

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2013 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 8 listopada 2013 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 08.11.2013	4
3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	6
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	7
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.....	15
8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	15
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 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 08.11.2013

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:	Andrzej Okoń – Prezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Tadeusz Czichon - Przewodniczący Rady Nadzorczej Piotr Putechny – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Antoni Chalimoniuk – Członek Rady Nadzorczej Tomasz Tuchołka - Członek Rady Nadzorczej Mateusz Boguta - 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 08.11.2013

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
ATM S.A.	42927227	95,82%	42927227	95,82%
Pozostali	1872773	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 kwartalny za III kwartał 2013 roku, tj. za okres od 1 lipca 2013 roku do 30 września 2013 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 2013 r. wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

W III kwartale 2013 roku mPay S.A. kontynuuje przyjęty kierunek rozwoju płatności mobilnych głównie poprzez oferowanie płatności mobilnych za usługi miejskie oraz współpracę w ramach technologii MasterCard Mobile.

Do najbardziej popularnych zastosowań systemu mPay są płatności za parkowanie oraz za bilety komunikacji miejskiej. W III kwartale 2013 r. usługa sprzedaży biletów komunikacji miejskiej dostępna jest w 14 miastach: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Płock, Kraśnik, Łódź, Rzeszów, Głogów, Zduńska Wola oraz u przewoźnika kolejowego - w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. W III kwartale 2013 uruchomiono usługę w mieście Zduńska Wola. Płatności za parkowanie dostępne są w 14 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Grudziądz, Kielce, Krosno, Nysa, Ostrów Wielkopolski, Świnoujście, Głogów, Słupsk, Wałbrzych, Ostrołęka, Wrocław, Pabianice.

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

Z poważaniem

Andrzej Okoń
Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	III kwartał roku obrotowego 2013	III kwartał roku obrotowego 2012	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2013	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2012
	01.07.2013 -30.09.2013	01.07.2012 -30.09.2012	01.01.2013 -30.09.2013	01.01.2012 -30.09.2012
Przychody netto ze sprzedaży	334	561	1399	1836
Przychody netto ze sprzedaży produktów	334	561	1399	1836
Koszty działalności operacyjnej	817	1078	3129	3134
Amortyzacja	280	464	1103	1176
Zużycie materiałów i energii	11	7	35	23
Usługi obce	320	435	986	1223
Podatki i opłaty	7	2	23	21
Wynagrodzenia	170	125	815	440
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	19	17	134	77
Pozostałe koszty rodzajowe	10	28	33	174
Zysk ze sprzedaży	-483	-517	-1730	-1298
Pozostałe przychody operacyjne	3	82	237	212
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		19		19
Dotacje		63	104	187
Inne przychody operacyjne	3		133	6
Pozostałe koszty operacyjne				2
Inne koszty operacyjne				2
Zysk z działalności operacyjnej	-480	-435	-1493	-1088
Przychody finansowe	1	9	13	30
Odsetki	1	9	10	30
Inne			3	
Koszty finansowe	2	2	6	13
Odsetki	2	2	6	4
Inne				9
Zysk (strata z działalności gospodarczej)	-481	-428	-1486	-1071
EBITDA*	-200	29	-390	88
Zysk(strata) brutto	-481	-428	-1486	-1071
Zysk (strata) netto	-481	-428	-1486	-1071

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2013	30.09.2012
Aktywa trwałe	5269	5982
Wartości niematerialne i prawne	4137	4819
Rzeczowe aktywa trwałe	75	100
Należności długoterminowe	33	38
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1025	1025
Aktywa obrotowe	762	2087
Należności krótkoterminowe	134	533
Zapasy	8	0
Inwestycje krótkoterminowe	494	925
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	126	629
Kapitał własny	5039	6801
Kapitał podstawowy	22400	22400
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-15875	-14528
Zysk (strata) netto	-1486	-1071
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	992	1268
Zobowiązania długoterminowe	33	55
Zobowiązania krótkoterminowe	959	1039
Rozliczenia międzyokresowe	0	174

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2013	30.09.2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6525	7872
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6525	7872
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5039	6801

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2013	30.09.2012
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-1486	-1071
II. Korekty razem	1665	4619
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	179	3548
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	90	20
II. Wydatki	818	3905
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-728	-3885
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	410	
II. Wydatki	296	29
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	114	
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-435	-29
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-435	-366
F. Środki pieniężne na początek okresu	878	1160
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	443	794

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.01.2013 - 30.09.2013 są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej dalej ustawą. 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 1000,00 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 1000,00 zł nie przekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych niskocennych 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 niskocennych 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</p>

		<p>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.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym
4.	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.
5.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także 0 odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
6.	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
7.	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
8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zg. z art.28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości

9.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
10.	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 zapłaty', 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 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 III kwartale 2013 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. mPay skutecznie poszerza też sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w miastach. Spółka oprócz systemu płatności mobilnych mPay oferuje serwis CardMobile.pl umożliwiający rejestrację kart płatniczych do płatności MasterCard Mobile. Jest to oferta skierowania do Banków oraz do użytkowników indywidualnych. Od II kwartału 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. . Funkcjonalność CardMobile.pl rozwija się. W III kwartale m.in. wprowadzono opcję autoryzacji transakcji przez mPIN (mobilny PIN) przeznaczonych dla kart płatniczych rejestrowanych przez banki do płatności MasterCard Mobile.

W III kwartale spółka powzięła informację z Komisji Nadzoru Finansowego o odmowie wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez mPay S.A. wraz z uzasadnieniem tej Decyzji.

