

Warszawa, dnia 20 marca 2023 roku.

***Sprawozdanie Zarządu z działalności spółki
„mPay” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
za rok obrotowy 2022***

1. Wprowadzenie

Spółka „mPay” S.A. z siedzibą w Warszawie (adres: ul Jasna 1 lok. 421, 00-113 Warszawa) (dalej: **mPay**), zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie, Wydział XII Gospodarczy, nr KRS: 0000172708, prowadzi handlowo- usługową działalność gospodarczą w zakresie m.in. produkcji oprogramowania, pośrednictwa finansowego oraz prac badawczo rozwojowych.

Oprócz lokalizacji w Warszawie mPay prowadzi także działalność w oddziale w Częstochowie (adres: ul. Brzeźnicka nr 46B, lok. 284, 42-215 Częstochowa).

2. Zakres działalności mPay

Spółka mPay SA jest spółką publiczną, której akcje są notowane w ramach alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Spółka mPay opracowała i rozwija system płatności mobilnych, które pozwalają na realizację i rozliczanie płatności dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego (tzw. m-płatności). Od 2007 roku spółka rozpoczęła działalność w roli Agenta Rozliczeniowego na podstawie zgody Prezesa Narodowego Banku Polskiego wydanej zgodnie z art. 67 ust. 1 ustawy z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych i prowadzi system autoryzacji i rozliczeń. Zgodnie z ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych działalność mPay jest kwalifikowana jako działalność Krajowej Instytucji Płatniczej. W dniu 13 września 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez mPay (IP 39/2016) .

Czas trwania mPay nie jest oznaczony.

Podstawowy przedmiot działalności mPay według Polskiej Klasyfikacji Działalności obejmuje:

- 47.91.Z – sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet
- 62.01.Z – działalność związana z oprogramowaniem
- 62.09.Z – pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych
- 64.99.Z - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych

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. Z uwagi na nieistotność obrotów spółki zależnej, zgodnie z art. 56 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości, MPAY S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W skład mPay nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

Ogólny opis podstawowych produktów i usług spółki mPay SA

Spółka mPay SA rozwija swój flagowy produkt w postaci aplikacji mobilnej umożliwiającej jej użytkownikom m.in. wykonanie opłaty parkingowej w strefach płatnego parkowania, zakup biletów komunikacyjnych, autobusowych i kolejowych, a także wykonanie opłaty za przejazd płatnymi odcinkami autostradami w Polsce. Spółka systematycznie poszerza swój zasięg o kolejne lokalizacje w których można skorzystać z dostępnych w aplikacji usług i produktów. Aplikacja umożliwia także zaciągnięcie pożyczki, wykonanie inwestycji finansowej lub wykupienie ubezpieczenia komunikacyjnego we współpracy z partnerami spółki. Dodatkowo, użytkownicy mają możliwość wykupienia oraz zarejestrowania karty SIM, zasilenia telefonu komórkowego u dowolnego operatora, posiadają dostęp do szerokiej palety produktów cyfrowych i multimedialnych tj. gry, programy lub pakiety na platformy cyfrowe. Aplikacja mPay oferuje swoim użytkownikom również możliwość wykupienia biletów do wybranych miejsc rozrywki tj. ogrody zoologiczne czy parki narodowe. W aplikacji można także nadać paczkę lub wspomóc aktualne akcje charytatywne.

3. Władze mPay

W skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2022 roku wchodził:

- Andrzej Basiak – Prezes Zarządu
- Karol Zielinski – Członek Zarządu

Prokurentem Spółki jest Małgorzata Próchnicka.

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2022 roku wchodził:

- Janusz Sobczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej
- Mariusz Chudzicki – Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Ciżkowicz – Członek Rady Nadzorczej
- Radosław Dudziński – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej
- Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej

W bieżącym okresie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

- W dniu 24 października 2022 roku Rada Nadzorcza mPay powołała p. Karola Zielinskiego w skład Zarządu Spółki powierzając mu funkcję Członka Zarządu – Dyrektora ds. usług Płatniczych ze skutkiem od dnia 25 października 2022 roku.

