



Wyniki finansowe II kw. 2020

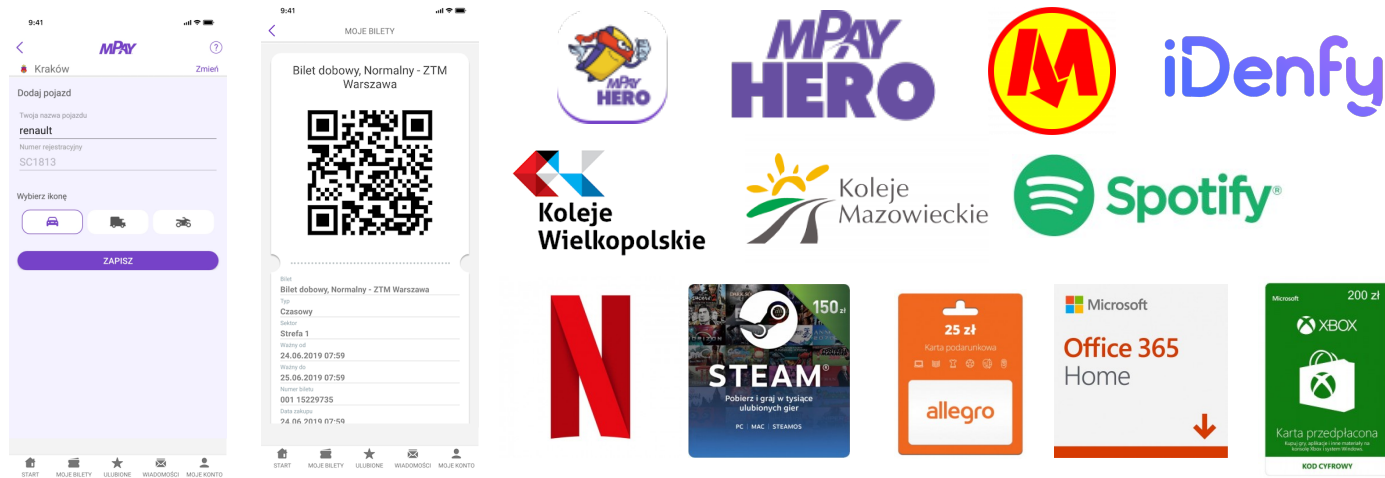
Warszawa, Sierpień 2020

Agenda

| | |
|--|----|
| Informacje o Spółce..... | 3 |
| Władze Spółki..... | 4 |
| GPW..... | 5 |
| CSR..... | 6 |
| Najważniejsze osiągnięcia w II kw. 2020..... | 7 |
| Wyniki finansowe..... | 10 |
| Strategia 2020-22..... | 14 |

Najdłużej działający dostawca rozwiązań dla m-płatności w Polsce

- Spółka mPay S.A. działa na rynku od 2003r., tworząc i rozwijając innowacyjne produkty umożliwiające realizację transakcji finansowych za pomocą urządzeń mobilnych.
- Od 2013r. inwestorem strategicznym jest Grupa „LEW” S.A.



Portfolio produktów

Spółka dostarcza aplikacje umożliwiające m.in.:

- wyszukiwanie połączeń od różnych przewoźników
- kupowanie biletów
- płatności za parkowanie
- weryfikację biometryczną
- zasilane telefonicznych kont prepaid
- zasilanie kont serwisów streamingowych
- płatności za karty podarunkowe
- płatności w serwisach gamingowych

Koncesjonowany agent rozliczeniowy

- Od 2007r. mPay S.A. jest koncesjonowanym agentem rozliczeniowym, uprawnionym do procesowania transakcji realizowanych za pomocą urządzeń mobilnych.
- W 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na mocy którego firma mPay S.A. ma możliwość świadczenia usług o charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej (IP39/2016).

Zarząd:



Krzysztof Hejduk
Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:



Piotr Polanowski
Przewodniczący Rady
Nadzorczej



Radosław Sosnowski
Członek Rady
Nadzorczej



Andrzej Basiak
Członek Rady
Nadzorczej



Janusz Sobczyk
Członek Rady
Nadzorczej



Magdalena Saide
Członek Rady
Nadzorczej



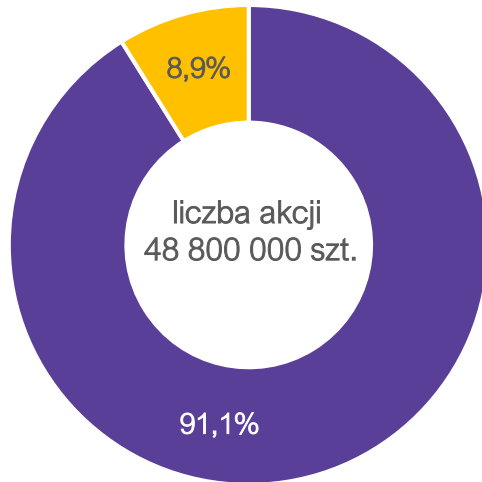
Jacek Bieniak
Członek Rady
Nadzorczej



ISIN: PLMPAY000017
 Skrót: MPY
 Notowania: New Connect
 Debiut: Październik 2011

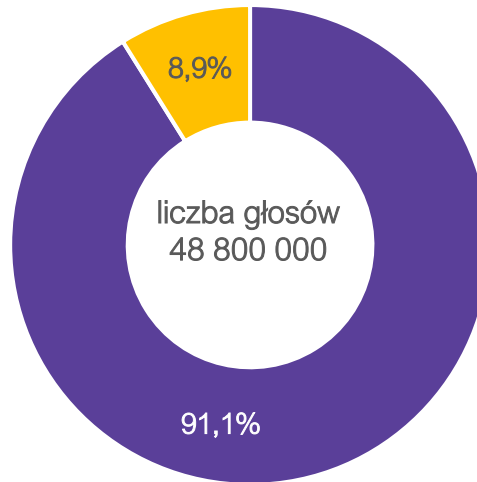
Kapitalizacja: 26,8 mln PLN
 Kurs (12/08/20): 0,55 PLN
 Zmiana 52 tyg.: +30,0%
 Max/min 52 tyg.: 1,08 /0,12

Akcjonariat

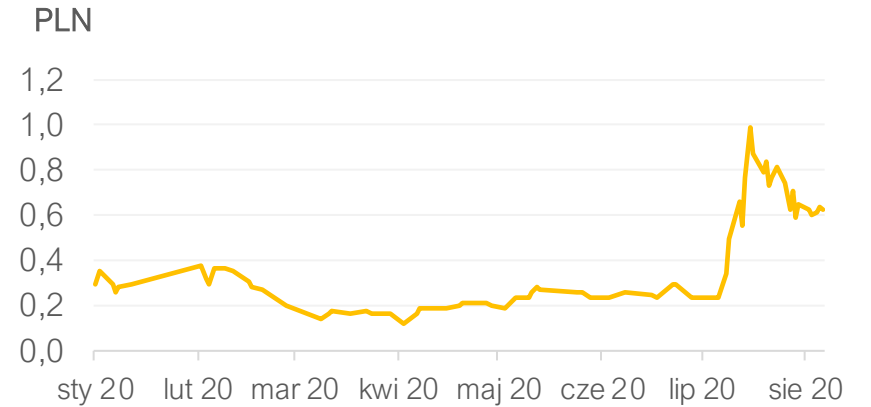


■ Grupa "LEW" S.A. ■ Pozostali akcjonariusze

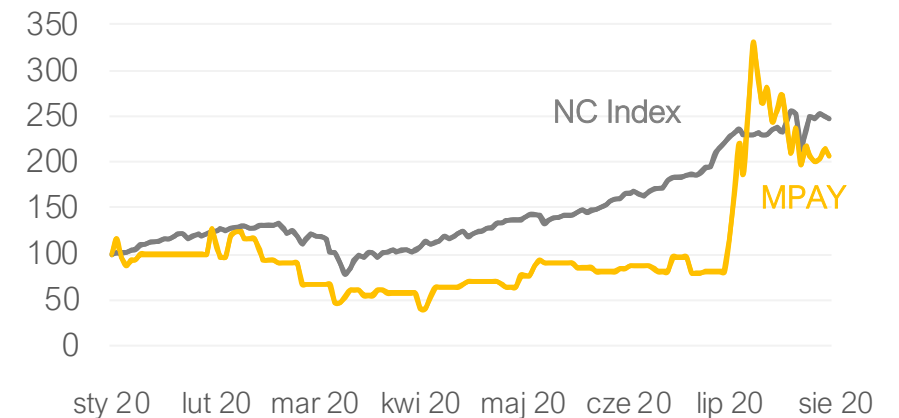
Udziały w głosach na WZA



■ Grupa "LEW" S.A. ■ Pozostali akcjonariusze

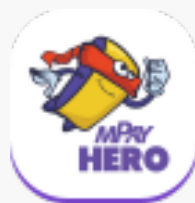


Kurs akcji MPAY relatywnie do NCIndex





W ostatnim roku, we współpracy z partnerami zewnętrznymi, firma była zaangażowana m.in. w działania charytatywne na rzecz dzieci („Polowanie na Smoka” i „Mikołaj na Kresach”).



MPAY HERO

W II kw. 2020 Spółka zaangażowała się w pomoc w walce z COV -19 poprzez akcję charytatywną „Pomoc Medykom” m.in wprowadzając darmową grę, w ramach której użytkownicy zbierają punkty, później przeliczane na złotówki przeznaczone na zakupy dla medyków.

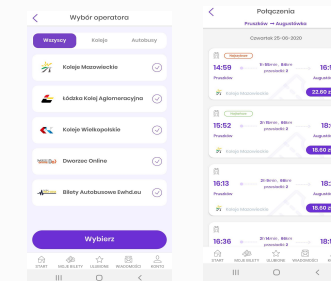


Finalizacja istotnych projektów

W II kw. 2020 Spółka skutecznie realizowała strategię rozwoju wdrażając następujące projekty:

- **Biometryczna weryfikacja użytkownika** – mPay jako pierwsza niebankowa firma wprowadziła w pełni zautomatyzowaną weryfikację klienta wykorzystującą biometrię.
- **Multiwyszukiwarka** – pierwsza na rynku multiwyszukiwarka połączeń kolejowo-autokarowych, wyszukująca najlepszą czasowo i kosztowo opcję transportu z możliwością płatności bezpośrednio w aplikacji mPay – jednorazowo, nawet dla trasy stworzonej na bazie oferty różnych przewoźników.
- **Aplikacja mPay w Huawei AppGallery** – aplikacja mPay dostępna od czerwca w sklepie internetowym Huawei AppGallery jest w pełni zintegrowana z Huawei Mobile Services.

iDenfy



Działalność CSR

Spółka aktywnie wspierała szpitale w walce z COV-19 poprzez:

- Akcję charytatywną „Pomoc medykom”
- Grę mPay Hero – darmową grę, w której użytkownicy zbierają fundusze przeznaczone na zakupy dla medyków

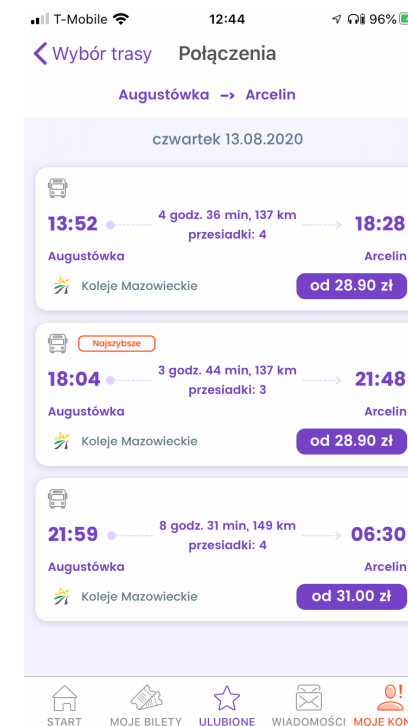
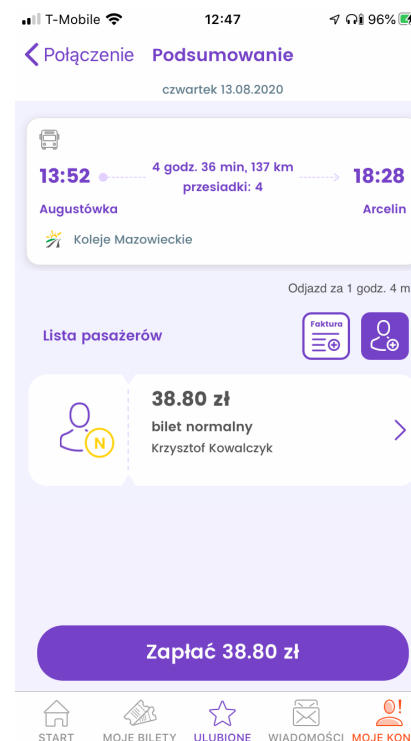
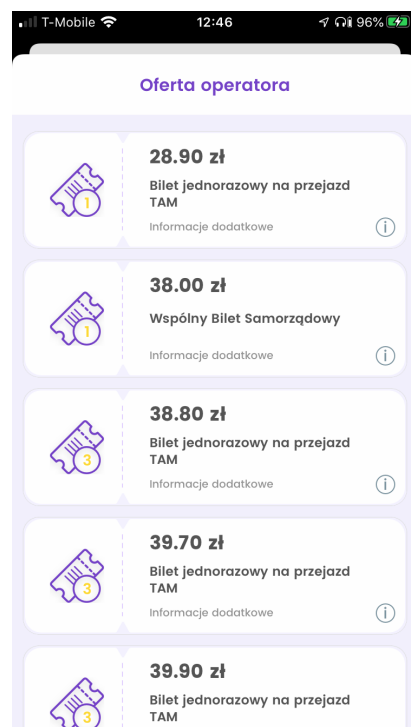
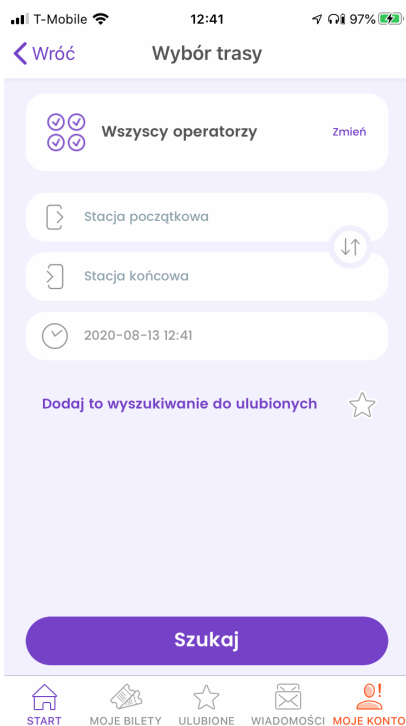
Stabilne wyniki finansowe

