

RAPORT KWARTALNY

ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU

MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 listopada 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 30.09.2021.....	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	13
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	155
9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE INFORMACJI ZAWARTYCH W NINIEJSZYM RAPORCIE.....	155

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 30.09.2021 r.

Firma:	mPay S.A.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Jasna 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:	10 109 967,60 PLN

Wyemitowane akcje/ Akcje znajdujące się w obrocie na rynku NewConnect:	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, 15 999 784 akcji zwykłych na okaziciela serii N, 2 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O.
--	--

2. STRUKTURA AKCJONARIATU ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH POWYŻEJ 5% GŁOSÓW NA WZA EMITENTA, STAN NA DZIEŃ 30.09.2021 ROKU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w liczbie głosów
Grupa "Lew" S.A. z siedzibą w Częstochowie	40 330 109	59,84%	40 330 109	59,84%
„US.EN.EKO” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	4 651 163	6,90%	4 651 163	6,90%
Stichting Legal Owner Solution One z siedzibą w Amsterdamie	4 589 072	6,81%	4 589 072	6,81%
Pozostali	17 829 440	26,45%	17 829 440	26,45%
ŁĄCZNIE	67 399 784	100,00%	67 399 784	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 2021 roku, tj. za okres od 1 lipca 2021 roku do 30 września 2021 roku wraz z informacjami dotyczącymi podejmowanych przez Spółkę aktywności w tym okresie i czynników mających wpływ na osiągnięte wyniki.

W III 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. W III kwartale zostały również sfinalizowane rozmowy na temat wnoszenia w aplikacji opłat za przejazd krajowymi autostradami.

W III kwartale trwały prace optymalizujące usługę mPayGo!, tym dodanie do planera podróży 24 miast zagranicznych.

W III kwartale 2021 r do usługi zakupu ubezpieczeń zostały dodane ubezpieczenia turystyczne. Tak jak w przypadku ubezpieczeń komunikacyjnych, dla użytkowników dostępna jest porównywarka, pozwalająca na wybór najkorzystniejszego wariantu ubezpieczenia.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w Systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej obejmuje 106 polskie miasta. Natomiast płatność za parkowanie obejmuje swoim zasięgiem 59 miast. We wszystkich nowych gminach Spółka prowadziła aktywne działania promocyjne.

Nadal były aktywnie prowadzone działania promujące możliwość rejestracji w aplikacji starterów SIM Operatorów Komórkowych. Wsparciem komunikacji nowej usługi jest promocja w ramach której każdy zweryfikowany użytkownik mPay może otrzymać 2 darmowe startery Orange.

W związku z doręczeniem Spółce decyzji KNF z dnia 4 listopada 2021 roku w przedmiocie zgłoszenia sprzeciwu, co do planowanego bezpośredniego nabycia przez Spółkę akcji imiennych spółki „Dom Maklerski Banku BPS” S.A. z siedzibą w Warszawie, Zarząd informuje, iż przeanalizuje uzasadnienie ww. decyzji oraz rozważy odwołanie się od niej o czym będzie informować w raporcie bieżącym.

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

w imieniu Zarządu

Andrzej Basiak
Prezes Zarządu

Daniel Ścigała
Wiceprezes Zarządu

4. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	3 kwartał roku obrotowego 2021	3 kwartał roku obrotowego 2020	Narastająco 3 kwartał roku obrotowego 2021	Narastająco 3 kwartał roku obrotowego 2020
z Rachunku Zysku i Strat (w tys.)	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży	4 362	3 384	11 356	7 649
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	-4 567	3 207	2 190	7 073
I Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8 929	177	9 166	576
B. Koszty działalności operacyjnej	4 660	3 436	11 581	8 026
I Amortyzacja	121	108	370	363
II Zużycie materiałów i energii	6	19	14	33
III Usługi obce	-4 552	3 013	1 228	6 364
IV Podatki i opłaty	12	9	19	49
V Wynagrodzenia	326	91	884	558
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	46	15	121	78
VII Pozostałe koszty rodzajowe	14	12	32	31
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	8 687	169	8 913	550
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-298	-52	-225	-377
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	0	365	53
I Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II Dotacje	0	0	363	52
III Inne przychody operacyjne	0	0	2	1
E. Pozostałe koszty operacyjne	5	0	17	7
III Inne koszty operacyjne	5	0	17	7
F. Zysk z działalności operacyjnej	-303	-52	123	-331
G. Przychody finansowe	1	0	1	1
II Odsetki	1	0	1	1
V Inne	0	0	0	0
H. Koszty finansowe	42	59	79	96
I Odsetki	15	59	50	96
IV Inne	27	0	29	0
I. Zysk (strata z działalności gospodarczej)	-344	-111	45	-426
EBITDA*	-182	56	493	32
K. Zysk(strata) brutto	-344	-111	45	-426
N. Zysk (strata) netto	-344	-111	45	-426

*EBITDA = Zysk na działalności operacyjnej powiększony o amortyzację

Wybrane dane finansowe z Bilansu (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2021	30.09.2020
A. Aktywa trwałe	5 498	3 386
I Wartości niematerialne i prawne	4 878	3 119
II Rzeczowe aktywa trwałe	34	20
III Należności długoterminowe	82	65
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	504	182
B. Aktywa obrotowe	15 522	9 007
I Zapasy	106	81
II Należności krótkoterminowe	1 391	918
III Inwestycje krótkoterminowe	6 192	1 410
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 833	6 598
A. Kapitał własny	14 667	4 213
I Kapitał podstawowy	10 110	7 320
II Kapitał zapasowy	7 486	348
VII Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 974	-3 029
VIII Zysk (strata) netto	45	-426
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 353	8 180
I Rezerwy	260	261
II Zobowiązania długoterminowe	182	0
III Zobowiązania krótkoterminowe	5 911	7 041
IV Rozliczenia międzyokresowe	0	878

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z zestawienia zmian w kapitale (fundusz) własnym (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2021	30.09.2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO na początek roku obrotowego)	8 238	4 639
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO na początek roku obrotowego), po korektach	8 238	4 639
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 667	4 213

Źródło: Spółka

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych (w tys. zł)	Stan na dzień:	Stan na dzień:
	30.09.2021	30.09.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	45	-426
II. Korekty razem	-1 780	-2 087
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-1 735	-2 513
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	38	-203
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-38	203
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	7 166	2 877
II. Wydatki	1 042	75
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 124	2 802
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	4 351	492
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	4 351	492
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 841	918
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	6 192	1 410

Źródło: Spółka

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 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</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 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 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 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 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.

Strategicznym celem mPay, poprzez który Zarząd buduje wartość mPay dla jej Akcjonariuszy, jest upowszechnienie cyfrowych płatności na rynku masowym. W III kwartale 2021 Spółka tworzyła nowe rozwiązania, rozbudowując zakres oferty produktów i usług przede wszystkim w obszarze finansów, między innymi o ubezpieczenia turystyczne. 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*).

Na koniec III kwartału 2021 roku przychody ze sprzedaży Spółki wyniosły 11 356 tys. zł. i były o 48,5 % wyższe niż przychody ze sprzedaży (tj. 7 649 tys. zł) osiągnięte przez Spółkę w analogicznym okresie roku poprzedniego. Na koniec III kwartału 2021 roku Spółka uzyskała wynik EBITDA na poziomie 493 tys. zł oraz wykazała zysk netto w wysokości - 45 tys. zł.

W III kwartale 2021 roku, po przeanalizowaniu zawartych umów, Spółka dokonała przekwalifikowania księgowoń związanych ze sprzedażą biletów komunikacyjnych i biletów wstępu traktując przedmiot transakcji jako towar. Zaksięgowanie powyższej zmiany spowodowało zmniejszenie przychodów ze sprzedaży produktów i usług (ze względu na przekwalifikowanie ze skutkiem od początku roku obrotowego za III kwartał w tej pozycji rachunku zysków i strat wykazana jest wartość ujemna) oraz zwiększenie przychodów ze sprzedaży towarów. Zmiana ta nie miała wpływu na wyniki finansowe Spółki i została wprowadzona w celach zachowania szczegółowej analityki i sprawowania lepszej kontroli.

Wśród kluczowych czynników wzrostu sprzedaży, na jakie Spółka liczy w IV kwartale br., jest poszerzenie portfela usług o możliwość wnoszenia opłat za przejazd autostradami zarówno państwowymi jak i prywatnymi. W związku ze zmianą od 1 grudnia br. organizacji wnoszenia opłat za przejazd autostradami A2 i A4 (e-toll), priorytetowo została potraktowana ta integracja. Kluczowym jest aby w najbliższym czasie dostarczyć użytkownikom aplikacji mPay możliwość wnoszenia opłat za przejazd wszystkim autostradami na terenie kraju. Ponadto spółka finalizuje umowę z kolejnym ogólnopolskim przewoźnikiem kolejowym.

Drugi kluczowy kierunek działań w IV kwartale br., który będzie mieć bezpośredni wpływ na wzrost sprzedaży, może mieć powrót do masowego przemieszczania się użytkowników transportu miejskiego związany z powrotem z trybu pracy zdalnej do aktywności zawodowej w miejscu zatrudnienia a także powrót do stacjonarnego nauczania na wszystkich szczeblach. Przez wzgląd na przyrost dobowej liczby osób zakażonych, nie bez znaczenia może być także, większe niż dotychczas, społeczne wyczerpanie 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 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.

W III kwartale 2021 roku działalność Spółki koncentrowała się na rozwoju kluczowych funkcjonalności w tym funkcji ubezpieczeń poszerzonych o ubezpieczenia turystyczne, usługi mPay Go! oraz rejestracji kart SIM. Istotnym zakresem prac było ulepszanie działania aplikacji mPay oraz prace nad wdrożeniem nowych usług, która zostaną zaimplementowana w IV kwartale 2021.

W III kwartale 2021 roku aktywnie prowadzone były prace nad optymalizacją działań w ramach kampanii promocyjno reklamowych. A także przygotowanie do zwiększenia udziału w przychodach sklepu internetowego www.mpay.sklep.pl.

8. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 30 września 2021 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 14,88 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 2021 roku i dane do nich porównywalne za III 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