W bieżącym okresie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

- W dniu 30 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki odwołało ze składu Rady Nadzorczej mPay i pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej p. Piotra Polanowskiego.
- W dniu 30 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej mPay p. Janusza Sobczyka.
- W dniu 30 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Emitenta p. Piotra Ciżkowicza oraz p. Krzysztofa Kozę do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mPay.

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

- W dniu 27 lutego 2023 roku, p. Piotr Ciżkowicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mPay z dniem 27 lutego 2023 roku.
- W dniu 28 lutego 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki odwołało ze składu Rady Nadzorczej mPay i pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej p. Radosława Dudzińskiego.
- W dniu 28 lutego 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej mPay p. Łukasza Hołubowskiego do pełnienia Członka Rady Nadzorczej mPay.

4. Skład akcjonariatu

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna jednej akcji w PLN	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej
SERIA A	Na okaziciela	Zwykłe	11 000 000	0,15	1 650 000,00 zł
SERIA B	Na okaziciela	Zwykłe	2 800 000	0,15	420 000,00 zł
SERIA C	Na okaziciela	Zwykłe	14 400 000	0,15	2 160 000,00 zł
SERIA D	Na okaziciela	Zwykłe	1 000 000	0,15	150 000,00 zł
SERIA E	Na okaziciela	Zwykłe	1 800 000	0,15	270 000,00 zł
SERIA F	Na okaziciela	Zwykłe	3 200 000	0,15	480 000,00 zł
SERIA G	Na okaziciela	Zwykłe	1 000 000	0,15	150 000,00 zł
SERIA H	Na okaziciela	Zwykłe	600 000	0,15	90 000,00 zł
SERIA I	Na okaziciela	Zwykłe	600 000	0,15	90 000,00 zł
SERIA J	Na okaziciela	Zwykłe	2 150 000	0,15	322 500,00 zł
SERIA K	Na okaziciela	Zwykłe	1 450 000	0,15	217 500,00 zł
SERIA L	Na okaziciela	Zwykłe	4 800 000	0,15	720 000,00 zł
SERIA M	Na okaziciela	Zwykłe	4 000 000	0,15	600 000,00 zł
SERIA N	Na okaziciela	Zwykłe	15 999 784	0,15	2 399 967,60 zł
SERIA O	Na okaziciela	Zwykłe	2 600 000	0,15	390 000,00 zł

Liczba akcji razem: 67 399 784

Akcjonariusze	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu
GRUPA „LEW” SPÓŁKA AKCYJNA	36 785 665	54,58 %	36 785 665	54,58 %
„UN.EN.EKO” Sp. z o.o.	4 651 163	6,90 %	4 651 163	6,90 %
Rafał Zaorski	3 509 462	5,21 %	3 509 462	5,21 %
Pozostali	22 453 494	33,31 %	22 453 494	33,31 %
	67 399 784	100,00 %	67 399 784	100,00 %

Skład akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2022 r. został ustalony na podstawie otrzymanych od akcjonariuszy zawiadomień przekazanych w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Rzeczywisty stan może odbiegać od prezentowanego, jeżeli nie zaszły zdarzenia nakładające obowiązek na akcjonariusza ujawnienia nowego stanu posiadania lub mimo zajścia takich zdarzeń akcjonariusz nie przekazał stosownego zawiadomienia.

5. Cel strategiczny mPay

Strategicznym celem mPay SA, poprzez który Zarząd buduje wartość spółki dla jej Akcjonariuszy, jest niezmiennie upowszechnianie cyfrowych płatności na rynku masowym. Celem strategicznym Spółki na najbliższe lata jest wzrost liczby użytkowników korzystających z aplikacji oraz rozwój obecnych i tworzenie nowych rozwiązań, poszerzających zakres oferty produktów i usług- także w obszarze finansów: między innymi o rachunki płatnicze i wydawnictwo kart debetowych oraz usługę płatności rachunków dla użytkowników.

