

# **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI ZA ROK 2012**

**MPAY SPÓŁKA AKCYJNA**  
z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 8 marca 2013 roku

*Sprawozdanie Zarządu z działalności spółki  
mPay S.A.  
za rok 2012*

## **Wprowadzenie**

Spółka mPay SA mając siedzibę w Warszawie przy ulicy Grochowskiej 21A zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Miasta Warszawy, Sąd Gospodarczy XIII, Wydział Gospodarczy pod numerem 0000172708, prowadzi działalność gospodarczą w zakresie pośrednictwa finansowego, produkcji oprogramowania oraz prac badawczo rozwojowych. Spółka nie posiada oddziałów.

## **Zakres działalności Spółki**

mPay S.A. jest spółką publiczną, a jej akcje są notowane na rynku NewConnect należącego do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Spółka mPay S.A. opracowała i rozwija system płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego mPay pełni rolę Agenta Rozliczeniowego, podmiotu 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 Krajowej 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.

## **Cel strategiczny Spółki**

Strategicznym celem mPay S.A. poprzez który Zarząd budował wartość Spółki dla jej Akcjonariuszy jest upowszechnienie płatności mobilnych na rynku masowym w Polsce, poprzez zaoferowanie użytkownikom uniwersalnego, łatwego i bezpiecznego w użyciu instrumentu płatniczego przy współpracy z operatorami telefonii komórkowej, wybranymi bankami oraz instytucjami płatniczymi.

W ramach wprowadzanego w 2007 roku na rynek systemu płatności mobilnych mPay S.A. pełni rolę agenta rozliczeniowego, dostawcy platformy technologicznej, odpowiedzialnego za rozliczanie transakcji oraz definiowanie i monitorowanie używanych w systemie usług.

## **Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Spółki w roku obrotowym**

W 2012 roku Spółka dążyła do realizowania przyjętej strategii rozwoju opartej o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. Spółka kontynuuje współpracę w ramach inicjatywy MasterCard Mobile, której celem jest zbudowanie paneuropejskiej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu

telefonu komórkowego i bezpośrednio z karty płatniczej MasterCard/Maestro lub Visa/Electron będącej w posiadaniu użytkownika.

### **1. Płatności mPay bezpośrednio w ciężar karty płatniczej.**

mPay S.A. od początku 2011 roku uczestniczy w projekcie MasterCard Mobile, który pozwala na dokonywanie płatności w ciężar karty MasterCard/Maestro oraz kart Visa/Electron. 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/mPIN. Tym samym nie jest już konieczne zasilanie elektronicznej portmonetki, wystarczy na stałe podłączyć kartę płatniczą do konta mPay. Dodatkowo usługa ta jest całkowicie bezpłatna dla użytkownika.

Jednym z najistotniejszych czynników determinujących popularność płatności mobilnych jest łatwy dostęp do środków pieniężnych użytkownika przeznaczonych na transakcję - karty zarejestrowane w serwisie CardMobile.pl mogą być źródłem środków na płatności w systemie mPay oraz w innych systemach płatności mobilnych korzystających z MasterCard Mobile. System jest również dostępny dla użytkowników kart wydanych przez inne organizacje płatnicze.

Ważnym krokiem milowym dla rozwoju Spółki w obszarze kart płatniczych było uzyskanie pełnego certyfikatu PCI DSS na poziomie QSA potwierdzającego bezpieczeństwo przetwarzania i przechowywania danych kart płatniczych oraz danych ich właścicieli w systemach informatycznych Spółki. Posiadanie tego certyfikatu jest warunkiem wymaganym przy współpracy z partnerami mPay S.A. w zakresie wykorzystania kart płatniczych, jako źródła środków dla płatności telefonem komórkowym. Wraz z innymi partnerami mPay S.A. uczestniczyła w kampaniach marketingowych w Internecie i tradycyjnych mediach reklamowych promujących m.in. zakup biletów komunikacji miejskiej za pomocą telefonów komórkowych, opłacanie parkowania i doładowywanie telefonów na kartę.

