



# Wyniki finansowe za 2020

Warszawa, marzec 2021

# Agenda

Osiągnięcia .....	3
Informacje o Spółce.....	4
Władze Spółki.....	6
GPW.....	7
Akwizycja użytkowników.....	8
Wyniki finansowe.....	10
Strategia 2020-22.....	12



## Najważniejsze wydarzenia po dniu bilansowym (1Q'21)

- **Rozszerzenie licencji o usługi przekazu pieniężnego, inicjowania transakcji płatniczych (PIS) oraz dostępu do informacji o rachunku (AIS)** – mPay za zgodą klientów będzie mógł m.in. uzyskać dostęp do danych bankowych zgromadzonych na rachunkach i inicjować płatności z kont osobistych.
- **Podpisanie warunkowej umowy przejęcia Domu Maklerskiego Banku BPS** – w styczniu 2021r. mPay podpisała umowę przejęcia DM Banku BPS. Transakcja jest warunkowa i podlega procedurze zatwierdzenia przez KNF. DM Banku BPS świadczy usługi wykonywania zleceń na głównym parkiecie oraz rynku inwestycji alternatywnych na GPW. Jest również jednym z liderów rynku w przygotowaniu emisji i oferowaniu obligacji komunalnych.



## Emisja akcji

W dniu 30.12.2020 r. Spółka zakończyła dwie emisje akcji w trybie subskrypcji prywatnej:

- **serii N w liczbie 7 363 960** przy jednostkowej cenie emisyjnej 0,43 PLN za akcję;
- **serii O w liczbie 2 600 000** przy jednostkowej cenie emisyjnej 0,15 PLN za akcję.



## Akwizycja użytkowników

Pomimo niekorzystnego wpływu COVID-19, Spółka kontynuowała działania mające na celu zwiększenie bazy użytkowników. Na koniec 2020 liczba użytkowników wyniosła 456,6 tys. (+ 83,9% r/r). Liczba użytkowników, którzy w okresie 28 dni co najmniej raz zalogowali się do aplikacji mPay wyniosła 110,8 tys. (+20,6% r/r).



## Stabilne wyniki finansowe

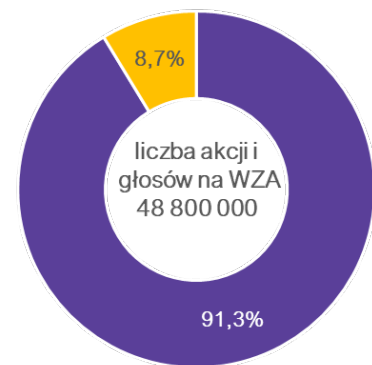
W 2020 Spółka wygenerowała:

- Przychody na poziomie 11,1 mln PLN (-13,4% r/r)
- Wynik EBIT = 0,2 mln PLN (+36,9% r/r)
- EBITDA = 0,7 mln PLN (+9,9% r/r)
- Zysk netto 0,06 mln PLN (vs. 0,01 mln PLN w 2019r)

W dniu 30 grudnia 2020 r. Spółka zakończyła dwie emisje akcji w trybie subskrypcji prywatnej:

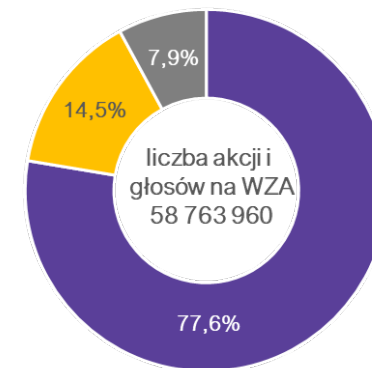
- **akcje serii N w liczbie 7 363 960** przy jednostkowej cenie emisyjnej 0,43 PLN za akcję, objętej łącznie przez 5 inwestorów, w tym:
  - „US.EN.EKO” Sp. z o.o. w liczbie 4 651 163 za 2 000 000,09 PLN (7,91% udziału w głosach na WZA)
  - Grupę „LEW” S.A. w liczbie 1162 797 za 500 002,71 PLN
 oraz
- **akcje serii O w liczbie 2 600 000** przy jednostkowej cenie emisyjnej 0,15 PLN za akcję, objętej przez 10 inwestorów m.in. członków kadry menadżerskiej.