Cel strategiczny Spółka będzie realizować poprzez rozwój Platformy Finansowej w ramach aplikacji mobilnej mPay oraz poprzez nawiązywanie relacji i umów z partnerami biznesowymi w nowych obszarach a także w zakresie aktualnie dostępnych usług i produktów w aplikacji.

Spółka jest w trakcie implementacji rozwiązań oraz planuje świadczyć usługi związane z wdrożeniem do polskiego porządku prawnego Dyrektywy PSD2, aby wykorzystywać możliwości wynikające z tych regulacji do tworzenia nowych rozwiązań w segmencie FinTech.

Ponadto Spółka planuje rozwijać w sposób organiczny 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*).

Takie rozplanowanie celów strategicznych pozwoli na dalszy dynamiczny rozwój Spółki, a co za tym idzie wzrost jej wartości.

6. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność mPay w roku obrotowym

W 2022 roku Spółka realizowała przyjętą strategię 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.

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność spółki w roku 2022 to:

- Podpisanie umowy i wdrożenie oferty zakupu biletów kolejowych PKP Intercity;
- Podpisanie umów oraz wdrożenia poboru opłat w systemie videotoll za przejazdy autostradami A1 Toruń - Gdańsk oraz A4 Katowice – Kraków;
- Podpisanie umowy z SOONLY FINANCE Sp. z o.o. i rozpoczęcie świadczenia usługi pośrednictwa pożyczkowego;
- Podpisanie umów z FAIR PALCE FINANCE S.A. oraz FINAX, o.c.p., a.s., Spółka Akcyjna, Oddział w Polsce i rozpoczęcie reklamowania tego rozwiązania dla użytkowników mPay;
- Wdrożenie oferty ubezpieczeń szkolnych;
- Wydanie aplikacji mPay w języku ukraińskim w związku z sytuacją geopolityczną;
- Wdrożenie usługi zarządzania podróżami służbowymi w ramach projektu „mPay dla firm”;
- Przekroczenie progu 1 mln użytkowników aplikacji mPay;
- Otrzymanie dwóch nagród:
 - *Fintech roku 2021 - Invest Cuffs 2022*
 - *Fintech Awards 2022 - Fintech Summit Poland 2022*;
- Zmiany w zarządzie oraz radzie nadzorczej spółki;
- Podpisanie umowy z BillTech GROUP na obsługę rachunków (wdrożenie usługi nastąpi w roku 2023);
- Rozpoczęcie działania programu mPay CLUB oraz dodanie możliwości korzystania z aplikacji mPay w wersji PREMIUM.

7. Nowe obszary biznesowe

Cel strategiczny Spółki w roku 2022 był realizowany poprzez nawiązywanie relacji i umów z partnerami biznesowymi w nowych obszarach, a także w zakresie aktualnie dostępnych usług i produktów w aplikacji. W III kwartale 2022 Spółka przekroczyła 1 mln założonych kont użytkowników aplikacji mPay.

W roku 2022 spółka poszerzyła portfolio oferowanych produktów i usług, konsekwentnie realizując kierunek rozwoju w stronę multiplikacji do zarządzania finansami osobistymi. W

ramach tych działań Spółka wdrożyła usługi trzech podmiotów, dostarczających do aplikacji mPay produkty i usługi z zakresu finansów: pożyczki i usługi inwestycyjne. Oferta w tym zakresie będzie sukcesywnie poszerzana.

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 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 nominałach. 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 ramach płatnej wersji PREMIUM użytkownicy mają szereg udogodnień oraz zniżek np. opłaty za zasilenie rachunku niższe o 50%, bezpłatne przechowywanie kart w mPay Wallet oraz bezpłatną integrację z Masterpass, funkcję „Znajdź auto” w usłudze Parkowania, darmowe raporty, brak reklam w aplikacji oraz unikatowe na rynku zapewnienie SLA na poziomie 99,6%.

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 mogą generować dowolne raporty i zestawienia, a to przekłada się na optymalizację kosztów oraz monitorowania firmowych wydatków.

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 i przysporzyła Spółce znaczących przychodów oraz zwiększyła sprzedaż wcześniej oferowanych biletów na Koleje Regionalne, gdyż udało się zaproponować całościową Ofertę dla osób podróżujących kolejami.

W roku 2022 spółka została laureatem podczas dwóch znaczących wydarzeń polskiej branży fintech oraz inwestycyjnej.

Fintech roku 2021 w ogólnopolskim konkursie organizowanym w ramach kongresu Invest Cuffs 2022. Invest Cuffs to jedno z najważniejszych wydarzeń rynków inwestycyjnych nie tylko w Polsce, ale i w Europie Środkowo-Wschodniej. Co roku, w ramach tego wydarzenia, odbywa się również konkurs, w którym internauci wybierają osoby i firmy, w największym stopniu przyczyniające się do rozwoju świadomości inwestorów oraz budowania produktów i usług najwyższej jakości. W tegorocznej edycji internauci mogli wybierać swoich faworytów

w aż 21 kategoriach, m.in. Dom Maklerski 2021, Fundusz Inwestycyjny 2021, Produkt Inwestycyjny 2021. Oddano rekordową liczbę ponad 120 tys. głosów.

Fintech Awards 2022 podczas Fintech Summit Poland by Fintek.pl.

W związku z sytuacją geopolityczną w roku 2022 spółka podjęła decyzję o dostosowaniu aplikacji dla uchodźców z Ukrainy. Aby ułatwić podróżowanie po Polsce wydana została aplikacja w języku ukraińskim. Za pośrednictwem aplikacji można było również wspierać uchodźców i Ukrainę, poprzez funkcję „Pomagam”. Funkcja została udostępniona organizacjom, które prowadziły 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.

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.

Podjęte w roku 2022 zamiany w zakresie organów zarządzających Spółki pozwoliły na rozwój planowania strategicznego nastawionego na dalszy dynamiczny rozwój Spółki, a co za tym idzie wzrost jej wartości.

- **Rozwój w ramach istniejącego modelu biznesowego**

W 2022 roku mPay kontynuował dotychczasowe działania sprzedażowe mające na celu pozyskanie do współpracy nowych miast oraz rozszerzenie obszaru akceptacji płatności mobilnych, w tym w szczególności w zakresie komunikacji publicznej w tym również przewozów kolejowych oraz opłat za parkowanie.

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 obejmowała 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.

- **Działalność badawczo – rozwojowa**

W 2022 roku mPay ponosiła nakłady na prace pozwalające na poszerzenie portfolio o usługi oparte na dostępie do informacji o rachunku płatniczym oraz technologii pozwalającej na realizacji szerokiego zakresu płatności i przelewów – AIS i PIS. Prowadzono również prace nad dostosowaniem systemu mPay do wydawania i obsługi kart debetowych, płatności za rachunki oraz prowadzenia rachunków płatniczych, wykonywania transakcji płatniczych oraz identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów dla partnerów zewnętrznych.

8. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

W 2022 roku przychody ze sprzedaży osiągnięte przez mPay wyniosły 27 271,0 tys. zł netto. Głównym źródłem przychodów mPay w 2022 roku były przychody z tytułu:

- sprzedaży biletów komunikacji miejskiej, biletów autostradowych oraz pobierania opłat w strefach parkowania,
- sprzedaży doładowań telefonów pre-paid, kodów do gier i innych produktów cyfrowych,
- świadczenia usług integracyjnych i wdrożeniowych systemów oraz oprogramowania i aplikacji.

W 2022 roku mPay osiągnęła:

- 1) zysk ze sprzedaży w wysokości 470,1 tys. zł,
- 2) zysk z działalności operacyjnej na poziomie 415,0 tys. zł,
- 3) zysk netto w wysokości 152,2 tys. zł.

Suma bilansowa (łączna suma aktywów równa się sumie pasywów) na koniec roku obrotowego 2022 wyniosła 27 786,0 tys. zł, a wysokość kapitałów własnych wyniosła 14 879,3 tys. zł.

