

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
za rok obrotowy 2023**



MPAY SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą w Warszawie

Warszawa, 19 marca 2024 roku

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: 5.000 zł.

Z uwagi na istotność obrotów spółki zależnej, która jest jednostką mikro (w świetle art. 3 ust. 1a ustawy o rachunkowości) oraz zgodnie z art. 58 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 w roku 2023 roku rozpoczęła podział swoich produktów na dwa główne segmenty B2C i B2B. Nadal 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 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. Ponadto w segmencie B2B Spółka rozpoczęła w 2023 tworzenie dedykowanych rozwiązań płatniczych i rozliczeniowych dla Biznesu opartych u Ustawę o Usługach Płatniczych.

3. WŁADZE MPAY

W skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2023 roku wchodził:

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

Prokurentem Spółki jest Małgorzata Próchnicka.

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2023 roku wchodził:

- Janusz Sobczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Baranowski – Członek Rady Nadzorczej
- Jacek Bieniak – Członek Rady Nadzorczej
- Łukasz Hołubowski – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Koza – Członek Rady Nadzorczej
- Konrad Raczkowski – Członek Rady Nadzorczej
- Magdalena Saide – Członek Rady Nadzorczej

W bieżącym okresie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

- W dniu 30 sierpnia 2023 roku Rada Nadzorcza mPay delegowała do czasowego pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki p. Łukasza Hołubowskiego. Okres delegowania rozpoczął się w dniu 01 września 2023 r. i wygaś w dniu 30 listopada 2023 r.

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

W bieżącym okresie 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.
- W dniu 28 kwietnia 2023 roku, p. Mariusz Chudzicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mPay z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Pana prof. dr hab. Konrada Raczkowskiego oraz Pana Pawła Baranowskiego.

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

- W dniu 29 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Panią Oksanę Yarema oraz Pana Mariusza Chudzickiego.
- W dniu 29 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki odwołało ze składu Rady Nadzorczej mPay i pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej p. Pawła Baranowskiego.
- W dniu 29 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki odwołało ze składu Rady Nadzorczej mPay i pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej p. Janusza Sobczyka, powierzając pełnienie tej funkcji p. Magdalenie Saide.

4. SKŁAD AKCJONARIATU

Na dzień 31 grudnia 2023 r. na kapitał podstawowy składały się następujące wyemitowane akcje:

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

Skład akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2023 r.

Akcjonariusze	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu
Grupa „LEW” Spółka Akcyjna	30 851 665	45,77 %	30 851 665	45,77 %
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna	3 921 030	5,82 %	4 651 163	5,82 %
Pozostali	32 627 089	48,41 %	32 627 089	48,41 %
	67 399 784	100,00 %	67 399 784	100,00 %

Skład akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2023 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.

W dniach 7 grudnia 2023 r – 8 grudnia 2023 r., na podstawie uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 stycznia 2022 r., osoby uprawnione wykonały swoje prawa z przyznaných warrantów subskrypcyjnych serii A i objęły w ramach zarejestrowanego kapitału warunkowego 500 000 akcji na okaziciela serii P. Szczegółowe warunki wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych serii A określała uchwała nr 4 NWZA z dnia 28 stycznia 2022 r.

Realizacja powyższych uchwał oraz uchwały nr 5 NWZA z dnia 28 stycznia 2022 r. skutkowałą podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki o 75 000 zł, tj. o kwotę równą wartości nominalnej akcji objętych na podstawie uchwały o warunkowym podwyższeniu kapitału zakładowego.

Po zarejestrowaniu podniesienia kapitału w KRS w dniu 5 lutego 2024 r. kapitał podstawowy oraz skład akcjonariatu kształtowały się następująco:

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
SERIA P	Na okaziciela	Zwykłe	500 000	0,15	75 000,00 zł

Liczba akcji razem: 67 899 784

Skład akcjonariatu na dzień 5 lutego 2024 r.

Akcjonariusze	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu
Grupa „LEW” Spółka Akcyjna	30 851 665	45,44 %	30 851 665	45,44 %
„S. & C. BUSINESS” Spółka Akcyjna	3 921 030	5,77 %	4 651 163	5,77%
Pozostali	33 127 089	48,79 %	33 127 089	48,79 %
	67 899 784	100,00 %	67 899 784	100,00 %

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, przekazy pieniężne, 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 kolejnych rozwiązań z zakresu otwartej bankowości, aby wykorzystywać możliwości wynikające z regulacji PSD2 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*).

