

OŚWIADCZENIE KIEROWNIKA JEDNOSTKI

Nazwa i adres firmy audytorskiej	AK Aneta Dudziak ul. Sikorskiego 45/205 40-282 Katowice
Imię i nazwisko kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie	Aneta Dudziak
Data zakończenia badania, sporządzenia sprawozdania z badania	30 września 2026 rok

Niniejsze oświadczenie składamy w związku z przeprowadzanym przez

AK Aneta Dudziak

(nazwa firmy audytorskiej)

na podstawie umowy z dnia

7 stycznia 2025 r.

(data umowy o badanie)

badaniem sprawozdania finansowego

LM PAY Spółka Akcyjna

(nazwa badanej jednostki)

zwanej dalej „Jednostką”, mającym na celu wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe, zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”, przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz wyniku finansowego za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami dotyczącymi rachunkowości i sprawozdawczości finansowej zawartymi w ustawie o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522 z późn. zm, dalej „Ustawa o rachunkowości”), a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, oraz, że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, oraz jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa i postanowieniami jej statutu.

Potwierdzamy, że:

1. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób zapewniający porównywalność, przez zastosowanie jednolitych zasad rachunkowości we wszystkich prezentowanych okresach, jakie zostały przez nas przyjęte w aktualnej polityce rachunkowości.
2. Jesteśmy odpowiedzialni za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i zapewnienie działania kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie szacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

3. Wszystkie transakcje i zdarzenia dotyczące badanego okresu, które powinny zostać ujęte, zostały ujęte i odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.
4. Wszystkie późniejsze zdarzenia, które nastąpiły po dacie sprawozdania finansowego, które wymagają korekt lub ujawnienia, zostały skorygowane lub ujawnione.
5. Metody, dane i znaczące założenia wykorzystane przy ustalaniu szacunków księgowych i powiązane z nimi ujawnienia są odpowiednie, aby dokonać ujęcia, pomiaru i ujawnienia, które są racjonalne w kontekście mających zastosowanie ramowych założeń sprawozdawczości finansowej zawartych w ustawie o rachunkowości.
6. Zapewniliśmy przeprowadzenie weryfikacji przyjętych do stosowania stawek amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. W naszej ocenie przyjęte i stosowane stawki amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych odpowiadają okresowi ich ekonomicznej użyteczności.
7. Korzystając z najlepszych w naszym mniemaniu szacunków, opartych o rozsądne i uzasadnione założenia i prognozy, zapewniliśmy przeprowadzenie przeglądu środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych pod kątem ich użytkowania i umorzenia na wypadek zaistnienia zdarzeń lub zmiany okoliczności powodujących, że nie udało się odzyskać wartości księgowej tych aktywów. Na tej podstawie stwierdziliśmy, że nie są konieczne korekty z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.
8. Ujawniliśmy Państwu wszystkie stosowane przez Jednostkę warunki sprzedaży, w tym prawa zwrotu lub korekty ceny oraz wszystkie rezerwy na naprawy gwarancyjne.
9. Relacje i transakcje ze stronami powiązanymi zostały odpowiednio rozliczone oraz ujawnione zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.
10. Na dzień niniejszego pisma nie są nam znane zagrożenia dla kontynuowania działalności przez Jednostkę, w niezmniejszonym istotnie zakresie w ciągu co najmniej 12 najbliższych miesięcy od dnia bilansowego.
11. Dokonano kompletnych i prawidłowych odpisów aktualizujących wartość zapasów do ich prognozowanej ceny sprzedaży. Wszystkie zapasy stanowiły własność Jednostki i nie zawierały żadnych pozycji wziętych w komis lub sprzedanych klientom.
12. Sądzymy, że wszystkie koszty zaliczone do czynnych rozliczeń międzyokresowych związane są z przychodami, które będą realizowane w następnych okresach obrotowych, poza ujawnionym zastrzeżeniem w opinii zawartej w raporcie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.
13. W naszej ocenie nie zaistniała potrzeba utworzenia rezerw w celu pokrycia strat powstałych w wyniku wypełnienia lub niemożności wypełnienia zobowiązań wynikających z warunków umów sprzedaży lub zakupu, z wyjątkiem ujawnionych w sprawozdaniu finansowym.
14. Wszystkie istotne umowy zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym Spółki, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Jednostki.

