

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 16 listopada 2020 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 30.09.2020 ROKU.....	4
3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY.....	5
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE.....	6
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	9
6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU	14
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.....	15
8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	15
9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE	16

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Spółka mPay S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) opracowała i rozwija usługi związane z płatnościami mobilnymi, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. „m-płatności”).

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 września 2016 roku Spółka uzyskał zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Stan na dzień 30.09.2020 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jansa 1 lok. 421, 00-013 Warszawa
Telefon:	+48664001558
Faks:	-
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, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	9 września 2003
Numer KRS:	0000172708
Zarząd:	Andrzej Basiak – p.o. Prezesa Zarządu (delegowany z Rady Nadzorczej) Krzysztof Hejduk – Wiceprezes Zarządu Daniel Ścigała – Wiceprezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Radosław Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej Andrzej Basiak - Członek Rady Nadzorczej Janusz Sobczyk – Członek Rady Nadzorczej Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	7 320 000,00 PLN

<p>Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:</p>	<p>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, 4 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M, nie mniej niż 4 500 0000 akcji zwykłych na okaziciela serii N.</p>
--	--

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2020 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	44 458 010	91,10%	44 458 010	91,10%
Pozostali	4 341 990	8,90%	4 341 990	8,90%
ŁĄCZNIE	48 800 000	100,00%	48 800 000	100,00%

Źródło: mPay S.A. z siedzibą w Warszawie

3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Akcjonariusze,

W imieniu Zarządu spółki pod firmą mPay S.A. z siedzibą w Warszawie mam przyjemność przedstawić Raport kwartalny za III kwartał 2020 roku, tj. za okres od 1 lipca 2020 roku do 30.09.2020 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 Spółki za III kwartał 2020 roku wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres roku poprzedniego.

W III kwartale 2020 r. Spółka prowadziła prace mające na celu pozyskanie nowych kontrahentów, tj. gmin, w których można płać za bilety z wykorzystaniem Aplikacji mPay oraz poszerzenie grona Użytkowników. Ponadto, Spółka świadczyła za pośrednictwem Systemu mPay nowe usługi oraz udoskonaliła Aplikację mPay o nowe funkcjonalności. W przedmiotowym okresie Spółka kontynuowała również prace nad system sprzedaży biletów na wydarzenia masowe, takie jak festiwale i imprezy sportowe.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w Systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na koniec III kwartału 2020 roku obejmowała ponad 100 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowała swoim zasięgiem ponad 30 miast. We wszystkich nowych gminach Spółka prowadziła aktywne działania promocyjne.

W dniu 31 sierpnia br. WZA Spółki podjęło uchwałę o zmianie w Statucie, zgodnie z którą kapitał zakładowy wynosi nie więcej niż 12,810 tys. PLN (wcześniej 7,320 tys. PLN) i dzieli się maksymalnie na 85,4 mln akcji (wcześniej 48,8 mln akcji).

Zapraszam do zapoznania się z aktualnymi informacjami na temat Spółki, na jej stronie internetowej Spółki pod adresem www.mpay.pl.

Z poważaniem,
Andrzej Basiak
p.o. Prezesa Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	3 kwartał roku obrotowego 2020	3 kwartał roku obrotowego 2019	Narastająco 3 kwartał roku obrotowego 2020	Narastająco 3 kwartał roku obrotowego 2019
z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	01.07.2020	01.07.2019	01.01.2020	01.01.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
A. Przychody netto ze sprzedaży	3 384	4 137	7 649	9 075
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 207	2 110	7 073	6 674
I Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	177	2 027	576	2 401
B. Koszty działalności operacyjnej	3 436	4 131	8 026	8 944
I Amortyzacja	108	117	363	350
II Zużycie materiałów i energii	19	4	33	39
III Usługi obce	3 013	2 093	6 364	5 589
IV Podatki i opłaty	9	8	49	47
V Wynagrodzenia	91	191	558	565
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	15	22	78	72
VII Pozostałe koszty rodzajowe	12	46	31	140
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	169	1 650	550	2 142
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-52	6	-377	131
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	0	53	2
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II Dotacje	0	0	52	0
III Inne przychody operacyjne	0	0	1	2
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	8	7	23
III Inne koszty operacyjne	0	8	7	23
F. Zysk z działalności operacyjnej	-52	-2	-331	110
G. Przychody finansowe	0	1	1	2
II Odsetki	0	1	1	2
V Inne	0	0	0	0
H. Koszty finansowe	59	29	96	87
I Odsetki	59	29	96	87
IV Inne	0	0	0	0
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	-111	-30	-426	25
EBITDA*	56	115	32	460
K. Zysk(strata) brutto	-111	-30	-426	25
N. Zysk (strata) netto	-111	-30	-426	25