Ważnym elementem strategii Spółki jest również rozwój usług skierowanych do klientów biznesowych (B2B), w tym przede wszystkim usług flotowych dla firm oraz rozwiązań opartych o interfejsy programistyczne API, które pozwolą kontrahentom Spółki wdrożyć innowacyjne rozwiązania płatnicze we własnych systemach i aplikacjach.

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 2023 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 2023 to:

- Wdrożenie pierwszych rozwiązań z zakresu otwartej bankowości (PISP) w aplikacji mPay;
- Udostępnienie pierwszych płatniczych produktów B2B opartych o interfejsy API do klientów biznesowych Spółki;
- Wdrożenie usługi umożliwiającej opłacanie rachunków od ponad 1000 wystawców rachunków z całej Polski;
- Wdrożenie strony internetowej umożliwiającej zakup biletów kolejowych poza ekosystemem aplikacji mPay;
- Podpisanie umowy z Planet Pay na wydawnictwo kart debetowych Visa dla użytkowników mPay oraz intensywne prace integracyjne (rozpoczęcie świadczenia usługi: drugi kwartał 2024 r.);
- Podpisanie umowy z Polregio SA, umożliwiającej sprzedaż biletów kolejowych tego przewoźnika w aplikacji mobilnej mPay;
- Udostępnienie możliwości płacenia w aplikacji przy użyciu najpopularniejszych digital waletów Apple Pay oraz Google Pay;
- Wdrożenie nowych mechanizmów zapewniających spełnianie nowych wymogów raportowych wynikających z nowych regulacji prawnych;
- Wdrożenie licznych usprawnień w zakresie działania funkcjonalności mPay Go oraz innych modułów aplikacji;
- Wprowadzenie nowych mechanizmów antyfraudowych w systemach Spółki;
- Przekroczenie progu 1,45 mln użytkowników aplikacji mPay;
- Zmiany w Radzie Nadzorczej spółki;
- Podpisanie umowy z E100 Power Max Sp. z o.o. na obsługę płatności za paliwo na stacjach benzynowych w aplikacji mPay;
- Podpisanie pierwszych umów na współpracę w modelu B2B, w tym m.in. z LiveKid Sp. z o.o., GPW SA, GPW Private Market;
- Podpisanie umowy z PKP Szybka Kolej Miejska w Trójmieście na sprzedaż biletów kolejowych w aplikacji mPay;
- Podpisanie umowy z PayTree SA na sprzedaż dodatkowych usług pożyczkowych dla użytkowników aplikacji;
- Podpisanie umowy z KBU Sp. z o.o. i wdrożenie usługi parkowania we Wrocławiu.

7. NOWE OBSZARY BIZNESOWE

Cel strategiczny Spółki w roku 2023 był realizowany poprzez nawiązywanie relacji i umów z partnerami biznesowymi w nowych obszarach, a także w zakresie aktualnie dostępnych usług i produktów w aplikacji oraz w segmencie B2B.

W roku 2023 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 kolejnych podmiotów, dostarczających do aplikacji mPay nowe produkty i usługi. Oferta w tym zakresie będzie wciąż sukcesywnie poszerzana.

Na koniec 2023 roku Spółka przekroczyła 1,45 mln użytkowników aplikacji mPay, a także zrealizowała szereg działań umożliwiających jej pozycjonowanie w segmencie podmiotów z branży FinTech.

Strategia ukierunkowana na branżę FinTech zaowocuje zaoferowaniem użytkownikom aplikacji i klientom biznesowym licznych innowacyjnych rozwiązań finansowych i płatniczych.

Spółka w roku 2023 w segmencie B2C intensywnie pracowała nad udostępnieniem takich produktów i usług jak m.in. karty debetowe Visa dla użytkowników aplikacji, płatności za rachunki od ponad 1000 wystawców z całej Polski, udostępnienie płatności za pośrednictwem otwartej bankowości, nowy rodzaj portfeli kartowych w aplikacji.

Spółka w roku 2023 w segmencie B2B uzgodniła, wytworzyła i wdrożyła pierwsze rozwiązania płatnicze oparte o interfejsy API dla kontrahentów biznesowych. Wśród nowych produktów i usług znalazły się m.in. API umożliwiające tworzenie własnych portfelów płatniczych w zewnętrznych aplikacjach, API dające możliwość tworzenia własnych zamkniętych sieci akceptacji (closed-loop payments api), czy VAS API umożliwiające wdrożenie usług dostępnych w aplikacji mPay w zewnętrznych systemach i aplikacjach.