PRZED emisją akcji N i O



■ Grupa "LEW" S.A. ■ Free float

PO emisji akcji N i O



■ Grupa "LEW" S.A. ■ Free float ■ Us.En.Eko sp. z o.o.

Emisje odbyły się na podstawie uchwały nr 1 Zarządu Spółki z dnia 14 grudnia 2020 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki, w ramach kapitału docelowego, o kwotę 1 494 594,00 PLN, tj. z kwoty 7 320 000,00 PLN do kwoty 8 814 594,00 PLN.

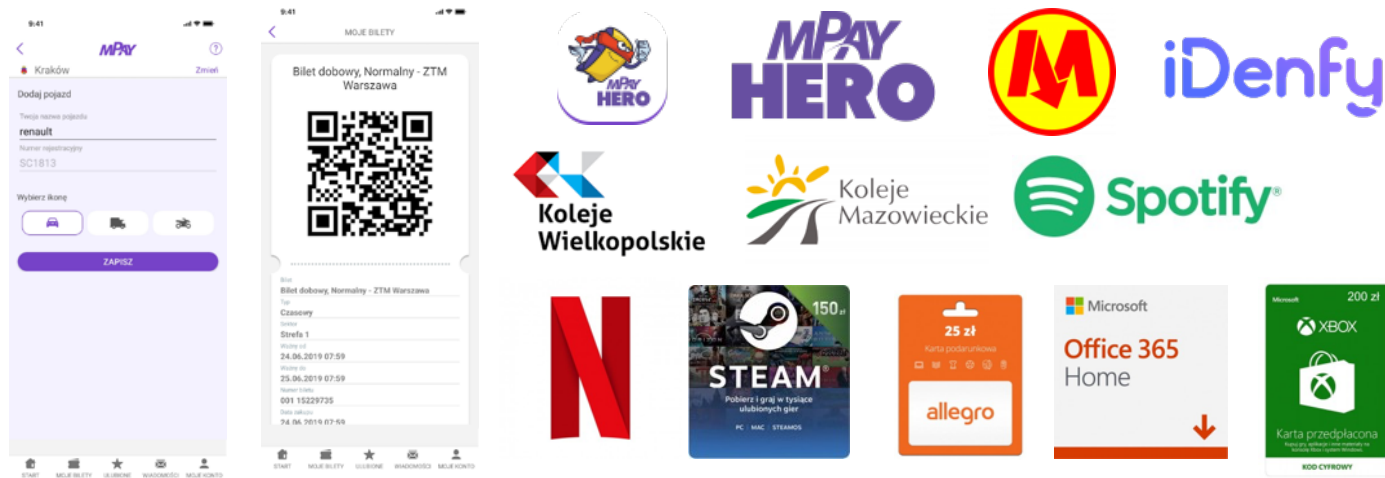
WZA Spółki w dniu 31 sierpnia 2020 r. podjęło uchwałę o zmianie w Statucie, zgodnie z którą kapitał zakładowy wynosi nie więcej niż 12 810 tys. PLN (wcześniej 7 320 tys. PLN) i dzieli się maksymalnie na 85 400 000 akcji (wcześniej 48 800 000 akcji).