W II kwartale 2020 r. Spółka wygenerowała:

- **Przychody** na poziomie **2,1 mln PLN**
- Wynik **EBIT = 0,1 mln PLN, EBITDA = 0,2 mln PLN**
- **Zysk netto 0,1 mln PLN**

Multiwyszukiwarka

Spółka wprowadziła pierwszą na rynku multiwyszukiwarkę połączeń kolejowo-autokarowych, wyszukującą najlepszą czasowo i kosztowo opcję transportu z możliwością płatności bezpośrednio w aplikacji mPay – jednorazowo, nawet dla trasy stworzonej na bazie oferty różnych przewoźników.



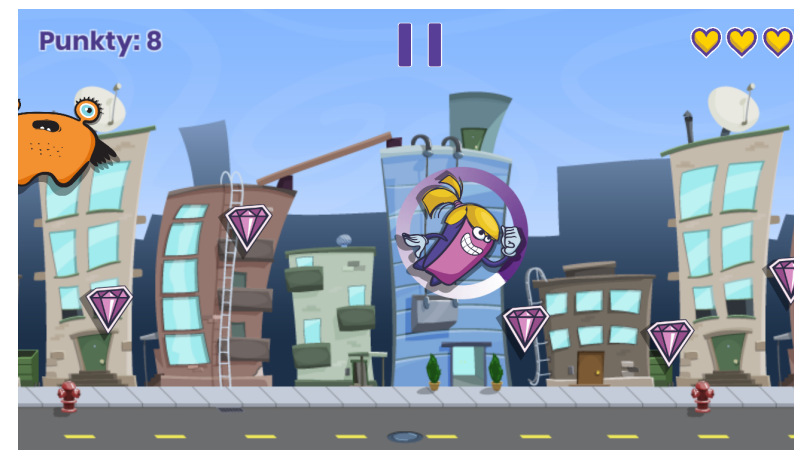


**MPAY
HERO**

mPay Hero dla Medyków

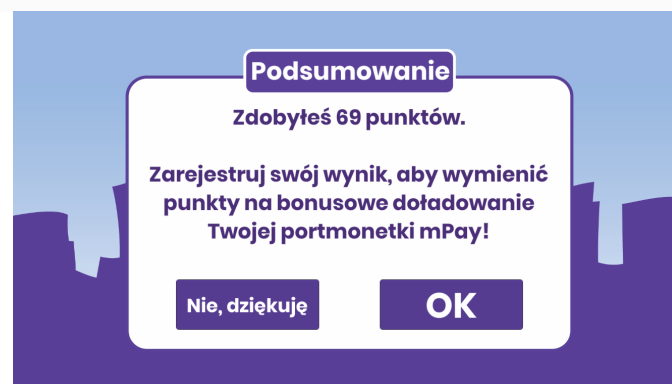
Pracownicy firmy mPay, z rodzinami, bardzo aktywnie zaangażowali się w akcję charytatywną na rzecz medyków w czasie pandemii COVID-19.