Zatrudnienie

Na dzień 31 grudnia 2022 roku mPay zatrudniała 17 osób na umowę o pracę. W 2022 roku mPay współpracowała z wieloma zleceniobiorcami oraz usługodawcami na podstawie umów cywilnoprawnych.

Informacje o udzielonych pożyczkach

Na dzień 31.12.2022 roku spółka mPay nie posiadała udzielonych pożyczek.

Informacje o udzielonych i otrzymanych poręczeniach i gwarancjach

W 2022 roku spółka nie udzielała poręczeń i gwarancji natomiast w związku z podpisanymi, nowymi umowami handlowymi, była zobowiązana do przedstawiania gwarancji bankowych zapłaty oraz należytego wykonania. Łączna wartość otrzymanych gwarancji bankowych na koniec 2022r. w spółce mPay SA wynosiła 1.840.000,00 zł

Istniejące ryzyka i metody zarządzania

mPay 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.

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 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

Wskaźniki

Wskaźnik rentowności sprzedaży

Rentowność sprzedaży:

wynik
finansowy
netto

przychody ze
sprzedaży
netto

Rok	2018	2019	2020	2021	2022
Rentowność sprzedaży [%]	-0,95	0,11	0,53	0,92	0,56

W 2022 roku mPay osiągnął wskaźnik rentowność netto na sprzedaży na poziomie 0,56%

Wskaźnik rentowności majątku

Rentowność majątku:

wynik
finansowy
netto

aktywa

Rok	2018	2019	2020	2021	2022
Rentowność majątku [%]	-0,97	0,12	0,38	0,68	0,55

W 2022 roku mPay osiągnął wskaźnik rentowności majątku na poziomie 0,55%.

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych :

$$\frac{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{przychody ze sprzedaży netto}} \times \text{liczba dni w okresie}$$

Rok	2018	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik rotacji zob. krótkoterm.	186,6	188,9	211,1	160,02	166,15

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych mPay SA w roku 2022 osiągnął poziom 166,15.

Wskaźnik płynności gotówkowej

Płynność gotówkowa:

$$\frac{\text{środki pieniężne}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

Rok	2018	2019	2020	2021	2022
Wskaźnik płynności gotówkowej	0,11	0,14	0,29	0,73	0,32

Wskaźnik płynności gotówkowej mPay w roku 2022 osiągnął poziom 0,32.

Ocena osiągniętego wyniku finansowego w 2022 roku

Zarząd pozytywnie ocenia osiągnięte w 2022 roku wyniki finansowe mPay.

Przewidywana sytuacja finansowa

mPay będzie kontynuować prace zmierzające do dalszego zwiększenia wolumenów sprzedaży biletów komunikacji miejskiej oraz płatności w strefach płatnego parkowania, co powinno pozwolić na kontynuowanie ścieżki dalszego rozwoju, wzrost sprzedaży oraz maksymalizację wartości dla akcjonariuszy.

9. Informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego przez mPay w roku obrotowym 2022

Zarząd na podstawie § 5 ust. 6.3. Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect” podaje następujące informacje:

DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA NEW CONNECT	STANOWISKO mPay
<p>1. Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka, korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwić transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.</p>	<p>TAK – za wyjątkiem umożliwienia transmitowania obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad oraz upubliczniania go na stronie internetowej.</p> <p>Komentarz: Umżliwienie transmitowania obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet oraz rejestrowania przebiegu obrad i publikowania go na stronie internetowej, generowałoby koszty niewspółmierne do dodatkowej wartości informacyjnej takiego rozwiązania dla inwestorów. Informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń publikowane są w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej mPay.</p>
<p>2. Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.</p>	<p>TAK</p> <p>Komentarz: mPay realizuje przedmiotową zasadę w szczególności poprzez publikację stosownych raportów bieżących i okresowych oraz uaktualnianie informacji na stronie internetowej mPay.</p>
<p>3. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:</p> <p>3.1 Podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),</p> <p>3.2 Opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,</p> <p>3.3 Opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,</p> <p>3.4 Życiorysy zawodowe członków organów spółki,</p> <p>3.5 Powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5%</p>	<p>Informacje znajdują się na stronie www.mpay.pl.</p> <p>TAK</p> <p>TAK</p> <p>TAK</p> <p>TAK</p> <p>TAK</p>

