywalność.

## VI. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach.

### 1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

a/	nazwa i zakres działalności wspólnego przedsięwzięcia	brak
b/	procentowy udział	brak
c/	części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	brak
d/	zobowiązania zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupy używanych rzeczowych składników aktywów trwałych	brak
e/	części zobowiązań wspólnie zaciągniętych	brak
f/	przychody uzyskane ze wspólnego przedsięwzięcia i koszty z nimi związane	brak
g/	zobowiązania warunkowe i inwestycyjne dotyczące wspólnego przedsięwzięcia	brak

### 2.

#### Informacje o transakcjach z jednostkami z Grupy Kapitałowej (w PLN).

zakupy (koszty dział. operacyjnej)	ATM S.A	207.990,33
ze sprzedaży produktów:	- ATM SI S.A.	810,78
	- ATM Software Sp. z o. o.	200,00
odsetki od pożyczki otrzymanej -	ATM SA	85,61

a) Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać takie informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu oraz o zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.

Nie występują.

### 3. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wylączeń, informacje o:

- podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępianie od konsolidacji,
- nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
  - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów

*finansowych,*

- *wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,*
- *wartość aktywów trwałych,*
- *przeciętne roczne zatrudnienie;*

Nie dotyczy.

#### 4. Informacje o:

- a) *nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna,*

ATM S.A., 04-186 Warszawa ul. Grochowska 21a

- b) *nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa w lit. a);*

Nie ma takiej Spółki

## **VII. Informacje związane z połączeniem jednostek.**

Połączenia nie wystąpiły.

## **VIII. Informacje dotyczące kontynuacji działalności.**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności. Pomimo straty za dany rok, Zarząd podejmuje działania mające na celu uzyskanie przez Spółkę lepszych wyników finansowych i jej aktualna strategia gwarantuje jej wystarczające środki finansowe do kontynuacji działalności. Dodatkowym zabezpieczeniem kontynuacji działalności Spółki jest deklaracja wsparcia finansowego od głównego i większościowego akcjonariusza ATM SA, na okres nie krótszy niż do 31.12.2013 zg. z treścią Listu Wsparcia Finansowego od ATM S.A. z dn. 18.01.2013 r.

## **IX. Inne istotne informacje mogące wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej jednostki.**

Nie występują żadne istotne informacje, które nie zostały ujawnione, a które mogłyby mieć istotny wpływ na ocenę sytuacji majątkowej jednostki.

Główna Księgowa  
mPay S.A.  
  
Kamila Blacharska

PREZES ZARZĄDU  
  
Piotr Warstoft