15. Jednostka wywiązała się ze wszystkich postanowień zawartych umów, których niespełnienie mogłoby wpłynąć na sprawozdanie finansowe.
16. Według naszej najlepszej wiedzy i przekonania, w okresie objętym sprawozdaniem finansowym, Jednostka przestrzegała wszystkich obowiązujących ją przepisów prawa i regulacji oraz warunków zawartych umów.
17. Jesteśmy odpowiedzialni za określenie i zapewnienie odpowiedniego poziomu odpisów aktualizujących wartość należności, jak również za oszacowanie tych kwot. Uważamy, że wartość utworzonych odpisów jest odpowiednia, by pokryć należności, oceniane w chwili obecnej jako nieściągalne.
18. Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w ustawie o rachunkowości, a stwierdzone różnice rozliczono w księgach rachunkowych badanego okresu.
19. Przekazaliśmy Państwu kompletne informacje na temat spraw sądowych w toku, w których Jednostka jest stroną (zarówno jako pozwany, jak i pozywający). Wszelkie okoliczności dotyczące oszacowania ryzyka z tym związanego zostały biegłemu rewidentowi ujawnione. Korzystając z najlepszych w naszym mniemaniu szacunków, dokonaliśmy oceny ww. kwestii i odpowiednio ujęliśmy je w sprawozdaniu finansowym. Do dnia podpisania niniejszego pisma nie zaistniały zmiany w zakresie spraw sądowych i spornych, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
20. Oceniliśmy dostępne informacje dotyczące wysokości przyszłego dochodu do opodatkowania i innych potencjalnych źródeł realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie przekracza kwoty, przy której według naszych szacunków prawdopodobieństwo pełnej realizacji aktywów jest wyższe, niż prawdopodobieństwo, że nie zostaną w pełni zrealizowane.
21. Uznajemy naszą odpowiedzialność za przyjęte przez Jednostkę metody rozliczania podatków, które były stosowane w sposób jednolity przez cały bieżący okres sprawozdawczy. Wyliczenie wszystkich podatków bieżących i odroczonego aktywów i pasywów jest oparte na obowiązujących przepisach prawa i regulacjach oraz oświadczamy, że nie występują żadne istotne niezaksięgowane zobowiązania warunkowe z tytułu podatków.
22. W roku obrotowym nie wystąpiły okoliczności wymagające raportowania schematów podatkowych (MDR). Z tego powodu jednostka nie składała żadnych zawiadomień do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej
23. Nie zidentyfikowano trwałej utraty wartości aktywów finansowych lub niefinansowych, z wyjątkiem ujawnionych w sprawozdaniu finansowym
24. Według naszej wiedzy na dzień podpisania niniejszego oświadczenia, na podstawie podjętych do dnia sporządzenia tegoż oświadczenia uchwał organów, nie planuje się przeprowadzenia żadnych działań, które mogłyby istotnie wpłynąć na wartość lub klasyfikację poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, w tym w szczególności nie planuje się likwidacji Jednostki lub ograniczenia w sposób istotny zakresu prowadzonej działalności.
25. Jednostka posiada odpowiednie prawa własności do posiadanego majątku.

26. Jednostka spełniła wszelkie warunki umów kontraktowych, których niespełnienie mogłoby wywrzeć istotny wpływ na dane zawarte w księgach rachunkowych (lub ujawniła wszystkie zagrożenia wynikające z niespełnienia tych umów).
27. Warunki obrotu ze stronami powiązanymi nie odbiegają w sposób istotny od warunków rynkowych, które ustalają między sobą niezależne strony. Wszelkie transakcje przeprowadzone na warunkach innych niż rynkowe zostały odpowiednio ujawnione w sprawozdaniu finansowym.
28. Potwierdzamy, że wymogi określone w rozdziale 1a ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2026 poz.554 z późn. zm) związane z dokumentacją transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi zostaną spełnione zgodnie z terminami przewidzianymi przepisami prawa.
29. Szacunki i powiązane ujawnienia:
- 1) znaczące osądy zastosowane podczas ustalania szacunków księgowych uwzględniają wszystkie stosowane informacje, których byliśmy świadomi;
 - 2) zastosowane metody, założenia i dane wykorzystywane przez nas podczas ustalania szacunków księgowych były spójne i odpowiednie;
 - 3) tam, gdzie ma to znaczenie dla szacunków księgowych i ujawnień, założenia odpowiednio odzwierciedlają nasze intencje i możliwości podjęcia przez nas określonych działań w imieniu Jednostki;
 - 4) ujawnienia odnoszące się do szacunków księgowych, uwzględniając ujawnienia opisujące niepewność szacowania, są kompletne i racjonalne, w kontekście mających zastosowanie przepisów dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej zawartych w ustawie o rachunkowości;
 - 5) odpowiednie specjalistyczne umiejętności i wiedza zostały zastosowane podczas ustalania szacunków księgowych;
 - 6) żadne późniejsze zdarzenia nie wymagają korekty szacunków księgowych i powiązanych ujawnień włączonych do sprawozdania finansowego;
 - 7) potwierdzamy stosowność naszej decyzji dotyczącej braku ujęcia lub ujawnienia w sprawozdaniu finansowym szacunków księgowych, dla których kryteria ich ujęcia lub ujawnienia określone w mających zastosowanie ramowych założeniach sprawozdawczości finansowej zawartych w ustawie o rachunkowości nie zostały spełnione.
30. Udostępniliśmy Państwu:
- a) wszystkie informacje, takie jak zapisy, dokumenty oraz inne sprawy i związane z nimi informacje, co do których jesteśmy świadomi, że mają znaczenie dla sporządzenia sprawozdania finansowego;
 - b) dodatkowe informacje, o które byliśmy poproszeni w związku z badaniem;
 - c) nieograniczony kontakt z osobami z Jednostki, od których uzyskanie dowodów badania uznał(a) Pan/Pani za konieczne;
 - d) wyniki oszacowanego przez nas ryzyka, że sprawozdanie finansowe może zawierać istotne zniekształcenie spowodowane oszustwem;
 - e) wszystkie informacje o oszustwie lub podejrzeniu oszustwa, którego jesteśmy świadomi i które wpływa na jednostkę, a obejmuje:
 - kierownika Jednostki,

- pracowników odgrywających znaczącą rolę w systemie kontroli wewnętrznej lub
- inne osoby, jeżeli oszustwo może mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe;

Potwierdzamy, iż zgodnie z naszą wiedzą brak jest takich przypadków.