<p>ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki, 3.6 Dokumenty informacyjne spółki, 3.7 Zarys planów strategicznych spółki,</p>	<p>TAK NIE Komentarz: W chwili obecnej mPay nie publikuje na stronie internetowej zarysu planów strategicznych spółki jak również informacji o prognozowaniu wyników finansowych spółki. Powyższe spowodowane jest stale zmieniającymi się tendencjami na rynku.</p>
<p>3.8 Opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent publikuje prognozy),</p>	<p>NIE Komentarz: Dotychczas Zarząd nie podjął decyzji o publikacji prognoz, choć nie wyklucza tego w najbliższej przyszłości.</p>
<p>3.9 Strukturę akcjonariatu emitenta, wraz ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie, 3.10 Dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakt z mediami,</p>	<p>TAK NIE Komentarz: mPay nie publikuje na stronie internetowej danych oraz kontaktu do osoby odpowiedzialnej za relacje inwestorskie oraz kontakt z mediami. Zarząd nie wyklucza, iż w przyszłości taka informacja zostanie opublikowana.</p>
<p>3.11 (skreślony) 3.12 Opublikowane raporty bieżące i okresowe</p>	<p>TAK TAK w zakresie publikacji Kalendarza zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń NIE w zakresie spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych</p>
<p>3.13 Kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,</p>	<p>Komentarz: W chwili obecnej mPay nie organizuje spotkań z inwestorami i analitykami ani konferencji prasowych. mPay na bieżąco odpowiada na pytania inwestorów, analityków i mediów z wykorzystaniem ogólnodostępnych środków komunikacji.</p>
<p>3.14 Informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych</p>	<p>TAK</p>
<p>3.15 (skreślony), 3.16 Pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania</p>	<p>NIE TAK</p>
<p>3.17 Informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,</p>	<p>TAK</p>
<p>3.18 Informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,</p>	<p>NIE</p>

<p>3.19 Informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,</p> <p>3.20 Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,</p> <p>3.21 Dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,</p> <p>3.22 (skreślony)</p> <p>3.23 Informacje na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.</p>	<p>TAK</p> <p>NIE</p> <p>TAK</p>
<p>4. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta</p>	<p>TAK – spółka prowadzi stronę internetową w języku polskim</p>
<p>5. Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdująca na stronie www.gpwinfostrefa.pl.</p>	<p>TAK, z wyłączeniem działu relacji inwestorskich na stronie www.GPWInfostrefa.pl Komentarz: W ocenie mPay bieżąco aktualizowana sekcja relacji inwestorskich prowadzona w ramach korporacyjnej strony internetowej mPay jest wystarczającym źródłem wiedzy dla inwestorów</p>
<p>6. Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.</p>	<p>NIE</p> <p>Komentarz: Spółka nie korzysta w sposób ciągły z usług Autoryzowanego Doradcy.</p>
<p>7. W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę</p>	<p>NIE</p> <p>Komentarz: Spółka nie korzysta w sposób ciągły z usług Autoryzowanego Doradcy.</p>
<p>8. Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy</p>	<p>TAK</p>
<p>9. Emitent przekazuje w raporcie rocznym: 9.1. Informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej, 9.2. Informacje na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu</p>	<p>CZĘŚCIOWO</p> <p>Komentarz: Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy jest regulowane umową zawartą z Emitentem i jest kwestią poufną.</p>

świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	
10. Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK
11. Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami. ¹	NIE Komentarz: mPay na bieżąco odpowiada na pytania inwestorów, analityków i mediów z wykorzystaniem ogólnodostępnych środków komunikacji oraz organizując spotkania indywidualne.
12. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK
13. Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalone są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych. 13.a. W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 §Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych. ¹	TAK
14. Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK
15. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	TAK
16. Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca.	NIE Komentarz:

<p>Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> • informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, • informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, • kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego <p>16a. W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu ("Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect") emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.</p>	<p>W opinii mPay publikowane raporty okresowe oraz informacje prezentowane na korporacyjnej stronie internetowej zapewniają Akcjonariuszom oraz Inwestorom dostęp do kompletnych i wystarczających informacji dających pełen obraz sytuacji mPay.</p> <p>TAK</p>
--	--

Zarząd podejmuje działania mające na celu przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie najszerszym z możliwych, biorąc jednak jednocześnie pod uwagę cele ich stosowania, w szczególności umacnianie transparentności, poprawę jakości komunikacji spółek z inwestorami czy wzmocnienie ochrony praw akcjonariuszy.

10. Dodatkowe informacje

- a) Nabycie akcji własnych
mPay nie dokonała w latach ubiegłych ani w roku 2022 transakcji nabycia akcji własnych.
- b) Zagadnienia dotyczące ochrony środowiska
mPay nie prowadzi działalności, która mogłaby powodować wystąpienie istotnych zagadnień dotyczących ochrony środowiska.
- c) mPay utrzymuje system kontroli wewnętrznej w zakresie procesu sporządzania sprawozdań finansowych. System, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym umożliwi i zapewni (1) skuteczność podejmowanych działań, (2) wiarygodność, (3)

kompletność, (4) aktualność informacji zarządczych oraz finansowych, oraz procesowany jest przez poszczególne komórki organizacyjne mPay. Na system kontroli wewnętrznej składają się instrukcje, zarządzenia oraz procedury wewnętrzne. mPay przeprowadza miesięczne przeglądy wyników finansowych, realizacji przyjętej strategii oraz założonych planów. Zarząd oraz Rada Nadzorcza zaangażowane są w proces planowania dotyczący wszystkich obszarów działalności mPay. Do zakresu działań poszczególnych komórek organizacyjnych mPay należy identyfikacja oraz ocena ryzyka operacyjnego. Działania mające na celu monitoring i zarządzanie ryzykiem, a przez to ograniczenie wpływu niepewności na realizację celów działalności mPay, zostały zdefiniowane w zakresach obowiązków poszczególnych komórek organizacyjnych oraz zarządzeniach wewnętrznych. Powyższe działania wpływają korzystnie na proces sporządzania sprawozdań finansowych.

- d) Zgodnie z postanowieniami Statutu mPay wszystkie akcje są równe w prawach, brak jest posiadaczy akcji lub innych papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne.
- e) W mPay nie występują jakiegokolwiek ograniczenia wykonywania prawa głosu z posiadanych akcji, poza tymi które wynikają z obowiązującym w tym zakresie przepisów prawa.
- f) Statut mPay nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych. mPay nie są znane jakiegokolwiek inne ewentualne ograniczenia w tym zakresie, w szczególności powstałe na podstawie umów lub innych stosunków prawnych.
- g) Powoływanie i odwoływanie osób zarządzających dokonywane jest decyzją Rady Nadzorczej, na podstawie regulacji zawartych w Statucie mPay oraz obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. Uprawnienia osób zarządzających określone są w Kodeksie spółek handlowych oraz aktach wewnętrznych mPay.

Na mocy Statutu mPay Zarząd nie posiada nadzwyczajnych uprawnień, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji o emisji akcji oraz o ich wykupie. Emisja akcji lub wykup akcji mogą następować w ramach upoważnienia udzielonego Zarządowi przez Walne Zgromadzenie.

