

RAPORT OKRESOWY ROCZNY ZA ROK OBROTOWY 2022

„MPAY” SPÓŁKA AKCYJNA
z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 21 marca 2023

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Spis treści:

- I. PISMO ZARZĄDU WRAZ Z LISTEM ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY
- II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2022 WRAZ Z DANYM PORÓWNYWALNYMI
- III. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ
- IV. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO ZA ROK 2022 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
- V. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
 - WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
 - BILANS NA DZIEŃ 31.12.2022 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES OD 01.01.2022-31.12.2022 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01.2022-31.12.2022 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.01.2022-31.12.2022 R. WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI
 - DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
- VI. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2022
- VII. INFORMACJE NA TEMAT CZYNNIKÓW RYZYKA ZWIĄZANYCH Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ MPAY SA
- VIII. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU
- IX. SPRAWOZDANIE NIEZLAŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY SA ZA ROK OBROTOWY 2022
- X. 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
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 Spółka 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

LIST ZARZĄDU MPAY SA DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Zarząd spółki pod firmą mPay SA z siedzibą w Warszawie (dalej: „Emitent” lub „Spółka”), działając na podstawie i w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, przekazuje do publicznej wiadomości raport okresowy roczny za rok obrotowy 2022 tj. za okres od dnia 1 stycznia 2022 do dnia 31 grudnia 2022.


Zarząd mPay SA ogłasza, iż w roku obrotowym 2022 Emitent odnotował zysk netto z prowadzonej działalności gospodarczej.

W 2022 roku Spółka kontynuowała realizację przyjętej strategii rozwoju, zwiększając liczbę użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej mPay, ilość oraz zakres usług i produktów w niej dostępnych, a także zrealizowała wzrost wartości sprzedaży w stosunku do roku poprzedzającego. W minionym roku obrotowym, Spółka zmodernizowała funkcjonowanie aplikacji mobilnej mPay, a także poszerzyła portfel oferowanych towarów i usług, konsekwentnie realizując kierunek rozwoju w stronę multiplikacji do zarządzania finansami osobistymi. W ramach tych działań, spółka wdrożyła we współpracy z partnerami zewnętrznymi produkty pożyczkowe i inwestycyjne.

W III kwartale 2022 Spółka przekroczyła 1 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na koniec 2022 roku obejmowała 125 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowało swoim zasięgiem 75 miast. Zakres obsługi przejazdów kolejowych i autobusowych na liniach międzymiastowych i międzynarodowych na koniec 2022 roku obejmował 7 przewoźników. We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

Od początku 2022 roku Spółka przeprowadzała analizy prawne i odbywała warsztaty merytoryczne w zakresie współpracy jako Instytucja Płatnicza przy wydawaniu walut opartych na blockchain lub stablecoinów, które było konsekwencją podpisanych Umów

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

w 2021 roku. Po uzyskaniu odpowiednich kompetencji w III i w IV kw. Spółka rozpoczęła prace nad wdrożeniem aplikacji w wersji PREMIUM i mPay CLUB. mPay CLUB to rozwiązanie aktywizujące klientów, w ramach którego użytkownicy mogą gromadzić mCoiny za korzystanie z produktów i usług oraz za polecanie aplikacji. Zebrane mCoiny można będzie wymieniać na dedykowane mVouchery Club o różnych nominatach. Spółka ogłosiła, że w przypadku zebrania odpowiedniej ilości mCoinów wyemituje je w postaci Utility Token blockchain i staną się one wymienną walutą wewnętrzną dla użytkowników mPay.

W IV kw. Spółka zakończyła prace nad projektem „mPay dla firm”. Usługa „mPay dla firm” to oferta biznesowa dla firm posiadających floty pojazdów służbowych oraz rozliczających podróże służbowe swoich pracowników. Usługa w prosty sposób pozwala na obieg dokumentacji w firmach w zakresie opłat za przejazdy autostradami, parkowanie pojazdów służbowych oraz zakup biletów kolejowych. Firmy korzystające z usługi otrzymują zbiorczy dokument księgowy, a także mają dostęp do zestawień analitycznych pozwalających optymalizować wydatki firmowe w tym zakresie.

Istotnym elementem działalności spółki w roku 2022r. było podpisanie umowy ze spółką PKP Intercity oraz wdrożenie możliwości zakupu biletów na wszystkich trasach obsługiwanych przez przewoźnika. Usługa została wdrożona w czerwcu 2022.

W związku z agresją zbrojną Rosji na Ukrainie w roku 2022, spółka podjęła decyzję o dostosowaniu aplikacji dla uchodźców z ogarniętego wojną kraju. W tym celu została wydana ukraińska wersja językowa aplikacji mPay.

Za pośrednictwem aplikacji można było również wspierać uchodźców i Ukrainę, poprzez funkcję „Pomagam”, która została udostępniona organizacjom prowadzącym zbiórki charytatywne „Na pomoc Ukrainie”. Dzięki temu wszyscy, którzy chcieli wpłacić pieniądze na wybraną akcję i organizację charytatywną, mogli to zrobić szybko i sprawnie w aplikacji mPay.

W końcu grudnia 2022 Spółka podpisała Porozumienie kończące współpracę z Spółką Dziki Trener oraz DarkPoolOne oraz w tym samym dokumencie kończące inne Porozumienia akcjonariuszy, których stroną był Fundusz SoutionOne z siedzibą w Holandii.

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

W roku 2022 spółka została laureatem dwóch prestiżowych nagród na polskiej scenie branży fintech: uzyskała tytuł Fintech roku 2022 oraz zwyciężyła w jednej z kategorii na gali Fintech Awards 2022.


W roku 2022 do Zarządu spółki dołączył Pan Karol Zielinski który odpowiada m.in. za realizację strategii spółki w zakresie rozwoju technologii oferowanych usług finansowych i płatniczych.

Zarząd mPay SA zaprasza Państwa do zapoznania się z Raportem Rocznym za rok 2022, w którego dalszych częściach zawarte zostały szczegółowe informacje na temat danych i wyników finansowych Spółki wraz z informacjami dotyczącymi aktywności Emitenta w ubiegłym roku.

Z poważaniem,

Karol Zielinski
Członek Zarządu

Andrzej Basiak
Prezes Zarządu

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

II. WYBRANE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2022 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI

Wyszczególnienie	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022 W PLN	31.12.2021 W PLN	31.12.2022 W EUR	31.12.2021 W EUR
Przychody ze sprzedaży	27 270 984,46	16 840 585,49	5 816 817,28	3 678 991,91
Zysk (strata) ze sprzedaży	470 097,76	-24 862,23	100 270,41	-5 431,40
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	414 987,41	313 003,85	88 515,54	68 378,78
Zysk (strata) brutto	194 538,17	123 911,26	41 494,39	27 069,64
Zysk (strata) netto	152 193,17	154 379,26	32 462,34	33 725,67
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-624 998,76	-652 090,10	-133 310,32	-142 455,51
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-762 274,29	-2 515 431,66	-162 590,77	-549 520,84
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-27 274,51	6 701 995,13	-5 817,57	1 464 116,90
Przepływy pieniężne netto razem	-1 414 547,56	3 534 473,37	-301 718,65	772 140,55
Aktywa trwałe	9 137 027,46	8 015 712,84	1 948 235,03	1 742 773,59
Aktywa obrotowe	18 649 014,97	14 593 552,39	3 976 420,60	3 172 925,25
Należności długoterminowe	398 878,59	81 878,59	85 050,55	17 802,02
Należności krótkoterminowe	1 155 041,59	1 774 020,34	246 282,78	385 706,91
Kapitał własny	14 879 299,15	14 770 105,98	3 172 626,10	3 211 311,47
Kapitał podstawowy	10 109 967,60	10 109 967,60	2 155 689,38	2 198 105,75
Zobowiązania krótkoterminowe	12 414 218,88	7 382 925,85	2 647 011,42	1 605 193,25
Zobowiązania długoterminowe	181 607,40	181 607,40	38 723,09	39 485,02

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2021 i 2022 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień:
30.12.2022 r. - 4,6899 PLN/EUR
31.12.2021 r. - 4,5994 PLN/EUR
- 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.-31.12.2021 r. - 4,6883 PLN/EUR
od 01.01.-31.12.2021 r. - 4,5775 PLN/EUR.

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

III. INFORMACJE O PODMIOTACH ZALEŻNYCH MPAY S.A. TWORZĄCYCH GRUPĘ KAPITAŁOWĄ


Informacje o podmiocie zależnym Softon Pro Sp. z o.o.

Spółka mPay SA jest właścicielem 100% udziałów w spółce Softon Pro Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie przy ul. Brzeźnickiej 46B lok. 273, wpisaną do Krajowego Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000928258, NIP: 527-297-49-48, kapitał zakładowy i wpłacony: 5000 zł

W II kwartale 2022r. nastąpiła zmiana danych rejestrowych nabytego w I kwartale 2022 podmiotu. Zmianie uległy m.in. nazwa firmy (z Kansanon Investments Sp. z o.o.) oraz adres jej siedziby.

IV. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JEDNOSTKI ZALEŻNEJ SOFTON PRO ZA ROK 2022 WRAZ Z DANymi PORÓWNYWALNYMI

Wyszczególnienie	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022 W PLN	31.12.2021 W PLN	31.12.2022 W EUR	31.12.2021 W EUR
Przychody ze sprzedaży	938 800,00	0,00	200 243,16	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-15 434,56	0,00	-3 292,14	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-15 431,52	0,00	-3 291,50	0,00
Zysk (strata) brutto	-15 431,52	0,00	-3 291,50	0,00
Zysk (strata) netto	-15 431,52	0,00	-3 291,50	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 769,95	0,00	-377,52	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 000,00	0,00	1 066,48	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	3 230,05	0,00	688,96	0,00
Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	747 583,55	0,00	159 402,88	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	174 353,50	0,00	37 176,38	0,00
Kapitał własny	-10 431,52	0,00	-2 224,25	0,00
Kapitał podstawowy	5 000,00	0,00	1 066,12	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	758 015,07	0,00	161 627,13	0,00
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Sposób przeliczenia wybranych danych na walutę EURO:

Powyższe dane finansowe za 2021 i 2022 zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów zostały przeliczone przy użyciu kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień:
30.12.2022 r. - 4,6899 PLN/EUR
31.12.2021 r. - 4,5994 PLN/EUR
- 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.-31.12.2021 r. - 4,6883 PLN/EUR
od 01.01.-31.12.2021 r. - 4,5775 PLN/EUR.

V. ROCZNE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE


Zarząd Emitenta informuje, iż:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans na dzień 31.12.2022 r. wraz z danymi porównywalnymi,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022-31.12.2022 r. wraz z danymi porównywalnymi,
4. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022-31.12.2022 r. wraz z danymi porównywalnymi,
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym w okresie od 01.01.2022-31.12.2022 r. wraz z danymi porównywalnymi,
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia

stanowią Załącznik nr 1 do Raportu Roczego.

VI. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MPAY SA W ROKU OBROTOWYM 2022

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w 2022 roku stanowi załącznik nr 2 do Raportu Roczego.

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

VII. 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 zapewnienia 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

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

ryzyko nie osiągnięcia zysków z tytułu realizowanych projektów lub przedsięwzięć biznesowych.

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.

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

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016

Ryzyko innych nieprzewidzianych zdarzeń – w tym wynikających z siły wyższej

W 2022r. spółka z sukcesem kontynuowała działalność pomimo trwającego stanu epidemii oraz zagrożenia epidemicznego Covid-19. W związku ze znaczącym spadkiem zakażeń wirusem, spółka nie przewiduje istotnego zagrożenia w tym zakresie.

mPay zwraca również uwagę na stan prowadzonych działań wojennych na Ukrainie.

Spółka na bieżąco monitoruje powyższe ryzyka i w jej ocenie w najbliższym okresie nie wpłyną one na stan prowadzonej działalności.

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

VIII. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenia Zarządu stanowią załącznik nr 3 i załącznik nr 4 do Raportu Roczego.

IX. SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MPAY SA ZA ROK OBROTOWY 2022

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

X. INFORMACJA O STOSOWANIU PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD DOBRYCH PRAKTYK

Informacja o stosowaniu dobrych praktyk została zawarta w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki w 2022 roku stanowiącym załącznik nr 2 do Raportu Roczego.

 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 10 109 967,60 PLN w całości wpłacony.
Krajowa Instytucja Platnicza pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego – zezwolenie nr IP39/2016