

LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Półroczne skrócone sprawozdanie
finansowe za okres
od **01.01.2026** do **30.06.2026**

WPROWADZENIE DO PÓŁROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Siedziba: ul. Marcina Flisa 4, 02-247 Warszawa

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6492Z, 6420Z, 6491Z, 6499Z, 6619Z, 6621Z, 6622Z, 6629Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP 5223017773

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS 0000940085

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy.

3. Okres objęty półrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym

Dzień bilansowy, na który sporządzono półroczne skrócone sprawozdanie finansowe to 30.06.2026.

Bieżący okres obrotowy to 01.01.2026-30.06.2026.

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2026 do 30.06.2026.

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane porównawcze za okres od 01.01.2025 do 30.06.2025.

4. Wskazanie czy półroczne skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie wystąpiły połączenia spółek.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

A. Wartości niematerialne i prawne

Do wartości niematerialnych i prawnych zalicza się wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej wynoszącej co najmniej 10 000,00 zł. Amortyzacja rozpoczyna się od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wartość niematerialna i prawna została przyjęta do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Wartości składników majątku mających cechy wartości niematerialnych i prawnych o wartości nieprzekraczającej kwoty 10 000,00 zł zalicza się do kosztów bieżącej działalności operacyjnej.

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

B. Środki trwałe

Do środków trwałych zalicza się środki trwałe o wartości początkowej wynoszącej co najmniej 10.000 zł. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i wartości początkowej równej lub wyższej niż 2.500 ale nie wyższej niż 10.000 zł umarza się jednorazowo w miesiącu oddania do używania. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i wartości początkowej równej lub niższej niż 2.500 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów zużycia materiałów.

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych oraz środków trwałych w budowie obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania, w tym również koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychód z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka trwałego po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do użytkowania.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową.

Do środków trwałych używanych stosuje się indywidualne stawki amortyzacji.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w następnym miesiącu po przyjęciu środka trwałego do używania.

Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest przez jednostkę weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach odpisów amortyzacyjnych.

W przypadku planowanej likwidacji środka trwałego lub gdy środek trwały nie przynosi spodziewanych efektów dochodzi do utraty jego wartości. W takim przypadku dokonuje się odpisu aktualizującego. O jego wysokości decyduje kierownik jednostki, jednak nie może być ona niższa od ceny sprzedaży netto tego środka trwałego. W przypadku braku informacji co do ceny sprzedaży, należy zastosować wycenę według wartości godziwej. W sytuacji gdy ustanie przyczyna, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości, dokonuje się przywrócenia wartości pierwotnej środka trwałego.

C. Środki trwałe w budowie

Poprzez środki trwałe w budowie rozumie się zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego. Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

D. Inwestycje

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone, a także inne inwestycje długoterminowe są wyceniane według wartości godziwej.

Wartość godziwa obliczana jest w corocznym raporcie z wyceny sporządzanym na dzień bilansowy przez eksperta.

Inwestycje długoterminowe w formie udzielonych pożyczek wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia lub w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem uproszeń opisanych w punkcie M.

Inne inwestycje krótkoterminowe z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych wycenia się według ceny skorygowanej nabycia - jeśli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje alternatywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty.

Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

E. Należności i zobowiązania

Należności wycenione są w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Na koniec roku obrotowego należności podlegają analizie pod kątem utraty wartości. Nierozliczone na dzień bilansowy należności w walutach obcych wyceniane są po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Należności sporne, wątpliwe bądź znacznie przeterminowane obejmowano odpisami

aktualizującymi ich wartość. Odpisy aktualizujące w bilansie pomniejszyły te należności. Zobowiązania wyceniane są w cenie wymagającej zapłaty.

F. Zapasy

Spółka ze względu na usługowy charakter prowadzonej działalności nie prowadzi gospodarki magazynowej.

G. Środki pieniężne i ekwiwalenty

Środki pieniężne wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w kasie, banku oraz lokaty krótkoterminowe o okresie zapadalności nie przekraczającym trzech miesięcy. Aktywa pieniężne wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego w wartości nominalnej.

H. Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

I. Podatek dochodowy

Rezerwa na podatek dochodowy jest tworzona w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba, że rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia aktywa lub składnika pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w

okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) uchwalone na dzień bilansowy.

J. Wycena aktywów i pasywów wyrażona w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu poprzedzającym zawarcie transakcji.

Wartość rozchodu walut obcych z rachunku bankowego wycenia się kolejno po kursach poczynawszy od tego, który został najwcześniej zastosowany.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio kursu średniego NBP.

K. Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, z wyjątkiem inwestycji długoterminowych, oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również przy sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

L. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe są wyceniane zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

M. Istotność sprawozdania finansowego

Spółka stosuje uproszczenia wynikające z art. 4 ust. 4 ustawy o rachunkowości w sytuacji gdy nie wywiera to istotnego ujemnego wpływu na realizację obowiązku.

Spółka ustala następujące kryteria poziomu istotności (istotność jest przekroczona, gdy obydwa parametry są równocześnie przekroczone):

- 0,99% sumy bilansowej
- 0,49% przychodu z działalności operacyjnej ze sprzedaży.

Ustalenie wyniku finansowego:

A. Wynik finansowy

Wynik finansowy Spółki w danym roku obrotowym obejmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami, zgodnie z przedstawionymi wyżej zasadami, pozostałe przychody i koszty operacyjne, wynik

ostrożnej wyceny aktywów i pasywów.

B. Przychody i koszty

Koszty bieżącej działalności operacyjnej ewidencjonuje się na kontach Zespołu „4” – według rodzajów (zespół 4).

W czasie rozlicza się koszty działalności operacyjnej w każdym przypadku gdy okres, którego dotyczą jest dłuższy niż jeden rok obrotowy. Koszty działalności operacyjnej dotyczące więcej niż jednego okresu sprawozdawczego ale niewykraczające poza rok obrotowy zalicza się w całości do kosztów bieżącego okresu sprawozdawczego.

Koszty działalności operacyjnej stanowią koszty bezpośrednio związane z zasadniczą działalnością Spółki. Koszty uznawane są zgodnie z zasadą memoriałową, w celu zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów.

Pozostałe koszty operacyjne obejmują stratę ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizację wartości rzeczowych aktywów trwałych i zapasów, koszty niewykorzystanych zdolności produkcyjnych niezaliczone do kosztów wytworzenia produktu, odpisy aktualizujące należności, rekompensaty, zapłacone kary, dokonane darowizny, odsetki karne z tytułu podatków, ubezpieczeń socjalnych i cła.

Koszty finansowe obejmują zapłacone i naliczone odsetki od otrzymanych kredytów i pożyczek, straty związane z obrotem papierami wartościowymi, nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi, dokonane odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych oraz krótkoterminowych papierów wartościowych.

Wartość sprzedaży jest księgowana w oparciu o kwoty faktur wystawionych w ciągu roku pomniejszonych o podatek od towarów i usług. Przychody ze sprzedaży prezentowane w rachunku wyników są pomniejszone o udzielone klientom upusty i inne ulgi traktowane według tych samych zasad co upusty.

Przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług, przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu.

Opłata przygotowawcza związana z udzielanymi pożyczkami jest wykazywana w przychodach z działalności operacyjnej Spółki w roku udzielenia pożyczki do wysokości zysku na pożyczce po uwzględnieniu ponoszonych przez Spółkę kosztów finansowania związanych z tą pożyczką w całym okresie finansowania. Odsetki od udzielonych pożyczek, których udzielanie stanowi podstawową działalność Spółki, są rozpoznawane w przychodach ze sprzedaży usług, w momencie ich naliczenia, jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Pozostałe przychody operacyjne obejmują zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych,

równowartość rozwiązanych rezerw i odpisów aktualizujących wartość aktywów, wygaśniętych lub umorzonych zobowiązań, otrzymanych dotacji, subwencji, dopłat, rekompensat i darowizn.

Przychody finansowe obejmują odsetki otrzymane lub należne od udzielonych kredytów i pożyczek, przychód związany z obrotem papierami wartościowymi oraz nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi.

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez Zgromadzenie Wspólników spółki, w którą jednostka zainwestowała, uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

Sporządzenie półrocznego skróconego sprawozdania finansowego:

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na tej podstawie przepisami wykonawczymi.

W formacie określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2018 roku, poz. 757).

Przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi w jednostce.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Przychody z tytułu spłaty udzielonych pożyczek wraz z odsetkami zostały ujęte w działalności operacyjnej jednostki.

Udzielenie oraz spłaty pożyczek zostały ujęte w segmencie inwestycyjnym rachunku przepływów pieniężnych.

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Prowadzenie ksiąg rachunkowych

Księgi rachunkowe prowadzone są przez księgowość zewnętrzną – KP Consulting Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (00-825) przy ul. Siennej 64. Księgi rachunkowe prowadzone są w miejscu siedziby biura rachunkowego.

Księgi rachunkowe obejmują:

- 1) dziennik,
- 2) księgę główną,
- 3) księgi pomocnicze,
- 4) zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej oraz sald kont pomocniczych.

Księgi rachunkowe prowadzone są w formie komputerowej, przy pomocy programu Comarch Optima - systemu kompleksowej obsługi służącego do ewidencji wszystkich operacji gospodarczych.

Rozliczenia z tytułu wynagrodzeń za pracę i umów zlecenia prowadzone są przy użyciu programu kadrowo-płacowego Comarch Optima.

Bilans

	Nazwa	30.06.2025	30.06.2026
-	AKTYWA	155 937 314,01	168 216 050,42
A	Aktywa trwałe	49 772 643,63	52 184 429,40
I	Wartości niematerialne i prawne	614 646,63	618 359,23
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	25 833,33	10 333,33
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	588 813,30	608 025,90
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1 171 133,79	1 718 872,05
1	Środki trwałe	1 171 133,79	1 718 872,05
a	grunty (w tym prawo użytkowania wiecz. gruntu)	0,00	0,00
b	bud., lok., prawa do lok. i ob. inż. ląd. i wodn.	0,00	0,00
c	urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d	środki transportu	1 171 133,79	1 484 215,85
-	inne środki trwałe	0,00	234 656,20
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	245 960,00	7 000,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Od poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	245 960,00	7 000,00
IV	Inwestycje długoterminowe	43 845 052,56	45 941 621,72
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	43 845 052,56	45 941 621,72
a	w jednostkach powiązanych:	40 979 900,00	40 673 500,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	40 979 900,00	40 673 500,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach:	2 865 152,56	5 268 121,72
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00

-	udzielone pożyczki	2 865 152,56	5 268 121,72
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 895 850,65	3 898 576,40
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 199 652,66	3 667 449,76
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	696 197,99	231 126,64
B	Aktywa obrotowe	106 164 670,38	116 031 621,02
I	Zapasy	54 625,29	12 718,55
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	54 625,29	12 718,55
II	Należności krótkoterminowe	55 299 675,60	23 694 731,20
1	Należności od jednostek powiązanych	7 446 548,60	12 172 397,82
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 500 000,00	7 432 546,50
-	do 12 miesięcy	5 216 273,25	7 432 546,50
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	2 230 275,35	4 739 851,32
2	Nal. od jedn., w których jedn. pos. zaangaż. w kap.	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	47 853 127,00	11 522 333,38
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	60 161,49	46 284,88
-	do 12 miesięcy	60 161,49	46 284,88
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tyt. pod., dot., ceł, ubezpie. in. tyt. publ.-praw	0,00	0,00
c	inne	47 792 965,51	11 476 048,50
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	49 571 398,70	89 884 648,67
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	49 571 398,70	89 884 648,67
a	w jednostkach powiązanych	23 814 066,18	28 714 217,55
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	23 814 066,18	28 714 217,55
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	23 309 437,99	58 575 912,60

-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	23 309 437,99	58 575 912,60
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 447 894,53	2 594 518,52
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 447 894,53	2 594 518,52
-	inne środki pieniężne	0,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 238 970,79	2 439 522,60
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
-	Aktywa razem	155 937 314,01	168 216 050,42
-	PASYWA	155 937 314,01	168 216 050,42
A	Kapitał (fundusz) własny	39 334 405,88	39 258 733,29
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 171 735,00	3 171 735,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	37 927 922,31	37 857 108,30
1	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 327 047,67	7 256 233,66
2	nadw. wart. sprz. nad wart. nom. udz. (akcji)	30 600 874,64	30 600 874,64
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
1	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
2	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
3	na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 825 889,56	-2 260 055,24
VI	Zysk (strata) netto	60 638,13	489 945,23
VII	Odpisy z zysku netto w roku obrot. (wielk. ujemna)	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	116 602 908,13	128 957 317,13
I	Rezerwy na zobowiązania	4 718 257,60	3 673 234,05
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 984 249,11	3 673 234,05
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
a	długoterminowa	0,00	0,00
b	krótkoterminowa	0,00	0,00

3	Pozostałe rezerwy	734 008,49	0,00
a	długoterminowe	0,00	0,00
b	krótkoterminowe	734 008,49	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	73 482 720,59	93 265 997,08
1	Wobec jednostek powiązanych	820 000,00	820 000,00
2	Wobec jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	72 662 720,59	92 445 997,08
a	kredyty i pożyczki	65 900 754,01	90 860 627,70
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 703 650,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe	1 058 316,58	1 585 369,38
d	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e	inne	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	38 401 929,94	32 018 086,00
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
2	Zob. wobec jedn., w kt. jedn. pos. zaang. w kap.	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	38 401 929,94	32 018 086,00
a	kredyty i pożyczki	32 588 000,00	29 204 000,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe	4 153 099,26	1 775 728,00
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 177 112,69	495 867,83
-	do 12 miesięcy	1 177 112,69	495 867,83
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	16 162,08
f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g	z tyt. pod., ceł, ubezpie. innych tyt. publ.-praw.	253 906,68	250 258,96
h	z tytułu wynagrodzeń	228 389,72	235 216,79
i	inne	1 421,59	40 852,34
4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a	długoterminowe	0,00	0,00
b	krótkoterminowe	0,00	0,00
-	Pasywa razem	155 937 314,01	168 216 050,42

Rachunek zysków i strat

	Nazwa	01.01.2025 – 30.06.2025	01.01.2026 – 30.06.2026
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 360 227,70	17 533 916,91
-	od jednostek powiązanych	0,00	1 500 000,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 360 227,70	16 033 916,91
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	8 750 628,81	9 638 040,34
I	Amortyzacja	155 827,74	245 284,04
II	Zużycie materiałów i energii	137 887,56	205 311,53
III	Usługi obce	5 191 259,73	6 248 350,71
IV	Podatki i opłaty, w tym:	287 909,86	238 256,80
-	podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	1 489 577,91	1 509 978,98
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	228 290,04	218 724,44
-	emerytalne	0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	1 259 875,97	972 133,84
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	6 609 598,89	7 895 876,57
D	Pozostałe przychody operacyjne	32 069,24	3 350 245,20
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	32 069,24	3 350 245,20
E	Pozostałe koszty operacyjne	2 685 451,70	3 409 089,30
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	2 685 451,70	3 409 089,30
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 956 216,43	7 837 032,47
G	Przychody finansowe	2 497 308,28	2 443 823,33
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00

a	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	2 458 720,67	2 443 823,33
-	od jednostek powiązanych	2 458 720,67	2 443 823,33
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	38 587,61	0,00
H	Koszty finansowe	6 392 886,58	9 790 910,57
I	Odsetki, w tym:	5 935 530,58	6 204 147,96
-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	457 356,00	3 586 762,61
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	60 638,13	489 945,23
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I - J - K)	60 638,13	489 945,23

Informacja dodatkowa do półrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa

Nota 1 – Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie wystąpiły.

Nota 2 – Zmiany polityki rachunkowości

W 2025 roku dokonano rewizji oraz aktualizacji polityki rachunkowości w zakresie sposobu liczenia odpisów aktualizujących dla pożyczek medycznych. W 2024 roku wartość odpisu szacowano na podstawie stanu sprawy danej wierzytelności, natomiast od 2025 roku przyjęto podejście szeroko stosowane na rynku poprzez odniesienie się do wskaźnika DPD czyli liczby dni opóźnienia w korelacji ze szkodowością portfela.

Nota 3 – Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Wartość zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy – nie wystąpiły.

Nota 4 – Grunty użytkowane wieczysto

Wartość gruntów użytkowanych wieczysto - nie wystąpiły.

Nota 5 – Informacje o liczbie oraz wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują

Nie wystąpiły.

Nota 6 – Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka od 01.01.2026 do 30.06.2026 nie dokonywała odpisów aktualizujących wartości aktywów trwałych.

Nota 7 - Odpisy aktualizujące wartość zapasów

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących zapasy, ponieważ prowadzi działalność usługową i nie posiada stanów magazynowych.

Nota 8 - Czynne rozliczenia międzyokresowe

Stan na dzień:	30.06.2025r.	30.06.2026r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 199 652,66	3 667 449,76
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	696 197,99	231 126,64
Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	3 895 850,65	3 898 576,40
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	1 238 970,79	2 439 522,60

Nota 9 - Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy na dzień bilansowy wynosił 3 171 735,00 zł.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 30.06.2026:

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Procentowy udział w kapitale podstawowym	Procent posiadanych głosów
Medical Finance Group S.A.	433 192	2 165 960,00	68,29%	68,29%
Pozostali akcjonariusze (seria B)	201 155	1 005 775,00	31,71%	31,71%
Razem	634 347	3 171 735,00	100%	100%

Nota 10 - Przeciętne zatrudnienie w okresie obrotowym

Przeciętne zatrudnienie w Spółce wynosi 1,8 osoby.

Nota 11 - Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących

Nie wystąpiły.

Nota 12 - Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących

W okresie 01.01-30.06.2026 spółka nie udzielała pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Spółka wypłaciła Prezesowi Zarządu świadczenia z tytułu poręczenia. Kwota tych świadczeń w roku obrotowym wyniosła 442 089,89 zł.

Wszystkie powyższe transakcje zostały przeprowadzone na warunkach rynkowych.

Nota 13 - Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie wystąpiły.

Nota 14 - Informacja o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie wystąpiły.

Nota 15- Informacja o kursach walut przyjętych do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

Nie wystąpiły.

Nota 16 - Kontynuacja działalności

Półroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nota 17 - Zobowiązania warunkowe i zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Spółka na dzień 30.06.2026 roku nie ustanawiała zabezpieczenia na majątku jednostki

Zobowiązania warunkowe na dzień 30.06.2026 nie wystąpiły.

Nota 18 - Konsolidacja sprawozdań finansowych

Spółka jest podmiotem zależnym od Medical Finance Group S.A. z siedzibą przy ul. Marcina Flisa 4 REGON 142446622 NIP: 5242711463 KRS: 0000422868.

Zgodnie z obowiązującymi normami prawa konsolidacja sprawozdania finansowego nie jest wymagana

Nota 19– Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie wystąpiły.

Nota 20 - Wartość odsetek oraz różnic kursowych, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie wystąpiły.

Nota 21 - Wartość i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub występujących incydentalnie

Nie wystąpiły.

Nota 22 - Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie

Nie wystąpiły.

Nota 23- Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie wystąpiły.

Nota 24 - Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych, odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny

Nie wystąpiły.

Nota 25 - Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie wystąpiły.

Nota 26 - Wykaz podmiotów, w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym podmiotu

Spółka nie posiada udziałów w innych podmiotach.

Nota 27 – Połączenie spółek handlowych

Nie wystąpiło

Jakub
Czarzasty

Elektronicznie
podpisany przez Jakub
Czarzasty
Data: 2026.09.30
22:00:48 +02'00'

Sławomir
Bielec

Elektronicznie
podpisany przez
Sławomir Bielec
Data: 2026.09.30
21:53:29 +02'00'

Olga
Gójska

Elektronicznie
podpisany przez
Olga Gójska
Data: 2026.09.30
22:04:03 +02'00'