- Efektem ich pracy był spot promujący grę mPay Hero. Punkty zdobyte w rozgrywkach można było przeliczyć na pieniądze, które zostały przekazane na zakup środków ochrony dla służby zdrowia.
- W przygotowaniu spotu udział wzięły znane postaci świata kultury związane z Częstochową – Adam Hutyra, aktor z Teatru im. Adama Mickiewicza w Częstochowie, oraz raper Mikołaj „Mikser” Mądryk. Pomysłodawcą i współscenarzystą spotu był Jan Basiak, student SGH.



W ramach akcji „Pomagamy Medykom”, w aplikacji mPay użytkownikom stworzono również możliwość zakupu specjalnej cegiełki.

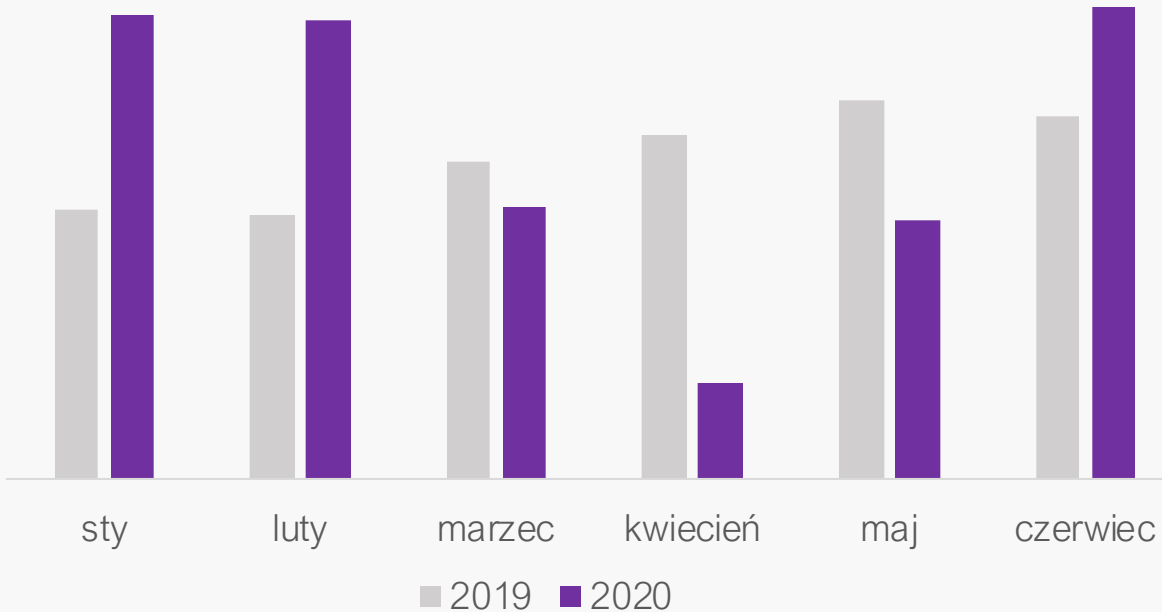
Firma dołożyła do zgromadzonych środków drugą część. Za zebrane pieniądze zakupiono maseczki ochronne. Pierwsza partia została przekazana do Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego im. Najświętszej Maryi Panny w Częstochowie i do Szpitala Powiatowego w Radomsku.



Stabilne przychody

Pomimo niesprzyjającej sytuacji związanej z COVID-19, w II kw. 2020 Spółka utrzymała stabilne przychody na poziomie 2,1 mln PLN (-3,6% kw/kw).

