

RAPORT ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2015

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 25 kwietnia 2016

Spis treści:

- I. PISMO ZARZĄDU
- II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2015 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
- III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
 - WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
 - BILANS NA DZIEŃ 31.12.2015 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 01.01.2015-31.12.2015 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2015-31.12.2015 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.01.2015-31.12.2015 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
- IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015
- V. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY S.A.
- VI. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU
- VII. OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015
- VIII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

I. PISMO ZARZĄDU

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 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 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.

List Prezesa Zarządu do Akcjonariuszy

Szanowni Państwo,

Zarząd mPay S.A. ma przyjemność podać do publicznej wiadomości Raport roczny za rok obrotowy 2015, tj. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku. W niniejszym Raporcie zostały zaprezentowane wybrane dane i wyniki finansowe wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Spółki.

Zarząd mPay S.A. ma przyjemność ogłosić, że Spółka po raz kolejny w swojej historii odnotowała zysk.

2015 rok to przede wszystkim sukcesywne realizowanie założonej w dokumencie informacyjnym strategii rozwoju sprzedaży usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych oraz rozbudowy sieci akceptacji w miastach współpracujących. W 2015 roku Spółka dążyła do realizowania przyjętej strategii rozwoju opartej o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych. Spółka kontynuowała współpracę w ramach inicjatywy MasterCard Mobile oraz mPay Wallet MasterPass, której celem jest zbudowanie ogólnodostępnej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu telefonu komórkowego i bezpośrednio z kart płatniczych będących w posiadaniu użytkownika.

Spółka realizowała w roku 2015 swoje kluczowe aktywności rozwojowe: płatności mPay bezpośrednio w ciężar karty płatniczej, wdrożenie MasterCard oraz rozwój aplikacji mobilnej. W 2015 roku Spółka zakupiła portal doladowania.pl, co pozwoliło jej na rozwój dodatkowych gałęzi sprzedażowych. Kontynuowała także działalność badawczo – rozwojową.

Rok 2015 przyniósł zmiany w Zarządzie Spółki oraz emisję akcji.

Spółka dalej uczestniczy wspólnie z MasterCard w projekcie rozwoju nowego schematu dla płatności mobilnych. Celem tego projektu jest zbudowanie światowej platformy akceptacji mobilnych płatności, realizowanych przy użyciu telefonu komórkowego bezpośrednio z karty płatniczej użytkownika.

Rok 2015 był również okresem kontynuacji prac nad optymalizacją kosztów. Ważnym elementem tych działań jest współpraca z Grupą LEW – głównym akcjonariuszem Spółki, co stwarza nowe możliwości dla działalności mPay S.A. poprzez wykorzystanie synergii istniejących pomiędzy obiema spółkami. Grupa LEW posiada status Krajowej Instytucji Płatniczej.

Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki na następne lata są:

- 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 oferty mPay, w tym płatności za rachunki,
- unowocześnienie i rozwój platformy technologicznej, co pozwoli na zdecydowaną poprawę konkurencyjności,
- wykorzystanie synergii we współpracy z Grupą „Lew” w zakresie optymalizacji kosztów i wykorzystania zasobów oraz rozbudowy sieci akceptacji usług płatniczych,
- wprowadzenie usług mPay na rynki zagraniczne.

Zachęcamy do zapoznania się z kolejnymi częściami Raportu Rocznego.

Z poważaniem

Maciej Orzechowski

Prezes Zarządu

II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2015 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI

Wyszczególnienie	PLN		EUR	
	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Przychody ze sprzedaży	6 077 580,71	1931073,03	1 452 298,97	460953,63
Zysk (strata) ze sprzedaży	-225 054,41	-685504,56	-53 779,01	-163632,24
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	211 850,54	187310,85	50 623,81	44711,73
Zysk (strata) brutto	132 894,73	116891,80	31 756,53	27902,47
Zysk (strata) netto	147 571,73	140788,80	35 263,75	33606,76
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	259 666,65	-855777,88	62 049,95	-204277,06
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-267 662,76	94218,10	-63 960,71	22490,18
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-35 521,35	723119,60	-8 488,18	172611,08
Przepływy pieniężne netto razem	-43 517,46	-38440,18	-10 398,93	-9175,80
Aktywa trwałe	3 002 998,28	5895760,64	704 681,05	1383234,55
Aktywa obrotowe	4 171 167,00	1434708,33	978 802,53	336604,26
Należności długoterminowe	52 500,00	82500,00	12 319,61	19355,75
Należności krótkoterminowe	294 598,34	181246,06	69 130,20	42523,07
Kapitał własny	5 457 814,23	4651516,50	1 280 726,09	1091316,07
Kapitał podstawowy	7 320 000,00	6720000,00	1 717 705,03	1576613,57
Zobowiązania krótkoterminowe	1 602 366,05	2603848,47	376 009,87	610902,21
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2015 i 2014 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- 1.1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 31.12.2015, wynoszącego 4,2615 PLN/EUR, oraz na dzień 31.12.2014 r. wynoszącego 4,2623 PLN/EUR

- 1.2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego od 1 stycznia do 31 grudnia 2015, wynoszącego 4,1848 PLN/EUR oraz od 1 stycznia do 31 grudnia 2014, wynoszącego 4,1893 PLN/EUR.

III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans na dzień 31.12.2015 r. wraz z danymi porównywalnymi
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015-31.12.2015 R. wraz z danymi porównywalnymi
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015-31.12.2015 wraz z danymi porównywalnymi
- Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2015-31.12.2015 wraz z danymi porównywalnymi
- Dodatkowe informacje i objaśnienia

stanowią załącznik nr 3 do Raportu Roczego.

IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Sprawozdanie Zarządu z działalności mPay S.A. w 2015 roku stanowi załącznik nr 4 do Raportu Roczego.

V. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY S.A.

Spółka działając na aktywnym rynku narażona jest na następujące ryzyka:

Ryzyka makroekonomiczne

Jest to ryzyko zmian w sytuacji ekonomicznej kraju, objawiającej się istotnymi zmianami popytu na produkty i usługi, zmianami stóp procentowych, kursów walut.

Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko strat w wyniku niewłaściwych decyzji co do doboru klientów, kształtu produktów i usług lub zobowiązań wobec partnerów biznesowych albo w wyniku niesprawności lub niespójności systemu gospodarczego państwa.

Ryzyko wyniku finansowego (strat)

Jest to ryzyko nieosiągnięcia przez Spółkę założonego wyniku finansowego. Celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniego wyniku finansowego pozwalającego na finansowanie rozwoju działalności i utrzymywanie konkurencyjności.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do wywiązywania się z bieżących zobowiązań płatniczych.

Celem polityki Spółki w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorstwa,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału.

Spółka identyfikuje ryzyko właściwe dla wszystkich jej produktów, procesów, działań i systemów.

Identyfikacja ryzyka uwzględnia:

- czynniki wewnętrzne (takie jak: struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfika klientów, skargi od klientów, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotacja kadr),
- czynniki zewnętrzne (otoczenie działania Spółki: czynniki polityczne, prawne, socjodemograficzne, konkurencję, postęp technologiczny), które mogą wpływać negatywnie na realizację celów Spółki.

Wszelkie zmiany organizacyjne i technologiczne oraz wprowadzanie nowych produktów i usług są uwzględniane w procesie zarządzania ryzykiem, przed ich formalnym zatwierdzeniem i wprowadzeniem, celem oceny ryzyka z nimi związanego.

Jednostka stara się dywersyfikować ryzyka i przeciwdziałać ich niekorzystnemu wpływowi na sytuację finansową Spółki.

VI. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenia Zarządu stanowią załącznik nr 5 do Raportu Roczne.

VII. OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY S.A. ZA ROK OBROTOWY 2015

Opinia i Raport biegłego rewidenta stanowią załącznik nr 6 do Raportu Roczego.

VIII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

Informacja o stosowaniu dobrych praktyk stanowi załącznik nr 7 do Raportu Roczego.