Z uzasadnienia Decyzji wynika, że w toku postępowania w sprawie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej KNF poddała ocenie spełnianie następujących wymagań wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej:

- 1) dawanie rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą przez osoby, które bezpośrednio i pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów w spółce lub spółdzielni zamierzającej wykonywać usługi płatnicze
- 2) dawanie rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą przez osoby zarządzające podmiotu ubiegającego się o wydanie zezwolenia,
- 3) posiadanie przez wnioskodawcę kapitału założycielskiego w wysokości określonej w art. 64 ust. 1 pkt 1 UUP lub wymaganej wysokości środków finansowych przeznaczonych na fundusze własne,
- 4) posiadanie rozwiązań organizacyjnych, o których mowa w art. 64 ust. 1 pkt 1 UUP, zapewniających ostrożne i stabilne zarządzanie działalnością w zakresie świadczenia usług płatniczych,
- 5) posiadanie środków finansowych na pokrycie kapitału założycielskiego, które nie pochodzą z kredytu, pożyczki albo w inny sposób nie są obciążone lub nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,
- 6) posiadanie planu finansowego i programu działalności, które zapewniają zdolność krajowej instytucji płatniczej do wykonywania zobowiązań wynikających ze świadczenia usług płatniczych,
- 7) istnienie bliskich powiązań między wnioskodawcą a innym podmiotem, które nie stanowią przeszkody w skutecznym wykonywaniu nadzoru nad krajową instytucją płatniczą,

8) istnienie przepisów prawa państwa innego niż państwo członkowskie mających zastosowanie do co najmniej jednej osoby fizycznej lub prawnej, z którą wnioskodawca ma bliskie powiązania, lub istnienie trudności związanych z egzekwowaniem tych przepisów, które uniemożliwiłyby skuteczne wykonywanie nadzoru nad krajową instytucją płatniczą.

Wobec wymogów nr 2 i 5 KNF uznała, że spółka spełnia wymogi w tym zakresie, a wobec wymogów nr 1, 3, 4, 7, 8, KNF stwierdziła, że nie zaistniały przesłanki do wydania odmowy zezwolenia.

Jedyną przesłanką wydania przez KNF decyzji odmownej jest wymóg nr 6, czyli "posiadanie planu finansowego i programu działalności, które zapewniają zdolność krajowej instytucji płatniczej do wykonywania zobowiązań wynikających ze świadczenia usług płatniczych". KNF wskazała na "brak zapewniania przez Plan finansowy i Program działalności zdolności mPay S.A. do wykonywania zobowiązań wynikających ze świadczenia usług płatniczych".

Zdaniem Komisji "aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa i wyniki Spółki za 2012 rok i I kwartał 2013 nie wskazują, aby możliwe było osiągnięcie prognozowanych wyników finansowych. Ponadto istnieje możliwość wystąpienia zagrożeń dla kontynuacji działalności Spółki w aktualnym zakresie, który obejmuje m.in. świadczenie usług płatniczych i zobowiązania z tego tytułu, wynikające z ograniczenia dofinansowania zewnętrznego dla Wnioskodawcy do roku 2013, a więc jedynie co do części okresu objętego prognozą w przedstawionych przez mPay S.A. dokumentach."

Zdaniem Spółki ocena KNF w kwestionowanym zakresie powinna uwzględniać historyczne uwarunkowania funkcjonowania Spółki oraz jej realne szanse na dynamicznie rosnącym rynku. Decyzja została wydana w oparciu o prognozy, które z obiektywnych przyczyn w trakcie rozpatrywania wniosku się zdezaktualizowały i wymagały powtórnego przygotowania przez Spółkę. W związku z powyższym Spółka wystąpiła do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy załączając uzupełniające informacje do złożonego wniosku.

Do czasu zakończenia postępowania przed KNF Spółka prowadzi działalność na dotychczasowych zasadach.

Na zwołanym w dniu 25 września 2013r. Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy powzięto uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 22.400.000 zł do kwoty 6.720.000 zł. Celem obniżenia kapitału zakładowego spółki było wyrównanie strat za rok obrotowy 2012 oraz strat z lat ubiegłych. Kwotę uzyskaną w wyniku obniżenia kapitału zakładowego w wysokości 15.680.000 zł przeznaczono na pokrycie straty za rok obrotowy 2012 w kwocie 1 347 648,90 zł oraz strat z lat ubiegłych w kwocie 14.332.351,10 zł. Protokół z NWZA wraz z podjętą uchwałą został złożony do KRS celem dokonania rejestracji.

W III kwartale 2013r. większościowy akcjonariusz Spółki – ATM S.A. poinformowała o zamiarze sprzedaży posiadanych przez ATM S.A. akcji spółki.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 lipca 2013 do 30 września 2013 roku wyniosły 334 tys. zł. i były niższe od przychodów ze sprzedaży wygenerowanych w analogicznym okresie roku poprzedniego (561 tys. zł w III kwartale 2012 r.). Przychody za trzy kwartały 2013 r. wyniosły 1399 tys. zł i były o 24% niższe od przychodów uzyskanych w analogicznym okresie 2012 r. (1836 tys. zł). Różnica w

przychodach wynika głównie z terminów rozliczania projektów realizowanych w ramach MasterCard Mobile. Zakończenie i rozliczenie projektów (w tym również obejmujące prace prowadzone w III kwartale) planowane jest na IV kwartał.

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

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 jest również ofertą dla firm pozwalającą na łatwe uruchomienie płatności elektronicznych kartą płatniczą w internecie i aplikacjach mobilnych.

W imieniu Zarządu,

Andrzej Okoń – Prezes Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 30.09.2013 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 9 osób.

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 III kwartał 2013 r. i dane do nich porównywalne za III kwartał 2012 roku, a także dane narastająco za dwa pierwsze kwartały 2013 i 2012 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,

Andrzej Okoń – Prezes Zarządu