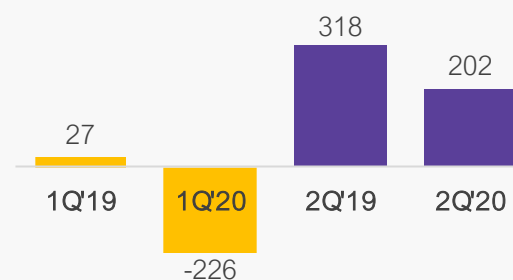
Sprzedaż biletów



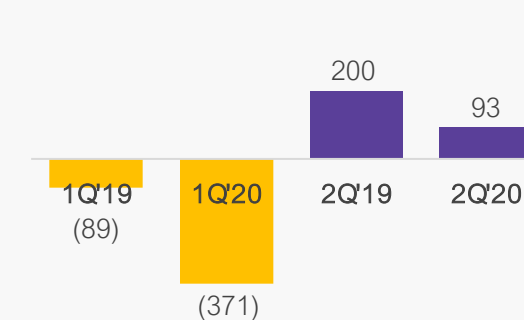
Marża EBIT = 4,4% marża EBITDA = 9,7%

- W II kw. 2020 mPay odnotowała wynik EBIT na poziomie 0,1 mln PLN (vs. 0,2 mln PLN w II kw. 2019), oraz EBITDA na poziomie 0,2 mln PLN (vs. 0,3 mln PLN w II kw. 2019).
- Marże operacyjne odnotowały nieznaczny spadek ze względu na decyzję o kontynuowaniu prac rozwojowych w celu sfinalizowania kluczowych projektów (koszty usług obcych w II kw. 2020 wyniosły niemal 2 mln PLN vs. 1,4 mln w II kw.2019).

EBITDA (tys. PLN)

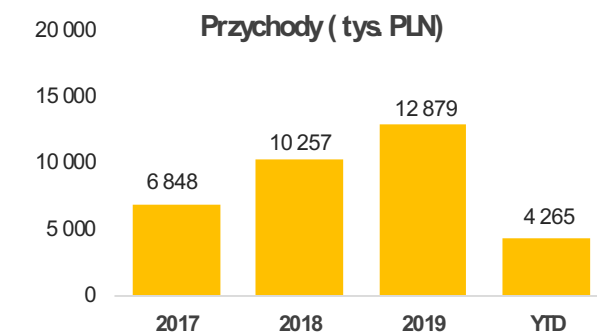
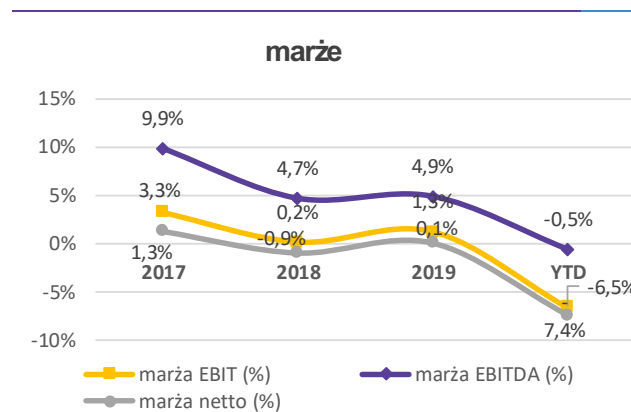


EBIT (tys. PLN)





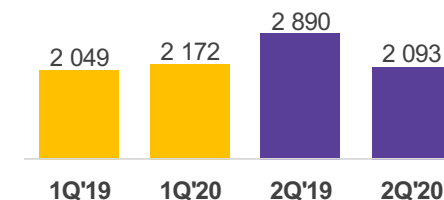
| Przychody i zyski | 2017 | 2018 | 2019 | YTD |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Przychody (tys. PLN) | 6 848 | 10 257 | 12 879 | 4 265 |
| EBIT (tys. PLN) | 225 | 22 | 168 | (278) |
| EBITDA (tys. PLN) | 677 | 482 | 633 | (23) |
| zysk netto (tys. PLN) | 90 | (97) | 14 | (315) |
| EPS (PLN) | 0,00 | (0,00) | 0,00 | (0,01) |
| marże | 2017 | 2018 | 2019 | YTD |
| marża EBIT (%) | 3,3% | 0,2% | 1,3% | -6,5% |
| marża EBITDA (%) | 9,9% | 4,7% | 4,9% | -0,5% |
| marża netto (%) | 1,3% | -0,9% | 0,1% | -7,4% |
| Dywidenda | 2017 | 2018 | 2019 | YTD |
| Dywidenda (tys. PLN) | - | - | - | - |
| DPS (PLN) | - | - | - | - |
| DY (%) | - | - | - | - |
| Aktywa | 2017 | 2018 | 2019 | YTD |
| Aktywa (tys. PLN) | 9 724 | 9 977 | 11 564 | 11 603 |
| Kapitał własny (tys. PLN) | 5 132 | 4 641 | 4 639 | 4 324 |
| Zobowiązania (tys. PLN) | 4 592 | 5 336 | 6 925 | 7 279 |
| Zobowiązania finansowe (tys. PLN) | 195 | 498 | 398 | 2 397 |
| Środki pieniężne (tys. PLN) | 627 | 604 | 918 | 1 267 |
| Dług netto | (432) | (106) | (520) | 1 129 |
| Wskaźniki zadłużenia | 2017 | 2018 | 2019 | YTD |
| Wskaźnik ogólnego zadłużenia (x) | 0,47 | 0,53 | 0,60 | 0,63 |
| Dług netto / EBITDA (x) | n.d. | n.d. | n.d. | 3,9 |
| Dług netto / kapitał własny (x) | n.d. | n.d. | n.d. | 0,3 |
| Liczba akcji | 48 800 000 | 48 800 000 | 48 800 000 | 48 800 000 |



