

# **RAPORT ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2016**

**MPAY SPÓŁKA AKCYJNA**  
z siedzibą w Warszawie



**Warszawa, 20 marca 2017**

## **Spis treści:**

- I. PISMO ZARZĄDU
- II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2016 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
- III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
  - WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
  - BILANS NA DZIEŃ 31.12.2016 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
  - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 01.01.2016-31.12.2016 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
  - RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2016-31.12.2016 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
  - ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.01.2016-31.12.2016 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
  - DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA -NOTY
- IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY S.A. W ROKU OBROTOWYM 2016
- 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 2016
- VIII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

## **I. PISMO ZARZĄDU**

„MPAY” S.A. jest spółką publiczną, a jej akcje są notowane w ramach alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.. Spółka „MPAY” S.A. opracowała i rozwija system płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Od 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. Zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych działalność „MPAY” S.A. jest kwalifikowana jako działalność Krajowej Instytucji Płatniczej. W dniu 13 września 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez „MPAY” S.A..

### **LIST ZARZĄDU „MPAY” S.A. DO AKCJONARIUSZY**

Szanowni Państwo,

w imieniu Zarząd „MPAY” S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”), działając zgodnie z obowiązującymi przepisami, podaje do publicznej wiadomości Raport Roczny za rok obrotowy 2016, tj. za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku.

W 2016 roku Spółka podejmowała działania celem upowszechnienia cyfrowych płatności na rynku masowym oraz realizowała przyjętą strategię rozwoju opartą o sprzedaż usług integracyjnych w obszarze systemów płatności mobilnych oraz produkcji oprogramowania. Spółka kontynuowała także działalność badawczo – rozwojową, w tym w szczególności prace rozwojowe aplikacji mobilnej mPay płatności mobilne. Na koniec 2016 roku Spółka oferowała w 16 miastach w Polsce możliwość dokonania płatności za bilety, a w 17 – możliwość dokonania płatności za parkowanie.

W 2016 roku Spółka kontynuowała również współpracę w ramach inicjatywy MasterPass angażując się w rozwój Walleta (cyfrowego portfela), umożliwiającego dokonywanie płatności kartami na całym świecie. Efektem tych prac było wprowadzenie nowej wersji produktu poszerzającego dotychczasową ofertę – mPay Wallet MasterPass. W rezultacie dotychczasowa usługa Cardmobile w 2016 roku została zastąpiona przez nowoczesny system portfela cyfrowego (Wallet) MasterPass pod logiem MasterCard. Jednym z najistotniejszych czynników determinujących popularność cyfrowego portfela płatności mobilnych jest łatwy dostęp do środków pieniężnych użytkownika przeznaczonych na transakcje - karty zarejestrowane w serwisie mPay Wallet MasterPass, które mogą być źródłem pieniądza w systemie mPay, doładowania.pl oraz w innych systemach płatności mobilnych korzystających z MasterCard

MasterPass. System dostępny jest również dla użytkowników kart wydanych przez inne organizacje płatnicze.

W 2016 roku Spółka rozwijała także portal doladowania.pl wprowadzając do oferty sprzedaż kodów do gier.

W dniu 13 września 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała na rzecz Spółki zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

W dniu 8 grudnia 2016 roku uruchomione zostały notowania akcji Spółki serii M na rynku NewConnect, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A..

Rok 2016 przyniósł również zmiany w Radzie Nadzorczej Spółki.

Miło mi poinformować, iż w 2016 roku Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży na poziomie 4.577 tys. zł oraz odnotowała zysk w wysokości 53 tys. zł.

Przed Spółką kolejny rok, w którym nadal będziemy opracowywać nowe oraz rozwijać dotychczasowe produkty, a także opracowywać i rozwijać nowe innowacyjne technologie.

Zarząd „MPAY” S.A. zachęca Państwa do zapoznania się z Raportem Rocznym, w którego dalszych częściach zawarte zostały szczegółowe informacje na temat danych i wyników finansowych Spółki wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Spółki w 2016 roku.

Z poważaniem

Maciej Orzechowski

Prezes Zarządu

**II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2016 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI**

Wyszczególnienie	PLN		EUR	
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015
	- 31.12.2016	- 31.12.2015	- 31.12.2016	- 31.12.2015
Przychody ze sprzedaży	4 577 961,56	6 077 580,71	1 046 223,82	1 452 298,97
Zysk (strata) ze sprzedaży	202 562,82	-225 054,41	46 292,67	-53 779,01
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	115 602,74	211 850,54	26 419,26	50 623,81
Zysk (strata) brutto	75 375,78	132 894,73	17 225,99	31 756,53
Zysk (strata) netto	53 081,78	147 571,73	12 131,04	35 263,75
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-551 944,05	259 666,65	-126 138,46	62 049,95
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-283 938,56	-267 662,76	-64 889,86	-63 960,71
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	761 727,39	-35 521,35	174 081,26	-8 488,18
Przepływy pieniężne netto razem	-74 155,22	-43 517,46	-16 947,05	-10 398,93
Aktywa trwałe	2 245 092,68	3 002 998,28	507 480,26	704 681,05
Aktywa obrotowe	5 205 628,05	4 171 167,00	1 176 679,03	978 802,53
Należności długoterminowe	52 500,00	52 500,00	11 867,09	12 319,61
Należności krótkoterminowe	974 880,73	294 598,34	220 361,83	69 130,20
Kapitał własny	5 244 788,01	5 457 814,23	1 185 530,74	1 280 726,09
Kapitał podstawowy	7 320 000,00	7 320 000,00	1 654 611,21	1 717 705,03
Zobowiązania krótkoterminowe	2 151 252,72	1 602 366,05	486 268,70	376 009,87
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

**Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:**

Powyższe dane finansowe za 2015 i 2016 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:  
30.12.2016 r. - 4,4240 PLN/EUR  
31.12.2015 r. - 4,2615 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 01.01.-31.12.2016 r.- 4,3757 PLN/EUR  
od 01.01.-31.12.2015 r.- 4,1848 PLN/EUR.

### **III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans na dzień 31.12.2016 r. wraz z danymi porównywalnymi
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016-31.12.2016 r. wraz z danymi porównywalnymi
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016-31.12.2016 r. wraz z danymi porównywalnymi
- Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2016-31.12.2016 r. wraz z danymi porównywalnymi
- Dodatkowe informacje i objaśnienia- noty do sprawozdania finansowego

stanowią załącznik nr 3 do Raportu Roczego.

### **IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI „MPAY” S.A. W ROKU OBROTOWYM 2016**

Sprawozdanie Zarządu z działalności „MPAY” S.A. w 2016 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*

Działalność Spółki zależy od sytuacji makroekonomicznej panującej na rynku polskim, jak i na świecie. Efektywność, a w szczególności rentowność prowadzonej przez Spółkę działalności gospodarczej zależy między innymi od tempa wzrostu gospodarczego, poziomu konsumpcji społeczeństwa, polityki fiskalnej i pieniężnej państwa oraz poziomu inflacji, wysokości stóp

procentowych oraz kursów walut. Wszystkie wymienione czynniki wywierają pośrednio wpływ na generowane przychody i ponoszone koszty przez Spółkę, jak również na tempo realizacji założonej strategii rozwoju.

#### *Ryzyko biznesowe*

W toku prowadzonej działalności Spółka podejmuje decyzje dotyczące bieżącej działalności. W przypadku podjęcia niewłaściwych decyzji co do doboru klientów, kształtu produktów i usług lub zobowiązań wobec partnerów biznesowych istnieje ryzyko nie osiągnięcia zysków z tytułu realizowanych projektów lub przedsięwzięć biznesowych.

#### *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 Roczego.

**VII. OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY S.A. ZA ROK OBROTOWY 2016**

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.