- f) informacje na temat wszelkich zarzutów lub podejrzeń o oszustwo wpływających na sprawozdanie finansowe Jednostki, zgłoszonych przez pracowników, byłych pracowników, analityków, organy regulatorów i innych;

Potwierdzamy, iż zgodnie z naszą wiedzą brak jest takich przypadków

- g) wszystkie znane lub podejrzewane przypadki naruszenia przepisów prawa i regulacji, których wpływ powinien być rozważony przy sporządzaniu sprawozdania finansowego;

Potwierdzamy, iż zgodnie z naszą wiedzą brak jest takich przypadków

- h) dane identyfikujące strony powiązane i wszystkie związki oraz transakcje ze stronami powiązanymi, które są nam znane;
- i) wszystkie protokoły z posiedzeń Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu za okres objęty badaniem i do dnia podpisania niniejszego oświadczenia, zawierające rzetelny zapis podjętych decyzji i działań oraz podsumowania ustaleń z ostatnich spotkań, z których protokoły nie zostały jeszcze przygotowane.

31. Oświadczamy, że według naszej wiedzy:

- a) nie wystąpiły nieprawidłowości, za które odpowiedzialni byłiby członkowie kierownictwa Jednostki lub osoby zajmujące znaczącą pozycję w systemie kontroli wewnętrznej;
- b) nie są nam znane nieprawidłowości, za które odpowiedzialni byłiby pozostali pracownicy, a które miałyby istotny wpływ na informacje zawarte w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym. (Przez „nieprawidłowości” rozumie się umyślne przedstawienie lub przeoczenie wartości wynikające ze zniekształcenia lub umyślnego przeoczenia pewnych zdarzeń lub operacji; manipulowanie, fałszowanie lub zmianę danych lub dokumentów; przeoczenie znaczących informacji zawartych w księgach lub dokumentach; bezpodstawne księgowanie operacji; umyślne nieprawidłowe stosowanie zasad rachunkowości; lub sprzeniewierzenie majątku w celu uzyskania korzyści materialnych przez kierownictwo, pracowników lub strony powiązane);
- c) nie są nam znane nieujawnione biegłemu rewidentowi zawiadomienia (decyzje, protokoły, etc.) od instytucji kontrolnych lub rządowych dotyczące niezgodności lub nieprawidłowości w stosowanych zasadach rachunkowości określonych odrębnymi przepisami, które miałyby istotny wpływ na dane finansowe ujęte w księgach rachunkowych;
- d) nie są nam znane nieujawnione w sprawozdaniu finansowym naruszenia lub możliwości naruszenia przepisów obowiązującego prawa i regulacji, którego skutki powinny być ujawnione w księgach rachunkowych lub stanowią podstawę do utworzenia rezerw na przewidywane straty;
- e) nie występują roszczenia osób trzecich w stosunku do aktywów Jednostki, nie ustanowiono zastawu na aktywach ani nie przeznaczono ich pod zabezpieczenie zobowiązań, wykonania kontraktu itp., z wyjątkiem ujawnionych w sprawozdaniu finansowym;
- f) nie występują nieujawnione zobowiązania o istotnym znaczeniu, zobowiązania warunkowe (w tym również ustne lub pisemne gwarancje, poręczenia wekslowe i inne), ewentualne straty, które wymagałyby utworzenia rezerwy lub ujawnienia w inny sposób w sprawozdaniu finansowym;