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2020	30.09.2019
A. Aktywa trwałe	3 386	2 523
I Wartości niematerialne i prawne	3 119	2 361
II Rzeczowe aktywa trwałe	20	27
III Należności długoterminowe	65	65
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	182	70
B. Aktywa obrotowe	9 007	7 570
I Zapasy	81	67
II Należności krótkoterminowe	918	1 523
III Inwestycje krótkoterminowe	1 410	863
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 598	5 117
A. Kapitał własny	4 213	4 666
I Kapitał podstawowy	7 320	7 320
II Kapitał zapasowy	348	348
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 029	-3 027
VIII Zysk (strata) netto	-426	25
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 180	5 427
I Rezerwy	261	91
II Zobowiązania długoterminowe	0	397
III Zobowiązania krótkoterminowe	7 041	4 939
IV Rozliczenia międzyokresowe	878	0

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2020	30.09.2019
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 639	4 641
la. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	4 639	4 641
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 213	4 666

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2020	30.09.2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-426	25
II. Korekty razem	-2 087	701
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-2 513	726
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	-203	331
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	203	-331
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	2 877	0
II. Wydatki	75	136
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 802	-136
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	492	259
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	492	259
F. Środki pieniężne na początek okresu	918	604
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	1 410	863

Źródło: Spółka

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 2020 roku są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351.) zwaną 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</p>

		<p>od wartości początkowej jednostkowej ale nie przekraczającej 3 500,00 zł zalicza się zawsze do niskocennych 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.	<p>Stosowane metody amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych</p>	<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> <ol style="list-style-type: none"> 1) licencje na oprogramowanie 2-10 lata, 2) prace rozwojowe 5 lat, 3) znaki towarowe 5-10 lat, 4) prawa majątkowe (prawa autorskie, patenty) 5-15 lat. <p>Dla celów podatkowych okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - 24 miesiące, 2) od licencji na wyświetlanie filmów oraz na emisję programów radiowych i telewizyjnych - 24 miesiące, 3) od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych - 60 miesięcy, 4) od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy. <p>Dla celów podatkowych stawki amortyzacyjne dla poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych będą ustalane na cały okres amortyzacji przed</p>

		rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.
3.	Stosowane metody amortyzacji środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu	Liniowa, zgodnie z ustawą o podatku dochodowym.
4.	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.
5.	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
6.	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
7.	Udziały w innych jednostkach	Zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt. 3 ustawy 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
8.	Inne inwestycje długoterminowe	Zgodnie z art. 28 ust. 1 ustawy o rachunkowości wyceniane są wg. cen nabycia pomniejszonych o trwałą utratę wartości
9.	Należności długoterminowe	W kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, i wykazuje w wartości netto (po zmniejszeniu o odpisy aktualizujące)
10.	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
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 zapłaty); Zobowiązania finansowe 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 i koszty zakupu sprzedanych towarów i materiałów 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. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

6. CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE – KOMENTARZ ZARZĄDU

W III kwartale 2020 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 MasterPass. Spółka skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w gminach na terenie Polski. Spółka, oprócz systemu płatności mobilnych mPay, oferuje serwis mPay Wallet umożliwiający rejestrację kart płatniczych w nowoczesnym portfelu cyfrowym MasterPass. Jest to oferta skierowania do banków oraz do użytkowników indywidualnych. Spółka prowadzi również serwis www.doladowania.pl, w ramach którego, dzięki aktywnej współpracy z operatorami telekomunikacyjnymi, systematycznie zwiększa transakcyjność usługi.

