

# **RAPORT KWARTALNY**

ZA IV KWARTAŁ 2012 R.

**MPAY SPÓŁKA AKCYJNA**

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 luty 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 31.12.2012 r.....	4
3. List Prezesa ZARZĄDU Do akcjonariuszy.....	4
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....	6
5. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU .....	7
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 .....	7
7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE .....	8

## 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 19 sierpnia 2011r., spółka złożyła w dniu 24 kwietnia 2012 r. wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o nadanie jej statusu Krajowej Instytucji Płatniczej. Postępowanie w KNF jest w toku.

Stan na dzień 31.12.2012 r.

<b>Firma:</b>	mPay S.A.
<b>Siedziba:</b>	Warszawa
<b>Adres:</b>	ul. Grochowska 21 A, 04-186 Warszawa
<b>Telefon:</b>	+48 22 515 61 07
<b>Faks:</b>	+48 22 515 62 00
<b>Adres poczty elektronicznej:</b>	kontakt@mpay.com.pl
<b>Strona internetowa:</b>	www.mpay.pl
<b>NIP:</b>	5213258216
<b>Regon:</b>	015506707
<b>Sąd rejestrowy:</b>	Sąd Rejestrowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Data rejestracji:</b>	09.09.2003
<b>Numer KRS:</b>	0000172708
<b>Zarząd:</b>	Piotr Warsicki – Prezes Zarządu
<b>Rada Nadzorcza:</b>	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
<b>Kapitał zakładowy:</b>	22 400 000,00 PLN

<b>Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:</b>	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 31.12.2012 R.

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

Źródło: Emitent

## 3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Jako Prezes Zarządu mPay S.A. mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za IV kwartał 2012 roku, tj. za okres od 1 października 2012 roku do 31 grudnia 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 cztery kwartały 2012 r. wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres rok wcześniej.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu spółka posiada również informację z dnia 28.01.2013r., w którym do spółki wpłynęło zawiadomienie o nabyciu akcji Emitenta z dnia 25.01.2013r. 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 raport bieżący z informacją o treści zawiadomienia.

W IV kwartale 2012 roku mPay S.A. sukcesywnie realizowała założoną strategię rozwoju sprzedaży usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. Ważnym dla Spółki wydarzeniem było złożenie w dniu 24 kwietnia 2012 roku formalnego wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o przyznanie Spółce statusu Krajowej Instytucji Płatniczej zgodnie z ustawą o usługach płatniczych z dnia 24 października 2011 roku. KNF nie zakończyła postępowania – mPay S.A. kontynuuje działalność na podstawie art.171 ust.2 ustawy o usługach płatniczych.

Najbardziej popularnymi zastosowaniami płatności telefonem komórkowym są płatności za bilety komunikacji publicznej oraz płatności za parkowanie. Na koniec grudnia 2012 r. płatności za bilety były dostępne w Warszawskiej Kolei Dojazdowej oraz w komunikacji miejskiej w 12 miastach Polski: Warszawa, Lublin, Białystok, Kraków, Inowrocław, Włocławek, Ostrołęka, Radom, Płock, Kraśnik, Łódź, Rzeszów. Płatności za parkowanie było dostępne w 15 miastach: Łódź, Bydgoszcz, Grudziądz, Kielce, Kraków, 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

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.)	IV kwartał roku obrotowego 2012	IV kwartał roku obrotowego 2011	Narastająco IV kwartał rok obrotowy 2012	Narastająco IV kwartał rok obrotowy 2011
	01.10.2012 -31.12.2012	01.10.2011 -31.12.2011	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody netto ze sprzedaży	704	752	2 540	2 568
Zysk ze sprzedaży	-371	-565	-1 669	-1 792
Zysk z działalności operacyjnej	-310	-502	-1 398	-1 773
Amortyzacja	422	314	1 598	1 184
EBITDA*	112	-188	200	-589
Zysk z działalności gospodarczej	-314	-580	-1 385	-1 859
Zysk brutto	-314	-580	-1 385	-1 859
Zysk netto	-314	-916	-1 385	-3 095

\*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa trwałe	5 559	7 154
Rzeczowe aktywa trwałe	92	133
Należności długoterminowe	37	37
Aktywa obrotowe	2 185	1 945
Należności krótkoterminowe	396	681
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	878	1 159
Kapitał własny	6 487	7 872
Zobowiązania długoterminowe	33	55
Zobowiązania krótkoterminowe	1 104	802

Źródło: Emitent

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

W IV kwartale 2012 roku Spółka kontynuowała 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 MasterCard/Maestro użytkownika..

W raportowanym kwartale został zmieniony Regulamin usług świadczonych dla użytkowników systemu mPay. Zmiana podyktowana była koniecznością dostosowania 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 na płatności. Opłaty będą stanowić przychód mPay.

W IV kwartale, podobnie jak w kwartałach poprzednich, wspólnie z partnerami (MasterCard oraz operator sieci komórkowej Orange) organizował akcje promocyjne mające na celu powiększanie bazy użytkowników.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez spółkę mPay S.A. w okresie od 1 października 2012 do 31 grudnia 2012 roku wyniosły 704 tys. zł. i były o blisko 6% niższe niż przychody ze sprzedaży wygenerowane w analogicznym okresie roku poprzedniego (752 tys. zł w IV kwartale 2011 r.).

Na wynik ten największy wpływ miał spadek sprzedaży opłat za parkowanie. Wartość rozliczonych w IV kwartale 2012 r. transakcji mobilnych za parkowanie była o 67% mniejsza niż w IV kwartale 2011 r. co jest konsekwencją decyzji Zarządu Dróg Miejskich w Warszawie o wyborze innego niż mPay operatora płatności za parkowanie na terenie Warszawy.

## **6. 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**

mPay S.A. od 2011 r. uczestniczy w projekcie MasterCard Mobile, który pozwala na dokonywanie płatności w ciężar karty MasterCard/Maestro oraz kart Visa. W celu umożliwienia rejestracji zarządzania kartami przez ich użytkowników 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. Cardmobile jest również ofertą dla firm pozwalającą na łatwe uruchomienie płatności elektronicznych kartą płatniczą w internecie i aplikacjach mobilnych.

W imieniu Zarządu,  
Piotr Warsicki – Prezes Zarządu

## **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 IV kwartał 2012 r. i dane do nich porównywalne za IV kwartał 2011 roku, a także dane narastająco za dwa pierwsze kwartały 2012 i 2011 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,  
Piotr Warsicki – Prezes Zarządu