- g) nie występują transakcje o istotnym znaczeniu, które zostały nieprawidłowo zarejestrowane w księgach lub nieujawnione w sprawozdaniu finansowym; poza ujawnionym zastrzeżeniem w opinii zawartej w raporcie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.
 - h) nie są nam znane zdarzenia, które wystąpiły lub zostały ujawnione po dacie sporządzenia sprawozdania finansowego, a które powinny być uwzględnione w tym sprawozdaniu;
 - i) nie występują istotne zobowiązania kontraktowe (takie jak budowa obiektów, kupno nieruchomości, długoterminowe umowy z dostawcami itp.), inne niż ujawnione w sprawozdaniu finansowym;
 - j) nie występują uzgodnienia (kontraktowe lub inne) dotyczące sposobu ustalania świadczeń dla pracowników, które nie zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym;
 - k) nie zaistniała potrzeba utworzenia rezerw w celu pokrycia strat powstałych w wyniku wypełnienia lub niemożności wypełnienia, zobowiązań wynikających z warunków umów sprzedaży, z wyjątkiem ujawnionych w sprawozdaniu finansowym.
32. Następujące operacje gospodarcze, w związku z ich wystąpieniem do dnia sporządzenia niniejszego oświadczenia, zostały prawidłowo zaksięgowane lub przedstawione w sprawozdaniu finansowym i księgach rachunkowych:
- a) transakcje ze stronami powiązanymi oraz wynikające z nich kwoty należności i zobowiązań, włączając m.in. sprzedaż, zakupy, pożyczki, transfery, umowy leasingowe, gwarancje (ustne i pisemne) oraz instrumenty finansowe;
 - b) wspólne przedsięwzięcia;
 - c) umowy wykupu kapitału akcyjnego na podstawie opcji, warrantów, konwersji lub innych instrumentów pochodnych;
 - d) uzgodnienia z instytucjami finansowymi dotyczące kompensaty sald lub blokad środków pieniężnych na kontach bankowych, linii kredytowych bądź inne podobne uzgodnienia;
 - e) umowy odkupu uprzednio sprzedanych aktywów.
33. Poza zdarzeniami opisanymi w informacji dodatkowej, po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić w formie korekty lub ujawnienia.
34. Oświadczamy, iż według naszej wiedzy na dzień sporządzenia niniejszego oświadczenia nie zaistniały istotne zdarzenia dotyczące okresu objętego sprawozdaniem finansowym, które wystąpiły między dniem bilansowym, a datą wyrażenia opinii i mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.
35. Oświadczamy, iż zostaliśmy poinformowani przez biegłego rewidenta działającego w imieniu AK Aneta Dudziak o zastrzeżeniu do opinii zawartej w raporcie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r. przed jego wydaniem.

Wpływ nieskorygowanych zniekształceń, których wpływ łącznie, na sprawozdanie finansowe jako całość jest istotny stanowi załącznik numer

1

do niniejszego oświadczenia.

36. Wpływ nieskorygowanych zniekształceń, pojedynczo i łącznie, na sprawozdanie finansowe jako całość nie jest istotny. Lista nieskorygowanych zniekształceń stanowi załącznik numer

2

do niniejszego oświadczenia.

37. Potwierdzamy, iż przekazana lista jednostek powiązanych z Jednostką podczas badania jest prawidłowa i kompletna.

38. Wykaz uchwał podjętych przez organy Jednostki od dnia

1 stycznia 2025 r.

(pierwszy dzień badanego roku obrotowego)

do daty niniejszego oświadczenia stanowi załącznik numer

3

do niniejszego oświadczenia.

39. Wykaz wszystkich kancelarii prawnych/prawników reprezentujących Jednostkę w sprawach dotyczących sporów i roszczeń stanowi załącznik numer

4

do niniejszego oświadczenia.

Podpis kierownika Jednostki¹

Jakub
Czarzasty

Elektronicznie
podpisany przez
Jakub Czarzasty
Data: 2026.09.30
18:12:24 +02'00'

Sławomir
Bielec

Elektronicznie
podpisany przez
Sławomir Bielec
Data: 2026.09.30
18:03:50 +02'00'

Olga
Gójska

Elektronicznie
podpisany przez
Olga Gójska
Data: 2026.09.30
19:22:13 +02'00'

Data podpisania oświadczenia

30 września 2026 r.

Administratorem Pana/i danych osobowych jest nasza firma audytorska. Dane są przetwarzane w związku z obowiązkiem prawnym ciążącym na administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c RODO²). Odbiorcami danych mogą być podmioty upoważnione do tego na podstawie przepisów prawa. Dane będą przechowywane przez 8 lat od momentu zakończenia badania. Ma Pan/i prawo żądania od administratora dostępu do swoich danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także do przenoszenia danych na podstawie i zgodnie z art. 15 – 22 RODO. Ma Pan/i prawo wniesienia skargi na sposób przetwarzania przez administratora do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (uodo.gov.pl). Podanie danych jest obowiązkiem wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości. W celu skorzystania ze swoich praw, należy skorzystać z danych kontaktowych wskazanych w nagłówku dokumentu.

¹ W przypadku organu wieloosobowego wymagany jest podpis wszystkich członków wchodzących w skład tego organu.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1 z późn. zm.), („RODO”).

Załącznik nr 1

Lista nieskorygowanych zniekształceń skutkująca zastrzeżeniem do opinii z badania sprawozdania finansowego LM PAY SA za rok kończący się 31.12.2025 r.

Lp	Opis Nazwa pozycji	Bilans		Rachunek zysków i strat	
		Kwota Wn PLN	Kwota Ma PLN	Kwota Wn PLN	Kwota Ma PLN
1	Korekta rozliczenia kosztów umowy sprzedaży wierzytelności LM PAY SARL Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe Koszty finansowe - Inne Podatek dochodowy Aktyw o z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 234,0	348 600,1	348 600,10	66 234,0
2	Korekta ujęcia rozliczeń Fortress - koszty 2025 Inne należności Inne koszty finansowe Podatek dochodowy Aktyw o z tytułu odroczonego podatku dochodowego	854 249,1	4 496 047,9	4 496 047,9	854 249,1
Ogółem:		920 483,1	4 844 648,0	4 844 648,0	920 483,1
Wpływ na wynik:					(3 924 164,9)
Wpływ na kapitał własny:					(3 924 164,9)

Załącznik nr 2

Lista nieskorygowanych zniekształceń łącznie nie wpływająca istotnie na sprawozdanie finansowe jako całość

Lp	Opis Nazwa pozycji	Bilans		Rachunek zysków i strat	
		Kwota Wn PLN	Kwota Ma PLN	Kwota Wn PLN	Kwota Ma PLN
1	Odpis aktualizujący wartość pożyczek medycznych do wartości ceny sprzedaży netto (cesja jednorazowa z 31.03.2026) Udzielone pożyczki PKO - Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych Aktyw o z tyt. odroczonego podatku Podatek dochodowy (cz. odroczone)	296 804,5	1 562 129,2	1 562 129,2	296 804,5
2	Odpis aktualizujący wartość pożyczek medycznych do wartości ceny sprzedaży netto (umowa ramowa cesja z 23.06.2026) Udzielone pożyczki PKO - Aktualizacja w wartości aktywów Aktyw o z tyt. odroczonego podatku Podatek dochodowy (cz. odroczone)	93 657,7	492 935,1	492 935,1	93 657,7
Ogółem:		390 462,2	2 055 064,2	2 055 064,2	390 462,2
Wpływ na wynik:					(1 664 602,0)
Wpływ na kapitał własny:					(1 664 602,0)

Załącznik nr 3

Wykaz uchwał podjętych przez organy Jednostki od dnia 1 stycznia 2025 roku

UCHWAŁY SPÓŁKI LM PAY S.A. W BADANYM ROKU OD 01.01.2025R DO 31.12.2025R

1. UCHWAŁY RADY NADZORCZEJ

Nr uchwały	Data	Opis
1/01/2025	14.01.2025	W sprawie powołania Członka Zarządu. Rada Nadzorcza spółki LM PAY spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie („Spółki”) działając na podstawie §6 ust.2 statutu Spółki postanawia o powołaniu do składu zarządu Spółki w funkcji członka zarządu Panią Olgę Gójską.
01/02/2025	10.02.2025	W sprawie ustalenia miesięcznego wynagrodzenia Członka Zarządu Pani Olgi Gójskiej W dniach od 10 do 14 lutego 2025 roku odbyło się głosowanie w trybie pisemnym (obiegowym) Rady Nadzorczej Spółki w sprawie ustalenia miesięcznego wynagrodzenia Członka Zarządu Pani Olgi Gójskiej. Wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści Uchwały nr 01/02/2025. W dniach od 10 lutego 2025 roku do 14 lutego 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej Spółki przekazali Przewodniczącemu Rady Nadzorczej informacje o swoich głosach w przedmiocie podjęcia ww. Uchwały. Wynagrodzenie miesięczne Członka Zarządu Spółki ustalono na kwotę 10 000 zł netto. Uchwała nr 01/02/2025 została podjęta jednogłośnie
1/03/2025	21.03.2025	W sprawie powołania Komitetu Audytu w LM PAY Spółka Akcyjna Varsovia Sucursal București IFN LM PAY spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie („Spółki”) działając na podstawie art. 18 Rozporządzenia Banku Narodowego Rumunii z dnia 13 października 2009 nr 20/2009 o niebankowych instytucjach finansowych postanawia powołać Komitet Audytu w LM PAY Spółka Akcyjna Varsovia Sucursal București IFN składający się z dwóch członków: - Pana Pawła Świerczka - Przewodniczący Komitetu Audytu - Pana Rosianu Eduard - Członek Komitetu Audytu
Uchwała nr 1	26.06.2025	W sprawie oceny sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31.12.2025 Rada Nadzorcza Spółki LM PAY S.A. stwierdza, że przedłożone do oceny Rady sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2024 wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, na które składa się: – wprowadzenie do sprawozdania finansowego, – bilans za rok obrotowy 2024, który zamknął się sumą bilansową 141 925 960,29 zł, – rachunek zysków i strat za rok 2024, który zamknął się zyskiem netto 70 814,01 zł, – informacja dodatkowa i objaśnienia, jest sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami Spółki, jak i stanem faktycznym, co potwierdza opinia niezależnego biegłego rewidenta. Tym samym Rada Nadzorcza nie zgłasza zastrzeżeń do jego treści i pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Spółki. Sprawozdanie Finansowe Spółki za rok obrotowy 2024 oraz opinia i raport biegłego rewidenta stanowią Załączniki do niniejszej Uchwały
Uchwała nr 2	26.06.2025	W sprawie oceny sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31.12.2025 Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, że przedłożone do oceny Sprawozdanie Zarządu o działalności Spółki za rok obrotowy 2024 jest zgodne z księgami, dokumentami Spółki, jak i stanem faktycznym. Tym

		samym nie zgłasza zastrzeżeń do jego treści i pozytywnie ocenia sprawozdanie z działalności Spółki
Uchwała nr 3	26.06.2025	W sprawie wniosku Zarządu co do podziału zysku/pokrycia straty za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku. Rada Nadzorcza Spółki nie zgłasza zastrzeżeń co do sposobu podziału zysku bilansowanego netto wypracowanego w 2024 roku i tym samym popiera wniosek Zarządu kierowany do Walnego Zgromadzenia o zaliczeniu zysku bilansowanego netto wypracowanego w 2024 roku w całości na kapitał zapasowy Spółki.
Uchwała nr 4	26.06.2025	W sprawie uchwalenia pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej z jej działalności oraz z wyników oceny i przedłożenia go Walnemu Zgromadzeniu Spółki Przyjmuje Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz z wyników oceny o treści stanowiącej załącznik do Uchwały. Upoważnia Zarząd do przedłożenia Sprawozdania, o którym mowa powyżej Walnemu Zgromadzeniu Spółki w najbliższym terminie.

2. UCHWAŁY ZARZĄDU

Nr uchwały	Data	Opis
00/01/2025	07.01.2025	W sprawie wprowadzenia Polityki Zarządzania Ryzykiem oraz Polityki Przechowywania Danych. Zarząd Spółki wprowadza pn, „Polityka Zarządzania Ryzykiem”, która określa; - cele i zasady zarządzania ryzykiem w Spółce, - kategorie ryzyk oraz ich kwalifikację, - proces identyfikacji, oceny monitorowania i reagowania na ryzyka, - zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych w ramach systemu zarządzania ryzykiem Zarząd Spółki wprowadza pn, „Polityka Przechowywania Danych”, która określa; - zasady i okresy przechowywania dokumentacji oraz danych - procedury klasyfikacji danych, sposoby ich archiwizacji oraz kryteria bezpiecznego usuwania danych po upływie okresu retencji Celem dokumentu jest zapewnienie zgodności operacyjnej z przepisami m.in. RODO, ustawą o rachunkowości, przepisami podatkowymi i regulacjami branżowymi.
01/01/2025	20.01.2025	W sprawie posiadania kapitału przydzielonego w wysokości 200 000 EUR, zapewnionego na stałe przez spółkę macierzystą na rachunku otwartym w instytucji kredytowej uprawnionej do działania w Polsce. Kwota kapitału będzie równa równowartości 200 000 UER w RON i wpłacona w równowartości PLN na podstawie kursów wymiany ogłoszonych przez Narodowy Bank w Rumunii.
	21.01.2025	W sprawie ustalenia wynagrodzenia miesięcznego Prokurenta Pana Kamila Cholewińskiego na kwotę 16 000 zł brutt.
1/02/2025	27.02.2025	W sprawie przyjęcia „Procedury udzielenia pożyczek w LM PAY S.A” Zarząd Spółki wprowadza dokument pt. „Procedury udzielenia pożyczek w LM PAY S.A.” Procedura określa zasady i tryb m.in.;
		- pozyskania klientów - weryfikację danych klientów - analizę i ocenę zdolności kredytowej - weryfikację dokumentów - monitorowanie terminowości spłat i windykację należności
01/04/2025	07.04.2025	W sprawie przyjęcia Polityki Zarządzania Ciągłością Działania oraz Instrukcji Zarządzania Awaryjnego i Kryzysowego w LM PAY S.A.

01/08/2025	18.08.2025	W sprawie przyjęcia „Procedury weryfikacji tożsamości klienta (KYC) w LM PAY S.A.” Zarząd Spółki wprowadza dokument pn. „Procedura weryfikacji tożsamości klienta (KYC)”, określający zasady i tryb; - identyfikacja i weryfikacja tożsamości klientów Spółki - obowiązki pracowników, współpracowników oraz Partnerów - przeglądu i aktualizacji procedury
01/05/2025	15.05.2025	Uchwała w sprawie powołania następujących członków Zarządu; - Czarzasty Jakub Marcin- Prezes Zarządu - Bielec Sławomir Włodzimierz- członek Zarządu - Gójska Olga- członek Zarządu
01/06/2025	25.06.2025	W sprawie propozycji podziału zysku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku. Zarząd LM PAY S.A wnioskuje do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy LM PAY S.A., aby zysk bilansowy netto wypracowany za rok obrotowy 2024 w kwocie 70 814,01 zł zaliczyć w całości na kapitał zapasowy Spółki.
02/06/2025	25.06.2025	W sprawie przyjęcia planu podatkowego. Zarząd LM PAY S.A. z siedzibą w Warszawie jednomyślnie przyjmuje plan podatkowy na lata 2025-2029 zgodnie z załącznikiem do niniejszej uchwały.
02/07/2025	29.07.2025	W sprawie ustanowienia Regulaminu niszczenia dokumentacji obowiązującej w LM PAY S.A. Regulamin określa zasady, tryb i terminy niszczenia dokumentacji niearchiwalnej wytwarzanej lub gromadzonej przez Spółkę, w tym zasady oceny wartości dokumentacji oraz dokumentowania procesu jej niszczenia.
01/11/2025	04.11.2025	W sprawie zmiany adresu siedziby LM PAY S.A. Zarząd LM PAY S.A postanawia zmienić adres siedziby Spółki z dotychczasowego; Ul. Lechicka 23A, 01-156 Warszawa na nowy adres; Ul. Marcina Flisa 4, 02-247 Warszawa

3. UCHWAŁY ZWYCZAJNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY

Nr uchwały	Data	Opis
Uchwała Nr 3	27.06.2025	W sprawie przyjęcia następującego porządku obrad; 1. Otwarcie Walnego Zgromadzenia. 2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. 3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki i jego zdolności do podejmowania uchwał. 4. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki. 5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. 6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. 7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. 8. Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. 9. Udzielenie poszczególnym członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.

		10. Udzielenie poszczególnym członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. 11. Ustalenia wysokości i zasad wynagrodzenia poszczególnych członków Rady Nadzorczej z tytułu pełnionej funkcji. 12. Zamknięcie obrad.
Uchwała Nr 4	27.06.2025	W sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki zatwierdza wniosek dot. Podziału zysku w wysokości 70 814,01 zł oraz sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31.12.2024
Uchwała Nr 5	27.06.2025	W sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.
Uchwała Nr 6	27.06.2025	W sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r
Uchwała Nr 7	27.06.2025	W sprawie przeznaczenia w całości zysku netto o wartości 70 814,01 zł na kapitał zapasowy
Uchwała Nr 8	27.06.2025	W sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Spółki Jakubowi Marcinowi Czarastemu z wykonania obowiązków w roku obrotowym kończącym się 31.12.2024 roku
Uchwała Nr 9	27.06.2025	W sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki - Sławomirowi Włodzimierzowi Bielec z wykonania obowiązków w roku obrotowym kończącym się 31.12.2024 roku
Uchwała Nr 10	27.06.2025	W sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Spółki - Marcinowi Garlińskiemu z wykonania obowiązków w roku obrotowym kończącym się 31.12.2024 roku
Uchwała Nr 11	27.06.2025	W sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Spółki - Ryszardowi Włodzimierzowi Bartkowiakowi z wykonania obowiązków w roku obrotowym kończącym się 31.12.2024 roku
Uchwała Nr 12	27.06.2025	W sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Spółki- Pawłowi Świerczek z wykonania obowiązków w roku obrotowym kończącym się 31.12.2024 roku
Uchwała Nr 13	27.06.2025	W sprawie ustalenia wysokości i zasad wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej Spółki- Marcina Garlińskiego z tytułu pełnionej funkcji. Miesięczne wynagrodzenie ustalono na wysokość 5 000 zł brutto.
Uchwała Nr 14	27.06.2025	W sprawie ustalenia wysokości i zasad wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej Spółki- Ryszarda Włodzimierza Bartkowiaka z tytułu pełnionej funkcji. Miesięczne wynagrodzenie ustalono na wysokość 4 000 zł brutto.
Uchwała Nr 11	27.06.2025	W sprawie ustalenia wysokości i zasad wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej Spółki- Pawła Świerczka z tytułu pełnionej funkcji. Miesięczne wynagrodzenie ustalono na wysokość 4 000 zł brutto.

UCHWAŁY PODJĘTE OD 01.01.2026 R. DO DNIA BADANIA**1. UCHWAŁY RADY NADZORCZEJ**

Nr uchwały	Data	Opis
1/01/2026	13.01.2026	W sprawie Uchylenia uchwały nr 01/03/2025 oraz powołania Komitetu Audytu LM PAY Spółka Akcyjna Varsovia Sucursal Bucuresti INF Rada Nadzorcza spółki LM PAY spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie („Spółki”) uchyła w całości Uchwałę nr 01/03/2025 z dnia 21 marca 2025 roku w sprawie powołania Komitetu Audytu, w związku z niespełnianiem przez dwóch z powołanych członków wymogów do zasiadania w Komitecie Audytu. Rada Nadzorcza spółki LM PAY spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie („Spółki”) działając na podstawie art. 18 Rozporządzenia Banku Narodowego Rumunii z dnia 13 października 2009 nr 20/2009 o niebankowych instytucjach finansowych postanawia powołać Komitet Audytu w LM PAY Spółka Akcyjna Varsovia Sucursal Bucuresti INF składający się z dwóch członków: - Pana Florin Toma, legitymującego się dowodem osobistym serii MB nr 1040596 wydanego przez SPECP S3 w dniu 08.08.2025 r. zarejestrowanego jako członek Izby Biegłych Rewidentów w Rumunii pod nr 144413 – Przewodniczący Komitetu Audytu - Pani Mihaela Sabina Marinescu, legitymującej się dowodem osobistym serii RK nr 865214 wydanym przez SPECP Sektor 1 Bukareszt w dniu 18.01.2022 r. – Członek Komitetu Audytowego
1/03/2026	17.03.2026	W sprawie wyrażenia zgody na udzielenie limitu kredytowego przez instytucję finansową oraz ustanowienie zabezpieczeń. Rada Nadzorcza spółki LM PAY spółka akcyjna postanawia; - wyrazić zgodę na zaciągnięcie przez Spółkę limitu kredytowego / rewolwingowego do kwoty 10.000.000,00 zł oraz ustanowienie zabezpieczeń tego limitu kredytowego, w szczególności w formie: - weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionego na rzecz instytucji finansowej, - zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z wierzytelności aktualnych i przyszłych z tytułu pożyczek pieniężnych udzielonych lub które zostaną udzielone przez Spółkę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej, - pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunkach bieżących Spółki, - zastawu rejestrowego na rachunkach bieżących Spółki. - Złożenia przez Spółkę oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) k.p.c. do kwoty nie większej niż 200% kwoty finansowania.