- h) Sposób działania Walnego Zgromadzenia i jego uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania zasadniczo pokrywają się z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Dodatkowe regulacje zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych, w szczególności Statucie mPay. Chodzi tutaj przede wszystkim o przekazanie Radzie Nadzorczej kompetencji Walnego Zgromadzenia w zakresie wyrażania zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.
- i) Zarząd działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statutu mPay oraz Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb. Zarząd podejmuje uchwały w sprawach wymienionych w Regulaminie Zarządu. Z każdego posiedzenia Zarządu sporządzany jest protokół, w którym opisane są zwięźle tematy będące przedmiotem posiedzenia oraz wymienione i zawarte w formie załączników uchwały podjęte na posiedzeniu Zarządu.

- j) Rada Nadzorcza działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statutu mPay oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są na posiedzeniach odbywanych w siedzibie mPay lub w innych ustalonych miejscach w Polsce. Kompetencje Rady Nadzorczej określa Kodeks spółek handlowych oraz Statut mPay. Walne Zgromadzenie może powołać Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Regulamin Rady Nadzorczej określa tryb zwoływania i obradowania Rady Nadzorczej. Regulamin przewiduje także możliwość podejmowania uchwał poza posiedzeniem Rady Nadzorczej, w formie pisemnej lub w formie środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, jak również możliwość oddania głosu za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Z każdego posiedzenia Rady Nadzorczej sporządzany jest stosowny protokół, którego zawartość określa Regulamin Rady Nadzorczej. Do protokołu z posiedzenia Rady Nadzorczej załącza się listę obecności, podjęte uchwały oraz jeden egzemplarz materiałów dostarczanych każdemu członkowi Rady Nadzorczej. Księga protokołów przechowywana jest w mPay.
- k) mPay nie przyjęła formalnie polityki różnorodności w odniesieniu do organów administrujących, zarządzających i nadzorujących, jednak przy obsadzaniu kluczowych stanowisk mPay często stosuje wybrane elementy polityki różnorodności, zawsze mając na uwadze obowiązujące przepisy prawa w zakresie równego traktowania pracowników.

11. Ład korporacyjny dla instytucji nadzorowanych

Komisja Nadzoru Finansowego, mając za cel bezpieczeństwo rynku płatniczego, opracowała dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Dokument ten jest formą realizacji obowiązku podejmowania przez organ nadzoru działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego oraz działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego.

mPay przykłada dużą wagę do kwestii zgodności i porządku prawnego oraz zasad bezpieczeństwa finansowego. Mając na uwadze powyższe mPay przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego adekwatne do skali działalności mPay i stosuje w możliwie najszerszym zakresie, z wyłączeniem zasady określonej w § 13 ust. 1, zgodnie z którą „Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny”.

12. System kontroli wewnętrznej

mPay posiada system kontroli wewnętrznej. System ten jest dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki, charakteru, skali działania oraz ryzyka. System kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały i spójny wbudowany w system zarządzania Spółką jako całością. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest, w szczególności zapewnienie:

- zapobiegania przypadkom działania niezgodnego z decyzjami i procedurami wewnętrznymi przyjętymi przez Spółkę,
- nadzoru nad przestrzeganiem reguł postępowania w celu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,

-nadzoru nad przepływem informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zabezpieczenia dostępu do nich.

Kontrola wewnętrzna obejmuje swoim zasięgiem dwa obszary – kontrolę funkcjonalną (każdy pracownik kontroluje jakość i poprawność wszystkich wykonywanych przez siebie czynności) oraz kontrolę instytucjonalną (działania Komórki Nadzoru Wewnętrznego). Do obowiązków Komórki Nadzoru Wewnętrznego należą sprawy monitorowania i nadzorowania zgodności działalności pracowników z regulacjami wewnętrznymi oraz z obowiązującym prawem, audytu wewnętrznego, monitorowania adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Spółki), opiniowania zarządzania Spółką oraz prowadzenie rejestrów, ksiąg, dzienników lub archiwów.

13. Wnioski Zarządu

Zarząd mPay proponuje zatrzymać w jednostce zysk osiągnięty w roku obrotowym 2022 w kwocie 152 193,17 zł i przeznaczyć go na pokrycie strat z lat ubiegłych. Ostateczną decyzję w tej kwestii Zarząd pozostawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy mPay S.A.

Zarząd: