

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2014 R.

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 10 listopada 2014 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 30.09.2014	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	6
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	8
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.....	14
8. Zatrudnienie w spółce.....	14
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). W 2007 r. rozpoczęła działalność w roli Agenta Rozliczeniowego na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego wydanej zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) i prowadzi system autoryzacji i rozliczeń, niezależny od innych uczestników rynku m-płatności. mPay przy współpracy z Mastercard rozwija system Mastercard Mobile i Master Pass

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:	Jacek Bykowski – Prezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Radosław Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej Artur Gabor – Członek Rady Nadzorczej Andrzej Basiak – Członek Rady Nadzorczej Michał Bieniak – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	6 720 000,00 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 30.09.2014

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A.	41 328 000	92,25%	41 328 000	92,25%
Pozostali	3 472 000	7,75%	3 472 000	7,75%
ŁĄCZNIE	44 800 000	100,00%	44 800 000	100,00%

Źródło: Emitent

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za III kwartał 2014 roku, tj. za okres od 1 lipca 2014 roku do 30 września 2014 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 za III kwartał 2014 rok wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest:

- unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności
- 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 portfolio oferty,

- wykorzystanie synergii we współpracy z Grupą „Lew” w zakresie rozbudowy sieci akceptacji usług płatniczych
- wprowadzenie usług mPay S.A na rynki zagraniczne. Udział w targach i misjach gospodarczych za granicą potwierdził zainteresowanie systemem mPay S.A w innych krajach i możliwości ekspansji zagranicznej przy wykorzystaniu technologii mPay S.A.

W III kwartale 2014 Spółka dalej eksplorowała możliwości wejścia na rynki zagraniczne ze swoim rozwiązaniem oraz finalizowała rozmowy z potencjalnymi klientami z krajów arabskich. Spółka korzysta z dofinansowania w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, Poddziałanie 6.5.2. przeznaczanego na promocję usług oraz systemu stworzonego przez mPay na rynkach międzynarodowych. W ramach projektu promocji usług mPay na rynkach zagranicznych w III kwartale 2014 r. Spółka brała udział w misji gospodarczej w Norwegii. Delegacja mPay przeprowadziła obszerną prezentację spółki podczas spotkania z lokalnymi inwestorami oraz przedsiębiorcami w Wydziale Promocji Handlu i Inwestycji RP w Oslo. Jednym z głównych celów misji było zapoznanie się z funkcjonującym w Norwegii nowoczesnym systemie finansowym oraz z usługami podobnymi do oferowanych przez spółkę. W III kwartale 2014r, spółka rozpoczęła również merytoryczne przygotowania do misji gospodarczej i targów w Sao Paulo (Brazylia) oraz do targów w Tokio.

W III kwartale 2014 Spółka bardzo intensywnie współpracowała z Mastercard nad rozwojem technologii Masterpass, która umożliwi wdrożenie nowego portfela kartowego. Prace w tym zakresie są bardzo zaawansowane.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej oraz płatności za parkowanie na koniec III kwartału wyglądała następująco: sprzedaż biletów komunikacji miejskiej była dostępna w 15 miastach: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Poznań, Przemyśl, Kraśnik, Łódź, Rzeszów, Głogów, Zduńska Wola oraz u przewoźnika kolejowego - w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Płatności za parkowanie dostępne były w 15 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Częstochowa, Grudziądz, Kielce, Krosno, Nysa, Ostrów Wielkopolski, Poznań, 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

Jacek Bykowski
Prezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	III kwartał roku obrotowego 2014	III kwartał roku obrotowego 2013	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2014	Narastająco III kwartał rok obrotowy 2013
	01.07.2014 -30.09.2014	01.07.2013 -30.09.2013	01.01.2014 -30.09.2014	01.01.2013 -30.09.2013
A. Przychody netto ze sprzedaży	481	334	2289	1399
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	481	334	2289	1399
B. Koszty działalności operacyjnej	492	817	1978	3129
I Amortyzacja	37	280	280	1103
II Zużycie materiałów i energii	16	11	33	35
III Usługi obce	174	320	864	986
IV Podatki i opłaty	1	7	7	23
V Wynagrodzenia	195	170	462	815
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	30	19	72	134
VII Pozostałe koszty rodzajowe	39	10	260	33
C. Zysk ze sprzedaży	-11	-483	311	-1730
D. Pozostałe przychody operacyjne	1	3	10	237
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II Dotacje				104
III Inne przychody operacyjne	1	3	10	133
E. Pozostałe koszty operacyjne				
III Inne koszty operacyjne				
F. Zysk z działalności operacyjnej	-10	-480	321	-1493
G. Przychody finansowe	2	1	8	13
II Odsetki	2	1	8	10
V Inne				3
H. Koszty finansowe	10	2	39	6
I Odsetki	5	2	5	6
IV Inne	5		34	
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	-18	-481	290	-1486
EBITDA*	27	-200	601	-390
K. Zysk(strata) brutto	-18	-481	290	-1486
N. Zysk (strata) netto	-18	-481	290	-1486

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2014	30.09.2013
A. Aktywa trwałe	5238	5269
I Wartości niematerialne i prawne	3586	4137
II Rzeczowe aktywa trwałe	25	75
III Należności długoterminowe	33	33
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1594	1025
B. Aktywa obrotowe	1485	762
I Zapasy	16	8
II Należności krótkoterminowe	233	134
III Inwestycje krótkoterminowe	560	494
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	676	126
A. Kapitał własny	4800	5039
I Kapitał podstawowy	6720	22400
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2210	-15875
VIII Zysk (strata) netto	290	-1486
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1923	992
I Rezerwy	83	
II Zobowiązania długoterminowe		33
III Zobowiązania krótkoterminowe	1833	959
IV Rozliczenia międzyokresowe	7	

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2014	30.09.2013
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4511	6525
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	4511	6525
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4800	5039

Źródło: Emitent

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2014	30.09.2013
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	289	-1486
II. Korekty razem	-930	1665
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-641	179
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy		90
II. Wydatki	20	818
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-20	-728
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	687	410
II. Wydatki	5	296
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	682	114
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	21	-435
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	21	-435
F. Środki pieniężne na początek okresu	488	878
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	509	443

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres 01.07.2014 - 30.09.2014 są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej dalej ustawą. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza zmniejszyć jej zakresu. 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 1 000,00 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 1 000,00 zł nie przekraczającej kwoty 3 500,00 zł zalicza się do środków trwałych nisko cennych 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 nisko cennych 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 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.	<p>Czasowe wstrzymanie amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami”</p>	<p>Uchwałą Zarządu Spółki mPay S.A. z dnia 21 marca 2014 roku w sprawie czasowego wstrzymania amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami” postanowiono :</p> <p>1)W związku z zaprzestaniem operacyjnego wykorzystywania funkcjonalności systemu mPay potrzebnej do integracji z bankami Zarząd mPay S.A. podejmuje decyzję o czasowym wstrzymaniu amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych dotyczących projektu „Integracja systemu mPay z bankami”.</p> <p>2)Wartość początkowa w dniu przekazania do eksploatacji wynosiła 3.871.915,04 zł. Wartość umorzeń na dzień 31/12/2013 r. wynosi 1.484.234,16 zł, wartość netto 2.387.680,88 zł.</p> <p>3)Spółka zamierza pozostawić funkcjonalność w systemie do wykorzystania w przyszłości w ramach współpracy z bankami. W przypadku ponownego wykorzystania funkcjonalności amortyzacja zostanie przywrócona.</p> <p>4)Uchwała wchodzi w życie w dniu podpisania ze skutkiem na od dnia 1 stycznia 2014 r.</p>
4.	<p>Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na</p>	<p>Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym</p>

	podstawie umów leasingu	
5.	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.
6.	Wycena bilansowa własnych środków trwałych	Wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tyt. trwałej utraty wartości
7.	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
8.	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
9.	Inne inwestycje długoterminowe	Zg. z art.28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
10.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
11.	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 zapłat)', 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 2014 roku Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju opartą 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 użytkownika.

mPay skutecznie utrzymuje 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 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. .

W III kwartale 2014 roku Spółka kontynuowała negocjacje z potencjalnymi partnerami w krajach arabskich oraz krajach azjatyckich, którzy będą rozwijać system na rynkach zagranicznych, zwłaszcza na rynkach na których mPay posiada patenty lub zgłoszenia patentowe. Z jednym z potencjalnych klientów negocjacje są w fazie finalizacji.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 lipca 2014 do 30 września 2014 roku wyniosły 481 tys. zł. i były wyższe od przychodów ze sprzedaży w analogicznym okresie roku poprzedniego o 147 tys. zł.

Koszty Spółki w raportowanym okresie spadły o 325 tys. zł w porównaniu do III kwartału roku poprzedniego. Obniżka kosztów względem poprzedniego roku jest efektem przeprowadzonych działań oszczędnościowych.

W III kwartale 2014 roku mPay uzyskał wynik EBIT (-11 tys. zł), EBITDA (27 tys. zł) oraz stratę netto w kwocie 18 tys. zł.

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

Zarząd realizuje opracowaną w poprzednim kwartale strategię rozwoju spółki na następne 3 lata.

Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności.

mPay S.A. kontynuuje unowocześnianie systemu, w ostatnim okresie głównie w obszarze płatności w poczet kart płatniczych oraz szczególnie intensywnie pracowała nad rozwojem systemu w celu oferowania portfeli kartowych w formie usługi dla banków. Prace w tym zakresie są bardzo zaawansowane.

Równie ważnym elementem strategii jest poprawa efektywności działania spółki w oparciu o wykorzystanie synergii w ramach Grupy Lew (GL). W zakresie współpracy z GL mPay chce skorzystać z dostępu do sieci merchantów współpracujących z GL i wspólnie pozyskiwać nowych.

W III kwartale 2014 Zarząd podjął również kolejne działania w obszarze redukcji kosztów oraz optymalizacji wykorzystania zasobów.

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Zatrudnienie na 30.09.2014 r. w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 8,92 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 2014 r. i dane do niech porównywalne za III kwartał 2013 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,

Jacek Bykowski – Prezes Zarządu