Istotnym elementem działalności spółki w roku 2023r. było podpisanie umowy ze spółką POLREGIO SA oraz zakończenie prac umożliwiających zakup biletów kolejowych tego przewoźnika w aplikacji mPay.

Podjęte w roku 2023 zmiany w zakresie Rady Nadzorczej Spółki pozwoliły na profesjonalizowanie działalności Spółki, a co za tym idzie wzrost jej wartości dla akcjonariuszy.

- **Rozwój w ramach istniejącego modelu biznesowego**

W 2023 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, przewozów kolejowych oraz opłat za parkowanie.

Sieć akceptacji najbardziej popularnego zastosowania płatności w systemie mPay tj. płatności za bilety komunikacji publicznej na koniec 2023 roku obejmowała ponad 130 polskich miast. Natomiast płatność za parkowanie obejmowała swoim zasięgiem ponad 70 miast.

We wszystkich nowych miastach spółka prowadziła aktywne działania promocyjne i reklamowe.

- **Działalność badawczo – rozwojowa**

W 2023 roku mPay ponosiła nakłady na prace pozwalające na poszerzenie portfolio o usługi związane z bezgotówkowymi płatnościami mobilnymi oraz zarządzaniem finansami osobistymi. 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. Spółka prowadziła też intensywne prace rozwojowe umożliwiające jej otwarcie się na nowy segment rynku, jakim są kontrahenci biznesowi.

8. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

W 2023 roku przychody ze sprzedaży osiągnięte przez mPay wyniosły 36 336,71 tys. zł netto. Głównym źródłem przychodów mPay w 2023 roku były przychody z tytułu:

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

W 2023 roku mPay osiągnęła:

- 1) zysk ze sprzedaży w wysokości 937,91 tys. zł,
- 2) zysk z działalności operacyjnej na poziomie 703,67 tys. zł,
- 3) zysk netto w wysokości 278,33 tys. zł.

Suma bilansowa (łącznie suma aktywów równa się sumie pasywów) na koniec roku obrotowego 2023 wyniosła **34 155,7 tys. zł**, a wysokość kapitałów własnych wyniosła 15 125,05 tys. zł.

Zatrudnienie

Na dzień 31 grudnia 2023 roku mPay zatrudniała 20 osób na umowę o pracę. W 2023 roku mPay współpracowała z wieloma zleceniobiorcami oraz usługodawcami na podstawie umów cywilnoprawnych.

Informacje o udzielonych pożyczkach

Na dzień 31.12.2023 roku spółka mPay nie posiadała udzielonych pożyczek.

Informacje o udzielonych i otrzymanych poręczeniach i gwarancjach

W 2023 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 2023r. w spółce mPay SA wynosiła 920.000,00 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 bieżącymi zobowiązaniami płatniczymi.

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

MPay zwraca 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:

$$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ze sprzedaży netto}}$$

Rok	2019	2020	2021	2022	2023
Rentowność sprzedaży [%]	0,11	0,53	0,92	0,56	0,77

W 2023 roku mPay osiągnął wskaźnik rentowność netto na sprzedaży na poziomie 0,77%

Wskaźnik rentowności majątku

Rentowność majątku:

$$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{aktywa}}$$

Rok	2019	2020	2021	2022	2023
Rentowność majątku [%]	0,12	0,38	0,68	0,55	0,81

W 2023 roku mPay osiągnął wskaźnik rentowności majątku na poziomie 0,81%.

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych :

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

Rok	2019	2020	2021	2022	2023
Wskaźnik rotacji zob. krótkoterm.	188,9	211,1	160,02	166,15	166,06

Wskaźnik rotacji zobowiązań krótkoterminowych mPay SA w roku 2023 osiągnął poziom 166,06.

Wskaźnik płynności gotówkowej

Płynność gotówkowa:

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

Rok	2019	2020	2021	2022	2023
Wskaźnik płynności gotówkowej	0,14	0,29	0,73	0,32	0,22

Wskaźnik płynności gotówkowej mPay w roku 2023 osiągnął poziom 0,22.