## Rozwój kluczowych projektów:

- **Stworzenie Platformy Pożyczkowej mPay w ramach rozwijanej Platformy Finansowej** - Docelowo Platforma Pożyczkowa ma oferować użytkownikom aplikacji ofertę wielu partnerów z obszaru pożyczek i kredytów gotówkowych. W pierwszym etapie Spółka podpisała umowa z IPF Polska Sp. z o.o.
- **Rozwój aplikacji mobilnej mPay płatności mobilne** - Spółka zaprojektowała oraz wdrożyła nowy interfejs aplikacji z podziałem na dwa obszary: Produkty i usługi oraz Moje Finanse.
- **Rozwój w ramach istniejącego modelu biznesowego** - Sieć akceptacji w systemie płatności za bilety komunikacji publicznej na koniec 2020 roku obejmowała 99 polskich miast, zaś obsługa płatności parkingowych obejmowała 40 miast.
- **Rozwój portalu [doladowania.pl](https://doladowania.pl) oraz [sklep.mpay.pl](https://sklep.mpay.pl)**
- **Działalność badawczo – rozwojowa** - W 2020 roku mPay zwiększył nakłady na dostosowanie systemu do nowych wymagań dyrektywy unijnej regulującej rynek płatności PSD2 (Payment Services Directive 2), w zakresie rozszerzenia zezwolenia KIP o możliwość świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczej („PIS”) oraz usług dostępu do informacji o rachunku („AIS”)

## Najdłużej działający dostawca rozwiązań dla m-płatności w Polsce

- Spółka mPay S.A. działa na rynku od 2003r., tworząc i rozwijając innowacyjne produkty umożliwiające realizację transakcji finansowych za pomocą urządzeń mobilnych.
- Od 2013r. inwestorem strategicznym jest Grupa „LEW” S.A.



## Portfolio produktów

Spółka dostarcza aplikację mobilną umożliwiającą m.in.:

- wnioskowanie o pożyczkę gotówkową
- wyszukiwanie połączeń od różnych przewoźników
- kupowanie biletów
- płatności za parkowanie
- weryfikację biometryczną
- zasilanie telefonicznych kont prepaid
- zasilanie kont serwisów streamingowych
- płatności za karty podarunkowe
- płatności w serwisach gamingowych

## Koncesjonowany agent rozliczeniowy

- Od 2007r. mPay S.A. jest koncesjonowanym agentem rozliczeniowym, uprawnionym do procesowania transakcji realizowanych za pomocą urządzeń mobilnych.
- W 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na mocy którego firma mPay S.A. ma możliwość świadczenia usług o charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej (IP39/2016) rozszerzone w 2021r o PIS i AIS.

## Zarząd



**Andrzej Basiak**  
Prezes Zarządu



**Daniel Ścigała**  
Wiceprezes Zarządu / CFO

## Rada Nadzorcza

**Piotr Polanowski**  
Przewodniczący Rady Nadzorczej

**Janusz Sobczyk**  
Członek Rady Nadzorczej

**Magdalena Saide**  
Członek Rady Nadzorczej

**Jacek Bieniak**  
Członek Rady Nadzorczej

**Mariusz Chudzicki**  
Członek Rady Nadzorczej

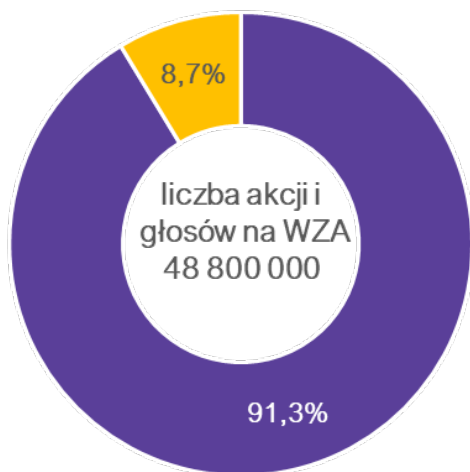
**Radosław Dudziński**  
Członek Rady Nadzorczej



ISIN: PLMPAY000017  
 Skrót: MPY  
 Notowania: New Connect  
 Debiut: Październik 2011