W 3Q`20 Spółka kontynuowała intensywne prace rozwojowe nad kolejnymi projektami, realizując m.in. wprowadzenie usługi płatności za parkowanie w Katowicach. Uruchomiono usługę płatności za postój w strefie płatnego parkowania w Katowicach, gdzie użytkownicy w ramach aplikacji otrzymali funkcję, wskazującą w jakiej części strefy się znajdują i jaka taryfa ich obowiązuje.

Na uwagę zasługuje współpraca z Huawei Polska. Po integracji z Huawei, w ramach HuaweiAssistant dla użytkowników, będą dostępne skróty do szybkiego zakupu biletów komunikacji miejskiej i opłat za parkowanie.

W III kwartale 2020 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2020 roku do 30 września 2020 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 3384 tys. zł. i były o 18% niższe niż przychody ze sprzedaży (tj. 4137 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W III kwartale 2020 roku, tj. w okresie od 1 lipca 2020 roku do 30 września 2020 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 56 tys. zł oraz wykazała stratę netto w wysokości 111 tys. zł.

Pandemia COVID-19 nie pozostała bez wpływu na wyniki spółki w III kwartale br., w szczególności w obrębie funkcjonalności aplikacji, które cieszyły się wcześniej bardzo dużym zainteresowaniem klientów. Z uwagi na ograniczoną mobilność pasażerów komunikacji

miejskiej oraz kierowców korzystających z płatnych miejsc postojowych w przestrzeni publicznej III kwartału 2020 roku Spółka notowała spadek sprzedaży.

Pomimo niekorzystnego wpływu COVID-19, Spółka kontynuowała działania mające na celu zwiększenie bazy użytkowników. Na koniec 3Q`20 liczba użytkowników wyniosła 415 tys. Liczba użytkowników, którzy w okresie 28 dni co najmniej raz zalogowali się do aplikacji mPay wyniosła 150 tys.

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 roku strategię rozwoju Spółki na kolejne lata. Istotnymi kierunkami rozwoju Spółki jest unowocześnianie i rozwój platformy technologicznej, co pozwala na zdecydowaną poprawę konkurencyjności oraz użyteczności dla klientów. Spółka konsekwentnie rozbudowuje również swoją sieć partnerów o nowe gminy i strefy płatnego parkowania. Ponadto w aplikacji wyodrębniono sekcję produktów finansowych, do której sukcesywnie będą dodawane kolejne produkty.

W III kwartale 2020 roku działalność Spółki koncentrowała się na wdrożeniu nowych funkcjonalności dotyczących sprzedaży biletów do punktów użyteczności publicznej, na wydarzenia kulturalne i imprezy sportowe oraz kontynuowaniu pracy nad rozwojem funkcjonalności do zakupu biletów kolejowych jak też, w ramach współpracy z Mastercard, nad rozwojem nowej wersji portfela kartowego Masterpass by Mastercard. Spółka podejmowała szereg działań służących dostosowaniu działalności do powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

W imieniu Zarządu,
Andrzej Basiak
p.o. Prezesa Zarządu

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2020 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 15,15 osób.

9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W RAPORCIE

Zarząd mPay S.A. z siedzibą w Warszawie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, przedstawione w niniejszym raporcie wybrane informacje finansowe Spółki za III kwartał 2020 roku i dane do nich porównywalne za III kwartał 2019 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 Spółki.

W imieniu Zarządu,
Andrzej Basiak
p.o. Prezesa Zarządu