

RAPORT OKRESOWY ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2020

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 19 marca 2021



mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa



kontakt@mpay.com.pl




www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Spis treści:

- I. PISMO ZARZĄDU
- II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2020 WRAZ Z DANYM PORÓWNYWALNYMI
- III. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
 - WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
 - BILANS NA DZIEŃ 31.12.2020 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 01.01.2020-31.12.2020 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2020-31.12.2020 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.01.2020-31.12.2020 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
- IV. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2020
- V. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY SA
- VI. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU
- VII. SPRAWOZDANIE NIEZŁAŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY SA ZA ROK OBROTOWY 2020
- VIII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

 mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa

 kontakt@mpay.com.pl


 www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

I. PISMO ZARZĄDU

mPay SA z siedzibą w Warszawie jest spółką publiczną, a jej akcje są notowane w ramach alternatywnego systemu obrotu na rynku „NewConnect” organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Spółka opracowała i rozwija system płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Od roku 2007 rozpoczęła działalność w roli Agenta Rozliczeniowego na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego i prowadzi system autoryzacji i rozliczeń płatności. Zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych działalność prowadzona przez mPay SA jest kwalifikowana jako działalność Krajowej Instytucji Płatniczej. W dniu 13 września 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie o nr IP39/2016 na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez Spółkę.

 mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa

 kontakt@mpay.com.pl


 www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

II. Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego ZA ROK 2020 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI

Wyszczególnienie	PLN		EUR	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Przychody ze sprzedaży	11 149 585.14	12 878 632.06	2 491 996.11	2 993 777.50
Zysk (strata) ze sprzedaży	49 775.40	194 367.01	11 125.69	45 182.72
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	229 398.69	167 596.15	51 271.92	38 959.54
Zysk (strata) brutto	53 981.88	53 500.17	12 065.26	12 436.69
Zysk (strata) netto	59 381.88	13 904.17	13 272.19	3 232.17
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-750 426.31	2 219 693.81	-167 724.58	515 991.87
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 004 663.74	-1 761 040.90	-448 053.82	-409 373,03
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3 678 593.23	-145 113.16	822 186.42	-33 733.13
Przepływy pieniężne netto razem	923 502.18	313 539.75	206 408.02	72 885,71
Aktywa trwałe	5 496 550.83	3 986 821.01	1 191 070.22	936 203.13
Aktywa obrotowe	9 978 309.02	7 576 708,66	2 162 240,84	1 779 196.59
Należności długoterminowe	65 258.53	99 262.67	14 141.14	23 309.30
Należności krótkoterminowe	2 026 757.40	978 136.26	439 186.40	229 690.33
Kapitał własny	8 238 149.96	4 638 551.28	1 785 158,61	1 089 245,34
Kapitał podstawowy	7 320 000.00	7 320 000.00	1 586 200.92	1 718 915.11
Zobowiązania krótkoterminowe	6 431 694.69	6 664 365.39	1 393 710.39	1 564 956.06
Zobowiązania długoterminowe	544 822.20	0.00	118 059.76	0.00

 mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa

 kontakt@mpay.com.pl

 www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2019 i 2020 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:
31.12.2020 r. - 4,6148 PLN/EUR
31.12.2019 r. - 4,2585 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.-31.12.2020 r.- 4,4742 PLN/EUR
od 01.01.-31.12.2019 r.- 4,3018 PLN/EUR.


II. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zarząd Emitenta informuje, iż:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 2. Bilans na dzień 31.12.2020 r. wraz z danymi porównywalnymi,
 3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020-31.12.2020 r. wraz z danymi porównywalnymi,
 4. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020-31.12.2020 r. Wraz z danymi porównywalnymi,
 5. Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2020-31.12.2020 r. Wraz z danymi porównywalnymi,
 6. Dodatkowe informacje i objaśnienia
- stanowią załącznik nr 2 do Raportu Rocznego.

III. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2020

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w 2020 roku stanowi załącznik nr 3 do Raportu Rocznego.

 mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa

 kontakt@mpay.com.pl

 www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

IV. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY SA

Spółka działając na aktywnym rynku narażona jest na następujące ryzyka:

Ryzyka rynkowe

Działalność Spółki zależy od sytuacji makroekonomicznej panującej na rynku polskim, jak i na świecie. Efektywność, a w szczególności rentowność prowadzonej przez mPay 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.

Rynek płatności mobilnych na świecie znajduje się na etapie dynamicznego rozwoju, co wiąże się z częstymi zmianami w poziomach sprzedaży usług i produktów dostępnych na tym rynku. Rozwiązania technologiczne dostępne na rynku przechodzą liczne zmiany, pojawiają się nowe podmioty oferujące nowe produkty. Wiąże się to z trudnościami w skonstruowaniu długoterminowych prognoz dotyczących tego rynku. W związku z tym istnieje ryzyko, iż mPay nie będzie w stanie dostosować się do szybkich zmian rynkowych, co może przełożyć się na pogorszenie jej pozycji konkurencyjnej oraz sytuacji finansowej.

Ryzyka zapewniania zgodności

Przepisy prawa w Polsce ulegają dość częstym zmianom. Zmianom ulegają także interpretacje prawa oraz praktyka jego stosowania. Przepisy mogą ulegać zmianom na korzyść przedsiębiorców, lecz mogą także powodować negatywne skutki. Zmieniające się przepisy prawa lub różne jego interpretacje, zwłaszcza w odniesieniu do prawa podatkowego a także prawa działalności gospodarczej, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych czy prawa z zakresu papierów wartościowych mogą mieć wpływ na wyniki finansowe osiągnięte przez mPay.

Ryzyko biznesowe związane z wynikiem realizowanych projektów

W toku prowadzonej działalności mPay 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.



mPay SA z siedzibą w Warszawie
ul. Jasna 1 lok. 421 00-013 Warszawa



kontakt@mpay.com.pl



www.mpay.pl

NIP: 5213258216, REGON: 015506707,

KRS: 0000172708 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Kapitał zakładowy i wpłacony: 8 814 594 PLN
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności związane jest z zagrożeniem utraty zdolności do wywiązywania się z bieżących zobowiązań płatniczych.

Celem polityki mPay w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

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

Ryzyko operacyjne

Za ryzyko operacyjne Spółka uważa wszelkie ryzyko związane z pojawianiem się strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów oraz systemów informatycznych, ludzi a także strat wynikłych ze zdarzeń zewnętrznych.

Podstawą działania mPay są systemy informatyczne, za pomocą których realizuje swą działalność operacyjną. W przypadku ewentualnej awarii systemów informatycznych skutkującej ograniczeniem lub brakiem dostępu do danych, częściową lub całkowitą utratą danych, mPay będzie zmuszona do ograniczenia lub czasowego wstrzymania działalności, co mogłoby mieć wpływ na jej sytuację finansową.

mPay identyfikuje ryzyka 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: czynniki polityczne, prawne, socjodemograficzne, konkurencję, postęp technologiczny), które mogą wpływać negatywnie na realizację celów mPay.

mPay stara się dywersyfikować ryzyka i przeciwdziałać ich niekorzystnemu wpływowi na jej sytuację finansową.

Ryzyko innych nieprzewidzianych zdarzeń – w tym wynikających z siły wyższej

W 2020 Spółka dokonała rozszerzenia kierunków rozwojowych na kolejne lata działalności. Prognozuje się, że w kolejnych latach procentowy udział sprzedaży usług, aplikacji i systemów informatycznych będzie znacznie wyższy niż w roku bieżącym. W związku z powyższym obecna sytuacja związana z epidemią COVID-19 nie będzie wywierała istotnego wpływu na sytuację finansową Spółki. Pomimo tego Spółka zaktualizowała listę zabiegów zapewniających nieprzerwaną ciągłość działania, m.in. przez umożliwienie zatrudnionym w mPay S.A. pracy zdalnej czy wprowadzenie dodatkowych procedur związanych z bezpiecznymi i higienicznymi warunkami pracy.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego związane jest z możliwością nieosiągnięcia przez Spółkę założonego poziomu wyniku finansowego. Spółka wyznacza poziom wyniku finansowego, który powinna osiągnąć poprzez swoje działania. Celem strategicznym takiego działania jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej.

Głównym działaniem, będącym elementem stabilnego gospodarowania finansami Spółki jest zabezpieczanie potrzeb finansowych w oparciu o roczne plany budżetowe, które Zarząd weryfikuje w cyklach kwartalnych, eliminując tym samym ryzyko niezrealizowania lub opóźnienia realizacji planów biznesowych

V. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenia Zarządu stanowią załącznik nr 4 do Raportu Roczego.

VI. SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY SA ZA ROK OBROTOWY 2020

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania Roczego Sprawozdania Finansowego MPAY SA stanowi załącznik nr 5 do Raportu Roczego.

VII. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

Informacja o stosowaniu dobrych praktyk została zawarta w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki w 2020 roku stanowiącym załącznik nr 3 do Raportu Roczego.