

RAPORT KWARTALNY

ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 maja 2021 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 31.03.2021	4
3. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY	5
4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	7
5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	10
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	16
9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM 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 31.03.2021 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 – Prezes Zarządu Daniel Ścigała – Wiceprezes Zarządu
Rada Nadzorcza:	Piotr Polanowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej Mariusz Chudzicki – Członek Rady Nadzorczej Radosław Dudziński - Członek Rady Nadzorczej Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej Janusz Sobczyk – Członek Rady Nadzorczej
Kapitał zakładowy:	8 814 594,00 PLN

Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:	<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, 7 363 960 akcji zwykłych na okaziciela serii N, 2 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O.</p>
---	--

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 31.03.2021 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	42 830 109	72,88%	42 830 109	72,88%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 651 163	7,91%	4 651 163	7,91%
Andrzej Basiak	3 227 889	5,49%	3 227 889	5,49%
Pozostali	8 054 799	13,72%	8 054 799	13,72%
ŁĄCZNIE	58 763 960	100,00%	58 763 960	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 I kwartał 2021 roku, tj. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31.03.2021 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 I kwartał 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi za analogiczny okres roku poprzedniego. Spółka świadomie nie publikuje danych dotyczących wartości oraz liczby udzielonych pożyczek w ramach Platformy Pożyczkowej mPay, ze względu na to, że usługa jest w fazie wdrożenia i działa w ograniczonym zakresie.

W I kwartale 2021 r. Spółka prowadziła prace mające na celu pozyskanie nowych kontrahentów w tym samorządów, w których można dokonać zakupu biletów komunikacji miejskiej oraz biletów parkingowych z wykorzystaniem flagowego produktu Spółki - aplikacji mPay oraz nad poszerzenie grona Użytkowników. Dodatkowo Spółka prowadziła rozmowy z kolejnymi dostawcami usług pożyczkowych a także na temat poszerzenia oferty obecnego Partnera. Spółka udoskonaliła aplikację mPay o nowe funkcjonalności. Do dnia sporządzenia raportu została wdrożona funkcja mPay Go! czyli możliwość planowania podróży środkami komunikacji miejskiej w 38 miastach. W przedmiotowym okresie Spółka kontynuowała również prace nad system sprzedaży biletów na wydarzenia masowe, takie jak festiwale i imprezy sportowe oraz do obiektów kulturalno-rozrywkowych.

Kluczowymi aktywnościami Spółki w I kwartale 2021 w zakresie biznesowym było 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. Drugim znaczącym działaniem było podpisanie w styczniu 2021r. warunkowej umowy przejęcia 100% aktywów Domu Maklerskiego Banku BPS. Transakcja 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.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w Systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na koniec I kwartału 2021 roku obejmowała ponad 99 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowała swoim zasięgiem prawie 49 miast. We wszystkich nowych gminach Spółka prowadziła aktywne działania promocyjne.

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

W imieniu Zarządu,

Andrzej Basiak

Prezes Zarządu

Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	I kwartał roku obrotowego 2021	I kwartał roku obrotowego 2020	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco I kwartał roku obrotowego 2020
z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży	3 409	2 172	3 409	2 172
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 273	1 986	3 273	1 986
I Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	136	186	136	186
B. Koszty działalności operacyjnej	3 366	2 543	3 366	2 543
I Amortyzacja	127	145	127	145
II Zużycie materiałów i energii	11	10	11	10
III Usługi obce	2 778	1 929	2 778	1 929
IV Podatki i opłaty	2	39	2	39
V Wynagrodzenia	277	208	277	208
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	36	28	36	28
VII Pozostałe koszty rodzajowe	6	5	6	5
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	129	179	129	179
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	43	-371	43	-371
D. Pozostałe przychody operacyjne	1	1	1	1
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II Dotacje	0	0	0	0
III Inne przychody operacyjne	1	1	1	1
E. Pozostałe koszty operacyjne	6	1	6	1
III Inne koszty operacyjne	6	1	6	1
F. Zysk z działalności operacyjnej	38	-371	38	-371
G. Przychody finansowe	0	0	0	0
II Odsetki	0	0	0	0
V Inne	0	0	0	0
H. Koszty finansowe	17	21	17	21
I Odsetki	16	21	16	21
IV Inne	1	0	1	0
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	21	-392	21	-392
EBITDA*	165	-226	165	-226
K. Zysk(strata) brutto	21	-392	21	-392
N. Zysk (strata) netto	21	-392	21	-392

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2021	31.03.2020
A. Aktywa trwałe	5 392	3 809
I Wartości niematerialne i prawne	5 111	3 538
II Rzeczowe aktywa trwałe	25	23
III Należności długoterminowe	65	65
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	191	183
B. Aktywa obrotowe	10 243	7 547
I Zapasy	31	48
II Należności krótkoterminowe	1 921	869
III Inwestycje krótkoterminowe	1 641	1 084
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 650	5 546
A. Kapitał własny	8 259	4 246
I Kapitał podstawowy	8 815	7 320
II Kapitał zapasowy	2 397	348
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 974	-3 030
VIII Zysk (strata) netto	21	-392
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 376	7 110
I Rezerwy	260	261
II Zobowiązania długoterminowe	454	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	6 662	6 849
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	0

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2021	31.03.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 238	4 639
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 238	4 639
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 259	4 247

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	31.03.2021	31.03.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	21	-392
II. Korekty razem	-194	-882
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-173	-1 274
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	19	2
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-19	-2
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0	1 502
II. Wydatki	8	60
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8	1 442
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-200	166
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-200	166
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 841	918
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	1 641	1 084

Źródło: Spółka

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 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 od wartości początkowej jednostkowej ale nie</p>

		<p>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 rozpoczęciem dokonywania odpisów amortyzacyjnych.</p>

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

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 I kwartale 2021 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 skutecznie utrzymuje także sieć akceptacji płatności telefonem komórkowym w samorządach 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 skierowana 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.

Strategicznym celem mPay, poprzez który Zarząd buduje wartość mPay dla jej Akcjonariuszy, jest upowszechnienie cyfrowych płatności na rynku masowym. W I kwartale 2021 Spółka tworzyła nowe rozwiązania, rozbudowując zakres oferty produktów i usług przede wszystkim w obszarze finansów, między innymi o pożyczki i kredyty gotówkowe. Ponadto Spółka konsekwentnie rozwijała dotychczasowe obszary biznesowe, a w szczególności zakres produktów i usług dostępnych w aplikacji mobilnej mPay czyli zakup biletów komunikacji miejskiej i międzymiastowej w tym kolejowe i autobusowe, wnoszenie opłat w strefach płatnego parkowania oraz dystrybucję produktów ESD (*Electronic Software Distribution*).

W I kwartale 2021 roku, tj. w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku, przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 3 409 tys. zł. i były o 56,95 % wyższe niż przychody ze sprzedaży (tj. 2 172 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. W I kwartale 2021 roku, tj. w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku, Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 165 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości 21 tys. zł.

Kluczowe czynniki wzrostu sprzedaży, na jaki Spółka liczy w IIQ br., bezpośredni wpływ może mieć zmniejszenie obostrzeń związanych z przemieszczaniem się i zwiększenie limitów podróży w transporcie miejskim, jak również powrót wielu osób z trybu pracy zdalnej do aktywności zawodowej w miejscu zatrudnienia. Nie bez znaczenia może być także, większe niż dotychczas, społeczne wyczulenie na kwestie bezpieczeństwa. W tym kontekście wykorzystanie własnego telefonu do regulacji należności za transport bądź miejsce parkingowe należy uznać za bardziej higieniczne niż zakup w urządzeniach dotykowych zlokalizowanych na przystankach, w publicznych środkach transportu, czy w obrębie stref płatnego parkowania. Transakcje bezgotówkowe w aplikacji mPay wpisują się w formułę płatności powszechnie rekomendowaną, jako najbardziej pożądaną w odniesieniu do walki z koronawirusem. Spółka liczy na to, że zmiana zachowań społecznych będzie miała trwały charakter.

7. OPIS DZIAŁAŃ, JAKIE W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM PODEJMOWANE BYŁY W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEC 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.

W I kwartale 2021 roku działalność Spółki koncentrowała się na wdrożeniu nowych funkcjonalności w tym funkcji mPay Go!. Istotnym zakresem prac było ulepszanie Platformy Pożyczkowej mPay oraz prace nad wdrożeniem nowej usługi, która zostanie zaimplementowana w II kwartale 2021.

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 31 marca 2021 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 14,03 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 I kwartał 2021 roku i dane do nich porównywalne za I kwartał 2020 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
Prezes Zarządu

Daniel Ścigała
Wiceprezes Zarządu