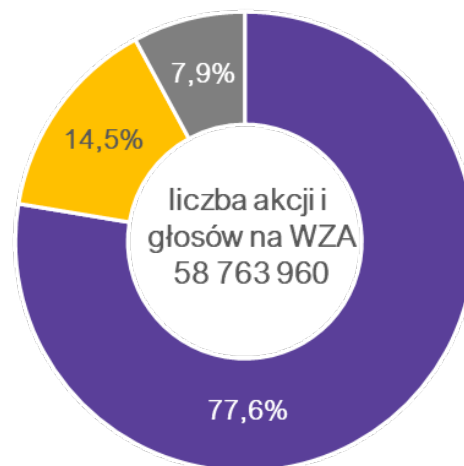
Kapitalizacja: 165 mln PLN  
 Kurs (17/03/21): 2,80 PLN  
 Zmiana 52 tyg.: +1629,6%  
 Max/min 52 tyg.: 5.00 / 0,12 PLN

PRZED emisją akcji N i O



■ Grupa "LEW" S.A. ■ Free float

PO emisji akcji N i O



■ Grupa "LEW" S.A. ■ Free float ■ Us.En.Eko sp. z o.o.

Kurs akcji (PLN)



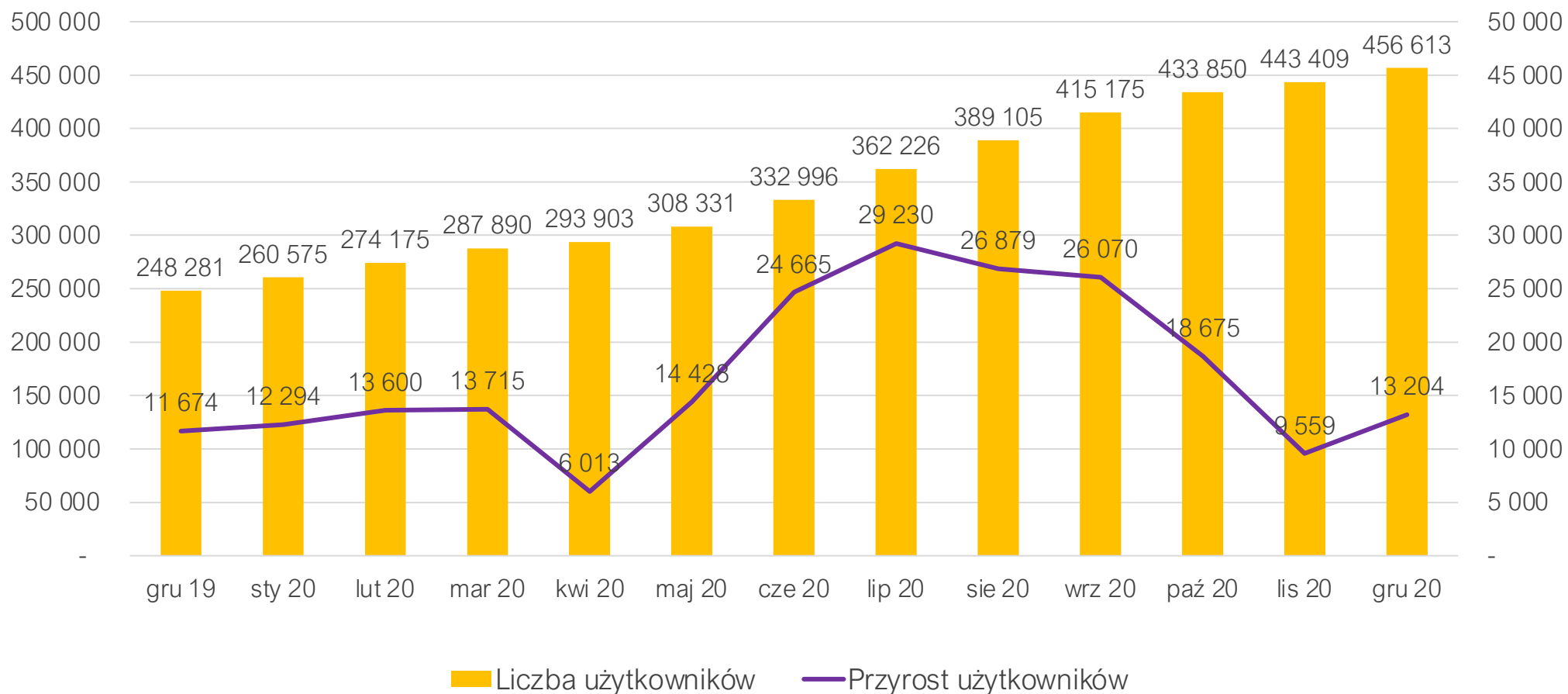
Kurs akcji MPAY relatywnie do NCIndex







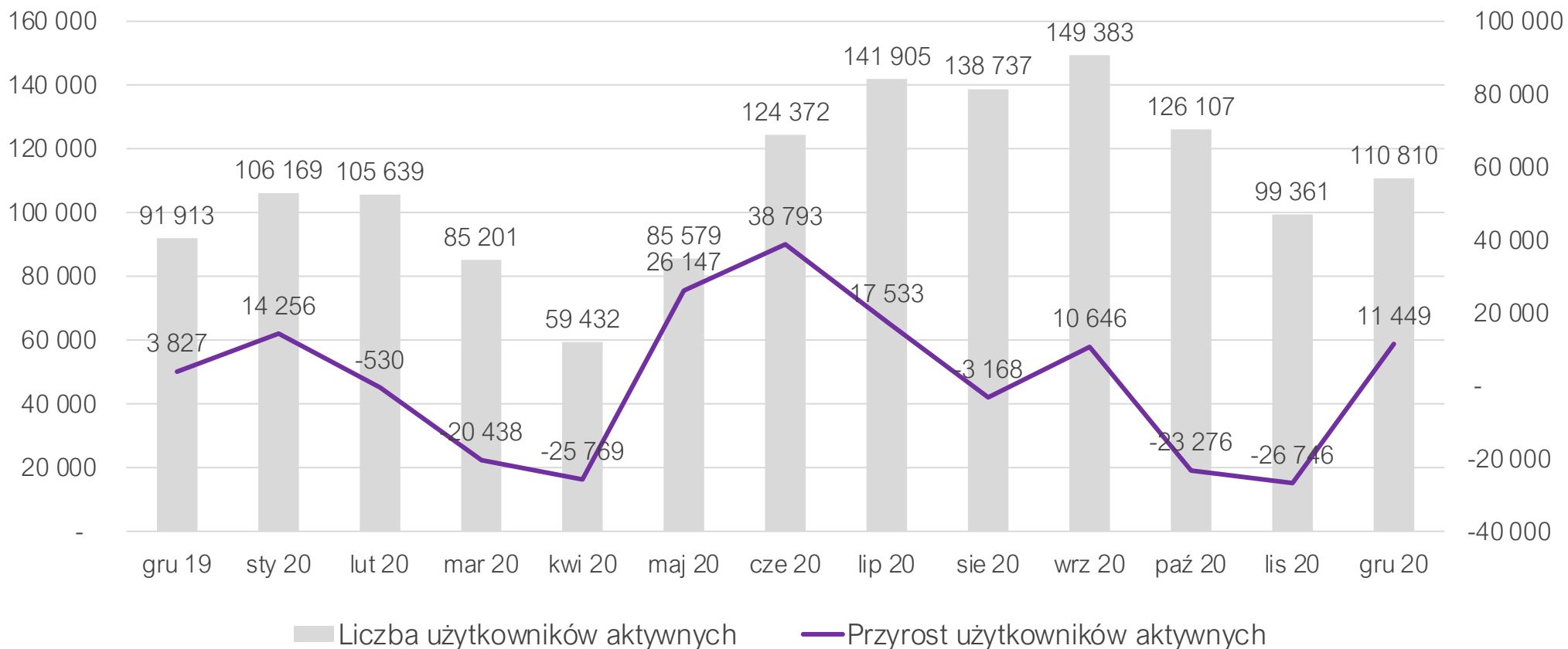
## Liczba użytkowników aplikacji mPay



- Liczba użytkowników aplikacji mPay na koniec grudnia 2020 r. wynosiła 456,6 tys. i wzrosła w ujęciu rocznym o 83,9%