2. UCHWAŁY ZARZĄDU

Nr uchwały	Data	Opis
00/01/2026	02.01.2026	W sprawie przyjęcia regulaminu wynagrodzenia prowizyjnego dla usługodawców/zleceńbiorców Departamentu Sprzedaży i Obsługi Klienta (Call Center) w LM PAY S.A. Regulamin określa zasady ustalania, naliczania oraz wypłaty wynagrodzenia prowizyjnego dla usługodawców i zleceńbiorców wykonujących czynności w ramach Departamentu Sprzedaży i Obsługi Klienta w Spółce.
01/01/2026	07.01.2026	W sprawie zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W związku z zakończoną w dniu 30 grudnia 2025 r. zaktualizowaną Oceną ryzyka AML/CTF w LM PAY S.A. v. 1.2025, Zarząd Spółki niniejszym zatwierdza przeprowadzoną ocenę oraz z dniem 7 stycznia

		2026 r. wprowadza zmiany do wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w LM PAY S.A.
02/01/2026	07.01.2026	W sprawie zatwierdzenia analizy przetwarzania danych osobowych w spółce LM PAY S.A. z dnia 30 grudnia 2025 r. oraz przyjęcia do stosowania od dnia 7 stycznia 2026 r. zaktualizowanej i ujednoliconej Polityki Przetwarzania Danych Osobowych LM PAY S.A. v. 1.2025 W związku z zakończoną w dniu 30 grudnia 2025 r. Analizą przetwarzania danych osobowych w spółce LM PAY S.A. (2025) dokonaną przez adwokatów dr. Pawła Czarneckiego i Damiana Nowaka, Zarząd postanawia 1) zatwierdzić Analizę przetwarzania danych osobowych w spółce LM PAY S.A. z dnia 30 grudnia 2025 r. wykonaną przez adwokatów dr. Pawła Czarneckiego i Damiana Nowaka, 2) przyjąć do stosowania od dnia 7 stycznia 2026 r. zaktualizowaną i ujednoliconą Politykę Przetwarzania Danych Osobowych LM PAY S.A. v. 1.2025.
03/01/2026	12.01.2026	W sprawie przyjęcia procedury zarządzania podatnościami na zagrożenia w LM PAY S.A. Zarząd LM PAY S.A. zatwierdza i przyjmuje do stosowania w Spółce dokument pn. „Procedura Zarządzania Podatnościami na Zagrożenia w LM PAY S.A.”. Dokument określa w szczególności zasady identyfikacji, analizy, oceny, monitorowania oraz usuwania podatności na zagrożenia w systemach informatycznych oraz procesach organizacyjnych Spółki, w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji oraz ciągłości działania LM PAY S.A.
04/01/2026	21.01.2026	W sprawie przyjęcia regulaminu wyłaniania przedstawicieli osób świadczących pracę na rzecz LM PAY spółka akcyjna w celu przeprowadzania konsultacji procedury zgłoszeń wewnętrznych zgodnie z ustawą z dnia 14 czerwca 2024 o ochronie sygnalistów. Zarząd Spółki zatwierdza i przyjmuje regulamin uwzględniający zasady i tryb wyłaniania przedstawicieli osób świadczących pracę na rzecz LM PAY spółka akcyjna w celu przeprowadzania konsultacji procedury zgłoszeń wewnętrznych zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów
01/02/2026	11.02.2026	W sprawie przyjęcia procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następnych w LM PAY S.A Procedura określa w szczególności zasady i tryb dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa, osoby uprawnione do dokonywania zgłoszeń, sposób przyjmowania i weryfikacji zgłoszeń, zasad podejmowania działań następnych oraz środki ochrony osób dokonujących zgłoszeń.

Załącznik nr 4

Wykaz wszystkich kancelarii prawnych/prawników reprezentujących Jednostkę w sprawach dotyczących sporów i roszczeń

1. Adwokat Kamil Cholewiński
2. Kancelaria Adwokacka Adrian Borkowski Adwokat
3. Adwokat Bartosz Krynicki Kancelaria Adwokacka

Podpis kierownika Jednostki	Jakub	Elektronicznie	Sławomir	Elektronicznie	Olga
	Czarzasty	podpisany przez Jakub Czarzasty Data: 2026.09.30 18:01:36 +02'00'	Bielec	podpisany przez Sławomir Bielec Data: 2026.09.30 17:44:41 +02'00'	Gójska
y					a

Data podpisania oświadczenia

30 września 2026 r.