### **2. Złożenie przez mPay S.A. do Komisji Nadzoru Finansowego wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej.**

Zgodnie z informacją podaną w Sprawozdaniu Zarządu z działalności spółki mPay S.A. za rok 2011 spółka mPay S.A. złożyła wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o rejestrację działalności jako Krajowa Instytucja Płatnicza. KNF kontynuuje prowadzenie postępowania oceny wniosku i według informacji posiadanych przez mPay dotyczy to zarówno Spółki, jak i innych podmiotów ubiegających się o wydanie takiej decyzji (zgodnie z ustawą o usługach płatniczych z 19 sierpnia 2012 roku). Zgodnie z tą ustawą w przypadku przedłużającego się postępowania w KNF i w związku z zakończeniem obowiązywania przewidzianych w ustawie okresach przejściowych, z dniem po roku od wprowadzenia w życie ustawy (tj. od 24 października 2012 r.) mPay S.A. będzie prowadziła swoją działalność według regulacji przewidzianych w ustawie dla krajowych instytucji płatniczych. KNF nadal nie zakończyła postępowania – mPay S.A. kontynuuje działalność na podstawie art.171 ust.2 ustawy o usługach płatniczych.

### **3. Zmiana składu akcjonariusz mPay S.A.**

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spółka posiada również informację z dnia 28.01.2013 roku, w którym do spółki wpłynęło zawiadomienie o nabyciu akcji mPay S.A. z dnia 25.01.2013 roku, w związku z likwidacją majątku mPay International Sp. z o.o., złożone w trybie art. 69 ust. 1 przez ATM S.A. Spółka opublikowała w dniu 31.01.2013 roku raport bieżący z informacją o treści zawiadomienia.

### **4. Podpisanie umowy między mPay S.A. a Polską Telefonią Cyfrową S.A.**

W dniu 7 listopada 2012 roku doszło do podpisania istotnej umowy mPay S.A. z Polską Telefonią Cyfrową S.A., operatorem T-Mobile i Heyah - jednej z największych sieci komórkowych w Polsce świadczących pełen zakres usług telekomunikacyjnych dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Przedmiotem umowy jest określenie zasad współpracy mPay i PTC związanych ze świadczeniem przez mPay usług płatności mobilnych na rzecz abonentów operatora oraz umożliwieniem użytkownikom usługi dostępu za pośrednictwem sieci komórkowej PTC do systemu płatności mobilnych mPay. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i została uznana za istotną. Komercyjne uruchomienie usługi ma nastąpić w 2013 roku.

### **5. Zmiany w Regulaminie i Cenniku dla Użytkowników mPay.**

W listopadzie 2012 roku został zmieniony Regulamin usług świadczonych dla użytkowników systemu mPay. Zmiana podyktowana była koniecznością dostosowania Regulaminu mPay do ustawy o usługach płatniczych. Począwszy od 1 grudnia zmieniono Cennik usług. Wprowadzono m.in. opłatę miesięczną w wysokości 2 zł za korzystanie z konta mPay. Od użytkowników, którzy podłączyli kartę płatniczą jako źródło środków na płatności oraz tych którzy korzystają aktywnie z przedpłaconej portmonetki w koncie mPay opłata nie jest pobierana. Wprowadzenie opłaty ma na celu zachęcenie do korzystania przez użytkowników z karty jako źródła pieniędzy za płatności. Opłaty od użytkowników będą stanowić przychód mPay.

### **6. Poszukiwanie inwestora.**

Zarząd cały czas kontynuuje rozpoczęte w drugim kwartale 2011 roku działania mające na celu pozyskanie dla Spółki dodatkowych źródeł finansowania do czasu uzyskania odpowiedniej skali przychodów pozwalających na samodzielne finansowanie bieżącej działalności Spółki i wypracowanie odpowiednich zysków. W związku z tym procesem Zarząd przeprowadził cykl spotkań z kilkoma potencjalnymi inwestorami, w wyniku czego na koniec 2012 roku jedna z instytucji finansowych wyraziła zainteresowanie inwestycją w spółkę mPay S.A. Spółka nadal prowadzi rozmowy i negocjacje z potencjalnym inwestorem, a w przypadku gdy zostaną one zwieńczone porozumieniem, spółka poinformuje o tym fakcie w osobnym raporcie.

### **7. Nawiązanie porozumienia między mPay S.A. a FACS**

15 listopada 2012 roku mPay S.A wraz z Fundacją na Rzecz Zaawansowanych Studiów Komputerowych działając w ramach powiązania kooperacyjnego pt. „Wspólnota na rzecz rozwoju innowacyjnych metod płatności” złożył do PARP wnioski o dofinansowanie projektu w ramach działania 5.1 Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, osi priorytetowej Dyfuzja innowacji „Wspieranie powiązań kooperacyjnych o znaczeniu ponadregionalnym”.

Umowa o współpracy została zawieszona pomiędzy 16 instytucjami aby wspólnie realizować projekt obejmujący budowę platformy dla innowacyjnych metod płatności. Ideą projektu jest stworzenie platformy do obsługi elektronicznych instrumentów płatniczych nowej generacji będącej uniwersalnym systemem autoryzacji i rozliczania transakcji bezgotówkowych.

Ideą projektu jest stworzenie platformy informatycznej do obsługi elektronicznych instrumentów płatniczych nowej generacji będącej uniwersalnym systemem autoryzacji i rozliczania transakcji bezgotówkowych wykonywanych przez użytkowników platformy na rzecz jej partnerów zarówno w tradycyjnym punkcie sprzedaży, w Internecie lub z wykorzystaniem telefonu komórkowego. Jednym z elementów platformy jest rozwiązanie pozwalające na akceptację kart płatniczych w modelu mPOS (mobile point of sale – Mobile Payment Acceptance).

Platforma przeznaczona jest przede wszystkim dla firm z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, takich jak: punkty handlowe i usługowe, firmy jednoosobowe, mobilni przedstawiciele handlowi i służby administracji publicznej pobierające opłaty od obywateli poza siedzibą urzędu.

Udział w tym projekcie jest potwierdzeniem wysokich kompetencji technologicznych mPay na rynku płatności mobilnych.

## 8. Rozwój w ramach istniejącego modelu biznesowego

Jednocześnie z pracami nad nowym zakresem usług mPay w obszarze akceptacji kart płatniczych na urządzeniach mobilnych trwa budowa nowego interfejsu graficznego systemu mPay przeznaczonego dla jego użytkowników – aplikacji instalowanej na telefonie do obsługi płatności mobilnych, których uruchomienie spółka ogłosiła w pierwszym półroczu 2012 roku. Prace nad nowym interfejsem działającym w oparciu o mobilny Internet i graficzne aplikacje instalowane na telefonach użytkowników nadal trwają, a spółka oczekuje ich ukończenia i uruchomienia nowej usługi do końca drugiego kwartału 2013 roku.

Spółka mPay S.A. kontynuuje działania sprzedażowe mające na celu pozyskanie do współpracy nowych miast i rozszerzenia obszaru akceptacji płatności mobilnych w komunikacji publicznej oraz parkowania. Na koniec roku 2012 płatności spółki mPay za bilety dostępne są w 12 miastach, a płatności za parkowanie w 15 miastach. Ponadto istnieje możliwość zakupu biletu poprzez system mPay w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Dodatkowo w grudniu 2012 roku spółka podpisała umowę z TK Telekom i eCard S.A. na obsługę płatności telefonem komórkowym za bilety kolejowe przewoźników, które obsługuje TK Telekom w aplikacji BilKom.

W 2012 roku przychody mPay SA ze sprzedaży wyniosły 2 540 tys. zł.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w 2012 roku są mniejsze niż w roku 2011 o 27,5 tys. zł. Na wynik ten największy wpływ miał spadek sprzedaży opłat za parkowanie. Jest to konsekwencją decyzji Zarządu Dróg Miejskich w Warszawie o wyborze innego niż mPay operatora płatności za parkowanie na terenie Warszawy.

W obszarze transakcji mobilnych głównym źródłem przychodów Spółki były przychody z tytułu:

- sprzedaży doładowań telefonów pre-paid
- sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz pobierania opłat w strefach parkowania
- pośrednictwa finansowego w postaci prowizji od wartości płatności dokonywanych w systemie mPay

- usługi integracyjne i wdrożeniowe systemów płatności mobilnych realizowane dla podmiotów branżowych.

#### 9. Działalność badawczo – rozwojowa mPay S.A.

Spółka w roku 2012 ponosiła dalsze nakłady na prace rozwojowe w zakresie rozwoju integracji systemu mPay z bankami i systemami kartowych oraz zakończyła projekt integracji systemu mPay z operatorem sieci Orange. Na koniec 2012 nakłady poniesione na te projekty wyniosły odpowiednio PLN 807 606,85 zł dla integracji z systemami kartowymi.

#### 10. PONIP- działalność Związkowa

W związku z nową ustawą o usługach płatniczych, którą Sejm uchwalił w dniu 19 sierpnia 2011 i która jest wynikiem implementacji unijnej dyrektywy Payment Service Directive, mPay powziął decyzję o współ-powołaniu i przystąpieniu do związku pracodawców branży płatniczej PONIP - Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności. Podstawowym celem Związku jest ochrona wspólnych praw i reprezentowanie tożsamyh dla zrzeszonych członków interesów wobec organów administracji publicznej, związków zawodowych oraz innych organizacji i instytucji. Realizacja następować będzie poprzez:

- Zajmowanie stanowisk i prezentowanie opinii we wszystkich sprawach związanych z działalnością Związku i jego członków;
- Reprezentowanie stanowiska Związku i jego członków wobec organów władzy ustawodawczej, administracji państwowej (rządowej), samorządowej i gospodarczej;
- Współpracowanie z osobami, instytucjami krajowymi oraz zagranicznymi prowadzącymi działalność w zakresie objętym celami statutowymi Związku;
- Organizowanie spotkań środowiskowych, seminariów i szkoleń;
- Ocenę wdrażania i funkcjonowania przepisów prawnych dotyczących działalności członków Związku;
- Współpracę z osobami oraz instytucjami w zakresie zbierania informacji i wymiany doświadczeń;

Dzięki uczestniczeniu w posiedzeniach PONIP Zarząd mPay jest w stanie lepiej przygotować spółkę do pełnienia roli Krajowej Instytucji Płatniczej na nowo zdefiniowanym rynku i jednocześnie minimalizować ryzyko braku spełniania wszystkich zaleceń Regulatora (KNF i NBP) dotyczące zasad, opłat za i wypełnienia obowiązków rejestracyjnych.

Spółka nadal kontynuuje aktywny udział w pracach PONIP, a prezes zarządu mPay pełni od kwietnia 2012 roku funkcję prezesa zarządu PONIP. Jego kadencja upływa w kwietniu 2013 roku.

### Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa Spółki

#### Wyniki finansowe Spółki za rok 2012.

W 2012 roku przychody mPay SA ze sprzedaży wyniosły 2 540 tys. zł netto. Głównym źródłem przychodów Spółki były przychody z tytułu:

- sprzedaży doładowań telefonów pre-paid
- sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz pobierania opłat w strefach parkowania

- pośrednictwa finansowego w postaci prowizji od wartości płatności dokonywanych w systemie mPay.

Spółka w roku 2012 nadal ponosiła nakłady na rozwój oprogramowania systemu „Integracja systemu płatności mobilnych mPay z systemem płatności kartowych”. Na koniec 2012 roku nakłady poniesione na wytworzenie tego produktu wyniosły PLN 807 606,85 zł. Projekt został zakończony 02.01.2013 protokołem zakończenia inwestycji i przekazania do eksploatacji. Projekt został zakończony wynikiem pozytywnym, a uzyskany produkt będzie wykorzystany na potrzeby działalności gospodarczej mPay S.A. Zarówno produkt jak i opracowywana technologia zostały odpowiednio udokumentowane. Koszty prac rozwojowych zostaną pokryte spodziewanymi przychodami ze sprzedaży produktów.

Spółka zrealizowała w roku operacyjnym 2012 stratę w wysokości 1 360 tys. zł.

Istotnym czynnikiem, który wpłynął na obniżenie przychodów z transakcji rozliczanych przez mPay, była utrata przez spółkę kontraktu na obsługę strefy płatnego parkowania za pomocą telefonów komórkowych w Warszawie w wyniku niekorzystnego dla mPay rozstrzygnięcia postępowania przetargowego prowadzonego przez Zarząd Dróg Miejskich.

Suma bilansowa Spółki (suma aktywów i pasywów) na koniec roku obrachunkowego 2012 wyniosła 7 832 tys. zł.

Wysokość kapitałów własnych Spółki jednostki wyniosła na koniec roku obrachunkowego PLN 6 524 625,40 zł.

Niepokryta strata za rok 2012 oraz lata ubiegłe wyniosła PLN - 15 875 tys. zł.

W zakresie współpracy z systemami kartowymi strategia Zarządu zakłada przyłączenie kolejnych banków wydawców kart płatniczych jako źródeł pieniądza oraz zaoferowanie usług rozliczania transakcji m-płatności obecnym na rynku Agentom Rozliczeniowym w modelu outsourcingu lub podwykonawcy, przy ścisłej współpracy z MasterCard w ramach projektu MasterCard Mobile.

### **Ocena osiągniętego wyniku finansowego w 2012 roku**

mPay SA jest spółką, która jako pierwsza rozpoczęła komercyjne wdrożenie usług na wczesnym etapie rozwoju płatności mobilnych w Polsce. Zrealizowana strata na działalności operacyjnej w roku 2012 wynika z konieczności poniesienia niezbędnych nakładów na wdrożenie i rozwój portfela produktów i usługi płatności na rynku.

Zarząd rekomenduje pokrycie straty za rok 2012 w wysokości PLN -1 347 648,90 zł z zysków lat następnych.

Wg Zarządu realizacja w latach następnych przychodów pozwalających na pokrycie straty z lat poprzednich i straty zrealizowanej przez Spółkę w roku 2012 będzie możliwe przy założeniu pozyskania przez Spółkę odpowiedniego finansowania niezbędnego na realizację podstawowych celów jej działalności do których ją powołano.

Czynnikiem pozwalającym na znaczący wzrost przychodów Spółki będzie ustalenie trwałego modelu współpracy ze wszystkimi operatorami GSM w Polsce i podpisanie stosownych umów o współpracy z bankami i instytucjami finansowymi.

W zakresie współpracy ze wszystkimi operatorami GSM w Polsce, strategia Zarządu zakłada uruchomienie w 2013 roku obsługi systemu mPay w sieci T-Mobile.

W zakresie współpracy z bankami strategia Zarządu zakłada przyłączenie kolejnych banków jako wydawców kart płatniczych i źródeł pieniądza dla płatności oraz zaoferowanie usług

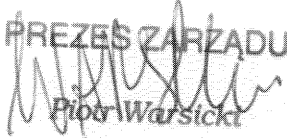


rozliczania transakcji m-płatności obecnym na rynku Agentom Rozliczeniowym w modelu outsourcingu lub jako podwykonawcy.

## 1. Dodatkowe Informacje

Spółka nie posiada akcji własnych, instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych.

Zarząd Spółki

PREZES ZARZADU  
  
Piotr Warsicki