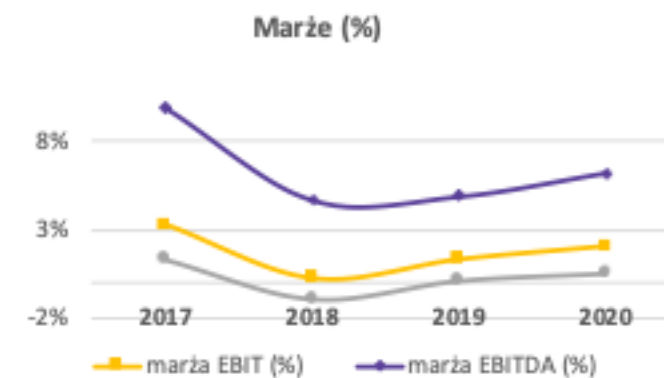
## Liczba użytkowników aktywnych



- Liczba użytkowników aktywnych na koniec grudnia 2020 r. wynosiła 110,8 tys. i wzrosła w ujęciu rocznym o 20,6%
- Aktywny użytkownik jest definiowany jako taki, który w okresie 28 dni zalogował się do aplikacji mPay



Przychody i zyski	2017	2018	2019	2020
Przychody (tys. PLN)	6 848	10 257	12 879	11 150
EBIT (tys. PLN)	225	22	168	229
EBITDA (tys. PLN)	677	482	633	696
zysk netto (tys. PLN)	90	(97)	14	59
EPS (PLN)	0,00	(0,00)	0,00	0,00
marże	2017	2018	2019	2020
marża EBIT (%)	3,3%	0,2%	1,3%	2,1%
marża EBITDA (%)	9,9%	4,7%	4,9%	6,2%
marża netto (%)	1,3%	-0,9%	0,1%	0,5%
Dywidenda	2017	2018	2019	2020
Dywidenda (tys. PLN)	-	-	-	-
DPS (PLN)	-	-	-	-
DY (%)	-	-	-	-
Bilans	2017	2018	2019	2020
Aktywa (tys. PLN)	9 724	9 977	11 564	15 475
Kapitał własny (tys. PLN)	5 132	4 641	4 639	8 238
Zobowiązania (tys. PLN)	4 592	5 336	6 925	7 237
Zobowiązania finansowe (tys. PLN)	1 185	1 538	1 505	1 767
Środki pieniężne (tys. PLN)	627	604	918	1 841
Wskaźniki zadłużenia	2017	2018	2019	2020
Dług netto	558	934	587	(74)
Wskaźnik ogólnego zadłużenia (x)	0,47	0,53	0,60	0,47
TTM Dług netto / EBITDA (x)	0,8	1,9	0,9	n.d.
Dług netto / kapitał własny (x)	0,1	0,2	0,1	(0,0)
Liczba akcji	48 800 000	48 800 000	48 800 000	58 763 960





## Dywersyfikacja produktów

Rozbudowa usług oraz produktów oferowanych klientom mPay w celu stworzenia szerokiej platformy nowoczesnych i w pełni zautomatyzowanych usług finansowych.



## Rynek kapitałowy

Wzmocnienie wizerunku Spółki na rynku kapitałowym oraz jej wejście do indeksu NC Index.



## Zrównoważone przychody

Dywersyfikacja modelu biznesowego prowadząca do stworzenia synergii przychodowych ograniczających ryzyka koniunkturalne.



## Akwizycja

Przejęcie i integracja zewnętrznych podmiotów dostarczających komplementarne usługi finansowe względem oferowanych przez mPay.

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

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie I XII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego

KRS: 0000172708 I NIP: 5213258216 I REGON: 015506707

Kapitał zakładowy i wpłacony w wysokości: 7 320 000 zł I [www.mpay.pl](http://www.mpay.pl)

Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem KNF (zezwozenie nr IP39/2016)