Ocena osiągniętego wyniku finansowego w 2023 roku

Zarząd pozytywnie ocenia osiągnięte w 2023 roku wyniki finansowe mPay. Spółka zwiększyła w stosunku do wyników z roku 2022:

1. Wielkość przychodów ze sprzedaży o 9,06 mln zł tj. wzrost o 133%
2. Wynik finansowy EBITDA o 0,38 mln zł tj. wzrost o 137%
3. Wynik finansowy netto o 0,12 mln zł tj. wzrost o 183%

Przewidywana sytuacja finansowa

mPay będzie kontynuować prace zmierzające do dalszego zwiększenia wolumenów sprzedaży w podstawowych grupach produktowych tj. biletów komunikacji miejskiej i biletów kolejowych oraz płatności w strefach płatnego parkowania lub innych produktach i usługach komunikacyjno-transportowych. Ponadto w 2024 roku w wyniku podpisanych i realizowanych Umów min. z PlanetPay, LiveKid i GPW Private Market i innych znacznie rozwinie usługi płatnicze i inne w segmencie Fintech, a co za tym idzie powinno pozwolić na kontynuowanie ścieżki dalszego rozwoju, wzrost sprzedaży oraz wzrost przetwarzanych transakcji. Wzrost przetwarzanych transakcji powinien pozwolić na znaczny wzrost marżowości oraz maksymalizację wartości dla akcjonariuszy. Spółka w ramach przeglądu opcji strategicznych kontynuuje rozmowy z dużymi potencjalnymi partnerami i inwestorami z rynku Fitech i instytucji finansowych zarówno polskich jak i zagranicznych. W 2024 roku ze względu na ambitne plany Spółki i planowane działania marketingowe powinna znacznie

wzmocnić się kapitałowo i dokonać nowej emisji akcji dający nowym akcjonariuszom udział w kapitale akcyjnym w przedziale pomiędzy 5% a 19,9%. Ograniczenie górne wynika z obwarowania związanego z Ustawą o Usługach Płatniczych.

9. INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO PRZEZ MPAY W ROKU OBROTOWYM 2023

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: Umożliwienie 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% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,</p> <p>3.6 Dokumenty informacyjne spółki,</p> <p>3.7 Zarys planów strategicznych spółki,</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>TAK</p> <p>NIE</p> <p>Komentarz: W chwili obecnej mPay nie publikuje na stronie internetowej zarysu planów strategicznych spółki jak</p>

	również informacji o prognozowaniu wyników finansowych spółki. Powyższe spowodowane jest stale zmieniającymi się tendencjami na rynku.
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),	NIE Komentarz: Dotychczas Zarząd nie podjął decyzji o publikacji prognoz, choć nie wyklucza tego w najbliższej przyszłości.
3.9 Strukturę akcjonariatu emitenta, wraz ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK
3.10 Dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakt z mediami,	TAK
3.11 (skreślony)	
3.12 Opublikowane raporty bieżące i okresowe	TAK
3.13 Kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	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 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.
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	TAK
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	NIE
3.17 Informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	TAK
3.18 Informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	TAK
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,	NIE
3.20 Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK
3.21 Dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	NIE

<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>	TAK
<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>	TAK – spółka prowadzi stronę internetową w języku polskim
<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>	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>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>	NIE Komentarz: Spółka nie korzysta w sposób ciągły z usług Autoryzowanego Doradcy.
<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>	NIE Komentarz: Spółka nie korzysta w sposób ciągły z usług Autoryzowanego Doradcy.
<p>8. Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy</p>	TAK
<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 świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.</p>	CZĘŚCIOWO Komentarz: Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy jest regulowane umową zawartą z Emitentem i jest kwestią poufną.
<p>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.</p>	TAK
<p>11. Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.1</p>	NIE Komentarz: mPay na bieżąco odpowiada na pytania inwestorów, analityków i mediów z wykorzystaniem ogólnodostępnych środków komunikacji oraz organizując spotkania indywidualne.
<p>12. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub</p>	TAK

zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	
13. Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane 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. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: <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 	NIE Komentarz: 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>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>	TAK
--	-----

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 2023 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 umożliwia i zapewnia (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 2023 w kwocie 278 333,64 zł i przeznaczyć go na zasilenie kapitału zapasowego. Ostateczną decyzję w tej kwestii Zarząd pozostawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy mPay S.A.

Zarząd „MPAY” Spółka Akcyjna: