

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2012 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 5 listopada 2012 roku

SPIS TREŚCI:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE.....	3
2. LIST ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY	4
3. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	6
4. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU	7
5. 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	7

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 zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego Emitent pełni rolę Agenta Rozliczeniowego, niezależnego od innych uczestników rynku m-płatności, i zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) prowadzi system autoryzacji i rozliczeń. 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.

Stan na dzień 05.11.2012 r.

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:	Piotr Warsicki – Prezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Roman Szwed - Przewodniczący Rady Nadzorczej Tadeusz Czichon – Członek Rady Nadzorczej Antoni Chalimoniuk – Członek Rady Nadzorczej Maciej Klepacki – Członek Rady Nadzorczej Piotr Puteczny – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	22 400 000,00 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 05.11.2012 R.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
ATM S.A.	29404527	65,64%	29404527	65,64%
mPay International sp. z o.o. – w upadłości likwidacyjnej	13523000	30,19%	13523000	30,19%
Pozostali	1872473	4,18%	1872473	4,18%
ŁĄCZNIE	44800000	100,00%	44800000	100,00%

Źródło: Emitent

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport okresowy za III kwartał 2012 roku, tj. za okres od 1 lipca 2012 roku do 30 września 2012 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 narastająco za trzy pierwsze kwartały 2012 r. wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

W III kwartale 2011 roku mPay S.A. kontynuowała realizację założonej strategii rozwoju sprzedaży usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. Ważnym krokiem milowym dla rozwoju Spółki było uzyskanie pełnego certyfikatu PCI DSS na poziomie QSA potwierdzającego bezpieczeństwo przetwarzania i przechowywania danych kart płatniczych oraz 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 kompaniach marketingowych w internecie promujących m.in. zakup biletów komunikacji miejskiej za pomocą telefonów komórkowych, opłacanie parkowania i doładowywania telefonów na kartę.

Głównym zastosowaniem płatności mobilnych pozostają w Polsce sprzedaż biletów komunikacji miejskiej oraz płatności za parkowanie. Obecnie płatności mPay za bilety dostępne są w 12 miastach: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Płock, Kraśnik, Łódź, Rzeszów oraz u przewoźnika kolejowego - w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Płatności za parkowanie dostępne są w 15 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Grudziądz, Kielce, Kraków, Krosno, Nysa, Ostrów Wielkopolski, Świnoujście, Głogów, Słupsk, Wałbrzych, Ostrołęka, Wrocław, Pabianice.

Zgodnie z informacją podaną w Raporcie za II kwartał 2012 r. spółka mPay S.A. złożyła wnioski do Komisji Nadzoru Finansowego o rejestrację działalności jako krajowa instytucja płatnicza. KNF kontuuje 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 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.

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

Z poważaniem

Piotr Warsicki
Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Wybrane dane finansowe z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	III kwartał roku obrotowego 2012	III kwartał roku obrotowego 2011	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2012	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2011
	01.07.2012 -30.09.2012	01.07.2011 -30.09.2011	01.01.2012 -30.09.2012	01.01.2011 -30.09.2011
Przychody netto ze sprzedaży	561	572	1 836	1 816
Zysk ze sprzedaży	-517	-541	-1 298	-1 263
Zysk z działalności operacyjnej	-435	-539	-1 088	-1 017
Amortyzacja	464	549	1 176	846
EBITDA*	29	10	88	171
Zysk z działalności gospodarczej	-428	-478	-1 071	-1 026
Zysk brutto	-428	-478	-1 071	-1 026
Zysk netto	-428	-478	-1 071	-1 026

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2012	30.09.2011
Aktywa trwałe	5 982	9 178
Rzeczowe aktywa trwałe	100	149
Należności długoterminowe	38	41
Aktywa obrotowe	2 087	2 552
Należności krótkoterminowe	535	1 250
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	794	1 102
Kapitał własny	6 801	7 864
Zobowiązania długoterminowe	56	65
Zobowiązania krótkoterminowe	1 039	3 378

Źródło: Emitent

5. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU

W III kwartale 2012 roku Spółka dążyła dalej do realizowania przyjętej strategii rozwoju opartej 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 MasterCard/Maestro użytkownika.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 lipca 2012 do 30 września 2012 roku wyniosły 561 tys. zł. i były tylko 2% niższe niż przychody ze sprzedaży wygenerowane w analogicznym okresie roku poprzedniego (572 tys. zł w III kwartale 2011 r.). Podobny poziom przychodów w III kwartale rok do roku potwierdza stabilność przychodów z podstawowej działalności Spółki i jednocześnie wobec rosnącego rynku płatności mobilnych pozwala na zwiększenie przychodów w kolejnych kwartałach. Spadek przychodów w porównaniu z II kwartałem 2012 jest spowodowany sezonowością sprzedaży usług mobilnego parkowania i biletów komunikacji miejskiej w miesiącach wakacyjnych. Poziom sprzedaży pozostałych usług oferowanych przez Spółkę pozostaje na niezmiennym poziomie.

We wrześniu 2012 Spółka podjęła rozmowy z dotychczasowym partnerem firmą MasterCard o warunkach kontynuowania współpracy w 2013 roku. Spółka kontynuuje współpracę z MasterCard rozpoczętą w 2011 roku. Realizacja zobowiązań Spółki wobec jej partnera przebiega bez zakłóceń i jest szansą na rozszerzenie zakresu współpracy w najbliższej przyszłości.

6. 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

mPay S.A. od 2011 r. uczestniczy w projekcie MasterCard Mobile, który pozwala na dokonywanie płatności w ciężar karty MasterCard lub Maestro. 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. Cardmobile.pl jest również ofertą dla firm pozwalającą na łatwe uruchomienie płatności elektronicznych kartą płatniczą w internecie i aplikacjach mobilnych.

7. 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 III kwartał 2012 r. i dane do nich porównywalne za III kwartał 2011 roku, a także dane narastająco za trzy pierwsze kwartały 2012 i 2011 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę mPay S.A., oraz że informacje dotyczące działalności Spółki w okresie objętym raportem przedstawiają prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji mPay S.A.

W imieniu Zarządu,

...

Piotr Warsicki – Prezes Zarządu