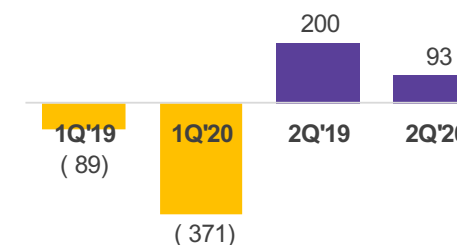


| Rachunek Zysków i Strat (tys. PLN) | 1 kw. 20 | 1 kw. 19 | r/r | 2 kw. 20 | 2 kw. 19 | r/r | 2019 | 2018 | r/r |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Przychody netto ze sprzedaży | 2 171,8 | 2 048,6 | <i>6,0%</i> | 2 093,4 | 2 889,9 | <i>-27,6%</i> | 12 878,6 | 10 257,1 | <i>25,6%</i> |
| Koszty działalności operacyjnej | 2 543,3 | 2 131,0 | <i>19,3%</i> | 2 046,4 | 2 682,2 | <i>-23,7%</i> | 12 684,3 | 10 235,6 | <i>23,9%</i> |
| Amortyzacja | 145,2 | 115,9 | | 109,6 | 117,7 | | 465,2 | 460,4 | |
| Zużycie materiałów i energii | 9,9 | 8,3 | | 4,5 | 26,6 | | 45,2 | 70,6 | |
| Usługi obce | 1 928,7 | 1 540,5 | | 1 422,6 | 1 955,3 | | 7 824,1 | 5 327,8 | |
| Podatki i opłaty | 39,1 | 0,4 | | 1,0 | 38,8 | | 56,3 | 11,7 | |
| Wynagrodzenia | 208,0 | 183,8 | | 259,3 | 189,8 | | 757,9 | 790,0 | |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 28,0 | 24,0 | | 34,4 | 26,0 | | 96,1 | 122,3 | |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 5,6 | 43,3 | | 12,9 | 50,6 | | 175,5 | 185,0 | |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 178,9 | 214,8 | | 202,2 | 277,3 | | 3 263,9 | 3 267,9 | |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | (371,5) | (82,5) | <i>n.d.</i> | 47,0 | 207,7 | <i>-77,4%</i> | 194,4 | 21,5 | <i>804,3%</i> |
| % marża na sprzedaży | -17,1% | -4,0% | <i>-13,1pp</i> | 2,2% | 7,2% | <i>-5,0pp</i> | 1,5% | 0,2% | <i>+ 1,3 pp</i> |
| Pozostałe przychody operacyjne | 1,4 | 1,4 | | 51,5 | 0,0 | | 1,5 | 7,6 | |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0,9 | 7,5 | | 5,7 | 7,5 | | 28,3 | 7,0 | |
| Zysk (strata) na działalności operacyjnej | (371,0) | (88,6) | <i>n.d.</i> | 92,8 | 200,2 | <i>-53,6%</i> | 167,6 | 22,1 | <i>658,5%</i> |
| % marża na działalności operacyjnej | -17,1% | -4,3% | <i>-12,8pp</i> | 4,4% | 6,9% | <i>-2,5pp</i> | 1,3% | 0,2% | <i>+ 1,1 pp</i> |
| Przychody finansowe | 0,5 | 0,8 | | 0,1 | 0,5 | | 3,3 | 1,9 | |
| Koszty finansowe | 21,3 | 28,8 | | 15,6 | 29,3 | | 117,4 | 109,6 | |
| Zysk (strata) brutto | (391,8) | (116,5) | <i>n.d.</i> | 77,3 | 171,3 | <i>-54,9%</i> | 53,5 | (85,6) | <i>n.d.</i> |
| % marża brutto | -18,0% | -5,7% | <i>-12,7pp</i> | 3,7% | 5,9% | <i>-2,2pp</i> | 0,4% | -0,8% | <i>+ 1,2 pp</i> |
| Podatek dochodowy | - | - | | - | - | | 39,6 | 11,6 | |
| Zysk netto | (391,8) | (116,5) | <i>n.d.</i> | 77,3 | 171,3 | <i>-54,9%</i> | 13,9 | (97,2) | <i>n.d.</i> |
| % marża netto | -18,0% | -5,7% | <i>-12,3pp</i> | 3,7% | 5,9% | <i>-2,2pp</i> | 0,1% | -0,9% | <i>+ 1,0 pp</i> |

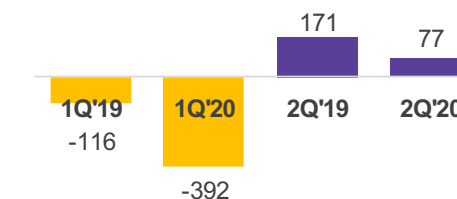
Przychody (tys. PLN)



EBIT (tys. PLN)



Zysk netto (tys. PLN)





| Bilans (tys. PLN) | 2 kw. 20 | 2 kw. 19 | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Aktywa trwałe | 3 590,2 | 2 490,3 | 3 986,8 | 2 551,4 |
| Wartosci niematerialne i prawne | 3 320,6 | 2 324,2 | 3 679,4 | 2 379,4 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 21,7 | 30,9 | 25,3 | 29,5 |
| Należności długoterminowe | 65,3 | 65,0 | 99,3 | 75,0 |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 182,7 | 70,2 | 182,9 | 67,5 |
| Aktywa obrotowe | 8 012,5 | 7 785,2 | 7 576,7 | 7 425,8 |
| Zapasy | 68,3 | 567,4 | 39,0 | 40,2 |
| Należności krótkoterminowe | 781,7 | 1 437,9 | 978,1 | 1 974,4 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 267,5 | 788,2 | 917,8 | 604,2 |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 5 895,0 | 4 991,8 | 5 641,8 | 4 806,9 |
| AKTYWA | 11 602,7 | 10 275,5 | 11 563,5 | 9 977,2 |
| Kapitał | 4 324,0 | 4 696,2 | 4 638,6 | 4 641,4 |
| Zobowiązania i rezerwy długoterminowe | 260,6 | 91,2 | 260,6 | 91,2 |
| Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | 260,6 | 91,2 | 260,6 | 91,2 |
| Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe | 6 235,2 | 5 488,1 | 6 664,4 | 5 244,6 |
| Zobowiązania wobec jednostek powiązanych w tym: | 1 820,2 | 3 086,9 | 4 286,0 | 3 342,0 |
| z tyt. dostaw i usług | 750,6 | 2 013,7 | 3 179,3 | 2 301,8 |
| inne | 1 069,7 | 1 073,2 | 1 106,6 | 1 040,2 |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek w tym: | 4 415,0 | 2 401,2 | 2 378,4 | 1 902,6 |
| kredyty i pożyczki | 2 396,6 | 503,9 | 398,2 | 497,9 |
| z tyt. dostaw i usług | 639,6 | 874,9 | 869,3 | 700,4 |
| z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń społ. i zdow. | 122,4 | 225,9 | 84,0 | 75,3 |
| z tyt. wynagrodzeń | 76,9 | 66,4 | 72,4 | 62,5 |
| inne | 1 179,5 | 730,1 | 954,5 | 566,6 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 782,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| PASYWA | 11 602,7 | 10 275,5 | 11 563,5 | 9 977,2 |



Dywersyfikacja produktów

Rozbudowa usług oraz produktów oferowanych klientom mPay w celu stworzenia szerokiej platformy nowoczesnych i w pełni zautomatyzowanych usług finansowych.



Rynek kapitałowy

Wzmocnienie wizerunku spółki na rynku kapitałowym i wejście spółki do indeksu NC Index.



Zrównoważone przychody

Dywersyfikacja modelu biznesowego prowadząca do stworzenia synergii przychodowych ograniczających ryzyka koniunkturalne.



Akwizycja

Przejęcie i integracja zewnętrznych podmiotów dostarczających komplementarne usługi finansowe względem oferowanych przez mPay.

mPay SA z siedzibą w Warszawie I ul. Jasna 1 lok. 421 I 00-013 Warszawa

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie I XII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego

KRS: 0000172708 I NIP: 5213258216 I REGON: 015506707

Kapitał zakładowy i wpłacony w wysokości: 7 320 000 zł I www.mpay.pl

Krajowa Instytucja Płatnicza pod nadzorem KNF (zezwolenie nr IP39/2016)