

## **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej**

### **Spółki mPay Spółka Akcyjna za rok 2016**

1.	Skład Rady Nadzorczej mPay S.A. ....	2
2.	Prace Rady Nadzorczej w 2016 roku .....	2
3.	Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w 2016 roku.....	2
4.	Najistotniejsze zdarzenia i działania podjęte przez Spółkę .....	3
5.	Badanie sprawozdań finansowych Spółki za 2016 rok .....	6

### **1. Skład Rady Nadzorczej mPay S.A.**

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w następującym składzie:

Paweł Nowodziński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Basiak	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Markiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Artur Gabor	Członek Rady Nadzorczej
Radosław Sosnowski	Członek Rady Nadzorczej

### **2. Prace Rady Nadzorczej w 2016 roku**

W 2015 roku Rada Nadzorcza spotykała się 9 razy podczas posiedzeń oraz kilkakrotnie bez formalnego zwołania obrad w celu bieżącego zapoznania się z aktualnymi sprawami Spółki. Formalne posiedzenia Rady Nadzorczej w 2016 roku odbywały się:

- 21 stycznia 2016 roku,
- 4 lutego 2016 roku,
- 22 lutego 2016 roku,
- 25 lutego 2016 roku,
- 18 maja 2016 roku,
- 1 czerwca 2016 roku,
- 4 sierpnia 2016 roku,
- 27 października 2016 roku,
- 15 grudnia 2016 roku.

W 2016 roku prace Rady Nadzorczej koncentrowały się na wspomaganiu bieżącej działalności Spółki oraz omawianiu wraz z Zarządem strategii rozwoju Spółki, jej pozycji strategicznej i kierunków jej dalszego rozwoju.

### **3. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w 2016 roku**

W roku 2016 Rada Nadzorcza podjęła następujące uchwały:

- 1) Uchwała z dnia 21 stycznia 2016 roku w sprawie ustalenia jednolitego tekstu statutu Spółki mPay,
- 2) Uchwała z dnia 22 lutego 2016 roku w sprawie zasad wynagradzania członków Zarządu mPay SA,
- 3) Uchwały z dnia 25 lutego 2016 roku w sprawie: zatwierdzenia budżetu Spółki mPay, planu

strategicznego Spółki mPay w postaci „Programu działalności mPay SA na rok 2016” oraz akceptacji stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego uchwalonego przez Zarząd Spółki mPay,

- 4) Uchwały z dnia 18 maja 2016 roku w sprawie: zatwierdzenia Strategii Zarządzania Ryzykiem mPay SA na rok 2016, zatwierdzenia sprawozdania z Corocznego Audytu Działalności mPay SA za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016, przyznania Prezesowi Zarządu mPay SA jednorazowej premii,
- 5) Uchwały z dnia 1 czerwca 2016 roku w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny „Sprawozdania finansowego z działalności Spółki za rok 2016” wraz ze „Sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki za rok 2016”.
- 6) Uchwała z dnia 4 sierpnia 2016 roku w sprawie zatwierdzenia kwartalnej analizy realizowanych w Spółce procedur,
- 7) Uchwała z dnia 27 października 2016 w sprawie przyznania Prezesowi Zarządu dodatkowego wynagrodzenia w formie premii,
- 8) Uchwała z dnia 15 grudnia 2016 roku w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki mPay za rok obrotowy 2016,

#### **4. Najistotniejsze zdarzenia i działania podjęte przez Spółkę**

Strategicznym celem „MPAY” S.A., poprzez który Zarząd buduje wartość Spółki dla jej Akcjonariuszy, jest upowszechnienie cyfrowych płatności na rynku masowym. Spółka udostępnia użytkownikom m.in. cyfrowy portfel dla kart płatniczych, aplikację mobilną do zakupów biletów komunikacji miejskiej, biletów sportowych, płatności za postój w strefach płatnego parkowania oraz portal www do zasileń telefonów komórkowych i gier online.

##### **1. Portfel cyfrowy mPay Wallet MasterPass.**

MasterPass to tzw. Wallet (portfel) cyfrowy pod logiem MasterCard MasterPass. W 2016 roku Spółka kontynuowała współpracę w ramach inicjatywy MasterPass angażując się w rozwój Walleta (cyfrowego portfela), który pozwala na dokonywanie płatności kartami na całym świecie. Efektem tych prac było wprowadzenie nowej wersji produktu poszerzającego dotychczasową ofertę – mPay Wallet MasterPass, czyli certyfikowanego portfela w technologii MasterPass. Usługa mPay Wallet została pierwszy raz wdrożona we wrześniu 2015 roku. Obecnie spółka oferuje najnowszą wersję portfela MasterPass certyfikowanego przez Mastercard.

W ramach tej inicjatywy Spółka oferuje usługę integracji dowolnej aplikacji mobilnej lub sklepu internetowego z MasterPass poprzez własny produkt Service Provider.

W IV kwartale 2016 r. spółka wygasła projekt Cardmobile dokonując migracji wszystkich użytkowników do cyfrowego portfela mPay Wallet MasterPass, który pozwala na dokonywanie płatności w ciężar karty płatniczej. Portfel pozwala użytkownikom na rejestrację dowolnej karty płatniczej i powiązanie jej z numerem telefonu komórkowego. Po zarejestrowaniu karty płatność

odbywa się poprzez środowisko MasterPass. W trakcie procesu płatności należy zalogować się na konto w portfelu i potwierdzić jednorazowym hasłem wysyłanym na uprzednio zdefiniowany numer telefonu. Płatność ta jest globalnie dostępna i umożliwia dokonanie bezpiecznej płatności dla klientów z całego świata w każdym sklepie z logiem MasterPass.

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.

## 2. Uzyskanie statusu Krajowej Instytucji Płatniczej.

W dniu 13 września 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła Spółce na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez „MPAY” S.A.

Zakres świadczonych usług płatniczych obejmuje:

- przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku,
- wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
  - przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
  - przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń,
- wydawanie instrumentów płatniczych,
- umożliwianie wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy karty płatniczej lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na jej rozliczaniu i rozrachunku w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring).

## 3. Aplikacja mobilna

Spółka kontynuuje prace rozwojowe aplikacji mobilnej mPay płatności mobilne. Usługa Cardmobile została zastąpiona przez nowoczesny system portfela cyfrowego MasterPass.

W aplikacji została dodana funkcjonalność umożliwiająca szybkie dodanie karty płatniczej do portfela. System został zmodyfikowany o tzw. płatność uniwersalną pozwalającą w ostatnim kroku wybrać użytkownikowi źródło pieniądza. Z uwagi na zmieniające się otoczenie biznesowe i wymagania

wydawców biletów Spółka wprowadziła nowoczesne i bezpieczne rozwiązanie do weryfikacji przez uprawnione służby biletów zakupionych w systemie.

#### 4. Rozwój w ramach istniejącego modelu biznesowego

Spółka „MPAY” S.A. kontynuuje działania sprzedażowe mające na celu pozyskanie do współpracy nowych miast i rozszerzenia obszaru akceptacji płatności mobilnych w komunikacji publicznej oraz parkowania. Na koniec roku 2016 płatności Spółki „MPAY” S.A. za bilety dostępne były w 16, a płatności za parkowanie w 17 miastach. Ponadto Spółka oferuje możliwość zakupu biletu poprzez system mPay w Warszawskiej Kolei Dojazdowej. Dodatkowo użytkownicy portfela mPay Wallet MasterPass mogą płacić za bilety kolejowe PKP Intercity kupowane w aplikacji BILKOM oferowanej przez PKP Intercity SA.

#### 5. Rozwój portalu doładowania.pl

Spółka „MPAY” S.A. rozwija portal doładowania.pl. Portal umożliwia użytkownikom zakup doładowania do telefonów przedpłaconych największych polskich operatorów GSM. W roku 2016 uruchomiono nowe usługi – sprzedaż kodów do gier. Usługa została zaimplementowana w aplikacji mobilnej i na portalu doładowania.pl.

#### 6. Działalność badawczo – rozwojowa „MPAY” S.A.

Spółka zwiększyła nakłady na dostosowanie systemu do nowych wymagań dyrektywy unijnej regulującej rynek płatności PSD2 - Payments Services Directive 2, która obejmuje swoim zasięgiem wszystkie kraje członkowskie. Przedstawiciele Spółki czynnie uczestniczą w ramach prac opiniotwórczych RTS - Regulated Technical Standards .

#### 7. Zmiany w Radzie Nadzorczej spółki „MPAY” S.A.

W dniu 30 marca 2016 r. uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki odwołano Członka Rady Nadzorczej Pana Piotra Polanowskiego i powołano Pana Pawła Nowodzińskiego na Członka i Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W związku ze złożoną w dniu 04 sierpnia 2016 roku przez Pana Michała Bieniaka pisemnej rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 30 września 2016 roku, w dniu 30.09.2016 r. do Rady Nadzorczej „MPAY” S.A. powołano Pana Andrzeja Markiewicza.

#### 8. Wprowadzenie akcji serii M do obrotu giełdowego

W dniu 8 grudnia 2016 r. akcje serii M, wyemitowane w związku z subskrypcją przeprowadzoną w IV kwartale 2015 r. zostały wprowadzone do notowań na rynku NewConnect prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

## **5. Badanie sprawozdań finansowych Spółki za 2016 rok**

Rada Nadzorcza mPay S.A. po zbadaniu w zakresie zgodności z księgami i dokumentami jak i ze stanem faktycznym, sprawozdania finansowego stanowiącego raport roczny Spółki za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, na który składają się:

- 1) Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 7 450 tys. złotych,
- 2) Rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujący zysk na działalności operacyjnej w kwocie 115,6 tys. złotych
- 3) Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujące poziom kapitału własnego na koniec okresu na poziomie 5 244,78 tys. zł.
- 4) Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 74 155,22 złotych,
- 5) Informacje dodatkowe i objaśnienia.

Opierając się na wynikach badania biegłego rewidenta Zofii Skowron (Nr. Biegłego rewidenta 5342), Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- 1) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 o rachunkowości (Dz.U. 1994 nr 121 poz. 591 z późn. zmian.),
- 2) Przy sporządzaniu bilansu i rachunku zysków i strat za 2015 rok została zachowana zasada ciągłości bilansowej,
- 3) Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, w których zapisy odzwierciedlają stan faktyczny.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza uznaje, iż sprawozdanie finansowe jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem jednostki i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z treścią Sprawozdania Zarządu Spółki z działalności od 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku stwierdza, że informacje zawarte w sprawozdaniu, badane w zakresie zgodności z księgami i dokumentami jak i stanem faktycznym są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym za rok 2016.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółki za rok 2016, oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2016.