

# MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 1. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. wartości niematerialne i prawne nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. wartości niematerialne i prawne nie wystąpiły.

## 2. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. rzeczowe aktywa trwałe nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. rzeczowe aktywa trwałe nie wystąpiły.

## 3. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH

(w złotych)	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	Inne inwestycje długoterminowe	Razem
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	12 420 000,00	0,00	0,00	6 896 697,83	19 316 697,83
- udzielone pożyczki	12 420 000,00	0,00	0,00	6 896 697,83	19 316 697,83
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- ...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia, z tego:	12 420 000,00	0,00	0,00	6 896 697,83	19 316 697,83
Wartość brutto	12 420 000,00	0,00	0,00	6 896 697,83	19 316 697,83
Umorzenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## 4. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ DŁUGOTERMINOWYCH FINANSOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość finansowych aktywów trwałych.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość finansowych aktywów trwałych.

## 5. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NIEFINANSOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość niefinansowych aktywów trwałych.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość niefinansowych aktywów trwałych.

## 6. KWOTA KOSZTÓW ZAKOŃCZONYCH PRAC ROZWOJOWYCH ORAZ WARTOŚĆ FIRMY

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie ponosiła wydatków na prace rozwojowe, wartość firmy nie występuje.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie ponosiła wydatków na prace rozwojowe, wartość firmy nie wystąpiła.

## 7. WARTOŚĆ GRUNTÓW UŻYTKOWANYCH WIECZYŚCIE

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie użytkowała takich gruntów.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie użytkowała takich gruntów.

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 8. WARTOŚĆ NIEAMORTYZOWANYCH LUB NIEUMARZANYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ ŚRODKÓW TRWAŁYCH, UŻYWANYCH NA PODSTAWIE UMÓW NAJMU, DZIERŻAWY I INNYCH UMÓW, W TYM Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie użytkowała takich środków trwałych.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie użytkowała takich środków trwałych.

### 9. INFORMACJE O LICZBIE I WARTOŚCI POSIADANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH LUB PRAW, W TYM ŚWIADECTW UDZIAŁOWYCH, ZAMIENNYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WARRANTÓW I OPCJI, ZE WSKAZANIEM PRAW, JAKIE PRZYNAJĄ

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie posiadała papierów wartościowych i praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała papierów wartościowych i praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji.

### 10. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ INWESTYCJI KRÓTKOTERMINOWYCH

Odpisy aktualizujące wartość inwestycji krótkoterminowych dotyczą udzielonych pożyczek.

(w złotych)	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
Saldo otwarcia	0,00	0,00
Zwiększenia	53 792,95	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00
Stan na dzień bilansowy	53 792,95	0,00

### 11. DANE O STRUKTURZE KAPITAŁU PODSTAWOWEGO

Na dzień bilansowy kapitał podstawowy Spółki wynosi 200 000,00 zł i jest podzielony na 4 000 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

Udziałowiec	Ilość udziałów	Ilość głosów	Wartość nominalna udziałów	Udział w kapitale podstawowym
Medical Finance Group SA	4 000	4 000	200 000,00	100%
Razem	4 000	4 000	200 000,00	100%

### 12. INFORMACJE O STANIE, ZWIĘKSZENIACH I WYKORZYSTANIU KAPITAŁÓW ZAPASOWYCH, REZERWOWYCH ORAZ KAPITAŁU Z AKTUALIZACJI WYCENY

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. kapitały zapasowe i rezerwowe nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. kapitały zapasowe i rezerwowe nie wystąpiły.

### 13. PROPOZYCJA ZARZĄDU, CO DO SPOSOBU PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA ROK OBROTOWY

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie podjęła uchwały, co do przeznaczenia zysku za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2019 r.

Spółka proponuje przeznaczyć zysk netto w wysokości 2 269 148,70 zł na kapitał zapasowy.

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 14. DANE O STANIE REZERW

W okresie sprawozdawczym objętym sprawozdaniem finansowym wystąpiły następujące zmiany w stanie rezerw:

(w złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwy na	Pozostałe rezerwy	Razem
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	91 436,00	91 436,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia, tym:	0,00	0,00	0,00	91 436,00	91 436,00
Długoterminowe	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00
Krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	91 436,00	91 436,00

### 15. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ DŁUGOTERMINOWYCH

31.12.2019 r.

(w złotych)	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania długoterminowe, w tym:	14 610 000,00	0,00	14 610 000,00
- z tytułu pożyczek i kredytów	6 352 000,00	0,00	6 352 000,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 258 000,00	0,00	8 258 000,00
Zobowiązania długoterminowe razem	14 610 000,00	0,00	14 610 000,00

31.12.2018 r.

(w złotych)	1-5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania długoterminowe, w tym:	66 000,00	0,00	66 000,00
- z tytułu pożyczek i kredytów	66 000,00	0,00	66 000,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	66 000,00	0,00	66 000,00

### 16. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Obligacje	Zabezpieczenie obligacji
Obligacje seria A	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia na rzecz każdego z Obligatariuszy, które to poręczenie udzielone jest do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% łącznej wartości nominalnej Obligacji przydzielonych danemu Obligatariuszowi w dniu przydziału.
Obligacje seria B	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia na rzecz każdego z Obligatariuszy, które to poręczenie udzielone jest do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% łącznej wartości nominalnej Obligacji przydzielonych danemu Obligatariuszowi w dniu przydziału.
Obligacje seria D	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia na rzecz każdego z Obligatariuszy, które to poręczenie udzielone jest do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% łącznej wartości nominalnej Obligacji przydzielonych danemu Obligatariuszowi w dniu przydziału.

## **MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Obligacje seria E	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia do kwoty 4 000 000,00 zł, na okres do 31 grudnia 2022 r.
Obligacje seria F	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia do kwoty 6 500 000,00 zł, na okres do 31 grudnia 2022 r.
Obligacje seria G	Ustanowienie przez Medical Finance Group SA z siedzibą w Warszawie (02-172) przy ulicy Lechickiej 23, wpisaną do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000422868, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 689 389,00 złotych, opłacony w całości („Poręczyciel”) poręczenia do kwoty równej 100% łącznej wartości nominalnej wszystkich emitowanych obligacji, na okres do 31 grudnia 2022 r.

# MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 17. ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG OKRESÓW WYMAGALNOŚCI

Wyszczególnienie	Okres wymagalności										Razem	
	do 1 roku		powyżej 1 roku do 3 lat		powyżej 3 lat do 5 lat		powyżej 5 lat					
	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	1 430,00	-	-	-	302 000,00	-	-	-	-	-	303 430,00
- z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	1 430,00	-	-	-	302 000,00	-	-	-	-	-	303 430,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	917,50	10 626 779,33	66 000,00	14 308 000,00	-	-	-	-	66 917,50	24 934 779,33	-	-
- kredyty i pożyczki	302,50	50 416,66	66 000,00	6 050 000,00	-	-	-	-	66 302,50	6 100 416,66	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	10 505 240,65	-	8 258 000,00	-	-	-	-	-	18 763 240,65	-	-
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług	615,00	35 251,24	-	-	-	-	-	-	615,00	35 251,24	-	-
- zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	35 781,78	-	-	-	-	-	-	-	35 781,78	-	-
- z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundusze specjalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	89,00	-	-	-	-	-	-	-	89,00	-	-
Razem	917,50	10 628 209,33	66 000,00	14 308 000,00	-	302 000,00	-	-	66 917,50	25 238 209,33	-	-

PREZES ZARZĄDU  
Jakub Czarzasty

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 18. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE I BIERNE

#### Czynne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

(w złotych)	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
Koszty dotyczące lat przyszłych, w tym:	503 279,01	75,70
- koszty emisji obligacji	503 203,31	0,00
- pozostałe	75,70	75,70
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>503 279,01</b>	<b>75,70</b>

#### Bierne rozliczenia międzyokresowe

(w złotych)	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
- otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości	67 625,00	0,00
- inne	0,00	0,00
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>67 625,00</b>	<b>0,00</b>

### 19. POWIĄZANIA SKŁADNIKÓW AKTYWÓW I PASYWÓW WYKAZYWANYCH W WIĘCEJ NIŻ JEDNEJ POZYCJI BILANSU

#### Składniki aktywów

Wyszczególnienie	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Należności od jednostek powiązanych z tytułu udzielonych pożyczek	12 573 372,22	Inwestycje długoterminowe w jednostkach powiązanych	12 420 000,00
		Inwestycje krótkoterminowe w jednostkach powiązanych	153 372,22
Należności od jednostek pozostałych z tytułu udzielonych pożyczek	14 554 320,88	Inwestycje długoterminowe w jednostkach pozostałych	6 896 697,83
		Inwestycje krótkoterminowe w jednostkach pozostałych	7 657 623,05

#### Składniki pasywów

Wyszczególnienie	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania z tytułu pożyczek wobec jednostek powiązanych	303 430,00	Zobowiązania długoterminowe	302 000,00
		Zobowiązania krótkoterminowe	1 430,00
Zobowiązania z tytułu pożyczek otrzymanych od jednostek pozostałych	6 100 416,66	Zobowiązania długoterminowe	6 050 000,00
		Zobowiązania krótkoterminowe	50 416,66
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	18 763 240,65	Zobowiązania długoterminowe	8 258 000,00
		Zobowiązania krótkoterminowe	10 505 240,65

### 20. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSLOWE

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń. Jak opisano powyżej w notce nr 16 dodatkowych informacji i objaśnień, wspólnik Spółki- Medical Finance Group SA dokonał poręczeń na rzecz obligatariuszy Spółki w związku z emisjami obligacji serii A,B, D, E, F, G.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń.

# MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 21. ISTOTNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO USTALENIA WARTOŚCI GODZIWEJ SKŁADNIKÓW AKTYWÓW NIEBĘDĄCYCH INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie posiadała składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych w wartości godziwej.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych w wartości godziwej.

## 22. INFORMACJE W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

### ➤ - Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka, wynikające z posiadania Instrumentów finansowych:

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko płynności
- Ryzyko rynkowe

### Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady o procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia przez Spółkę straty finansowej w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z dłużnymi instrumentami finansowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz innych inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

### Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi.

### Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe, ceny instrumentów kapitałowych będą wpływać na wyniki Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopu zwrotu z inwestycji.

### ➤ Charakterystyka instrumentów finansowych

Portfel	Charakterystyka	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne	Informacje dodatkowe
Aktywa przeznaczone do obrotu, w tym:	-	-	-	-
- instrumenty pochodne	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-



# MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Pożyczki udzielone i należności własne, w tym:		26 847 079,13	-	-
- podział według oprocentowania	Pożyczki krótkoterminowe	7 657 623,05	-	-
	Pożyczki medyczne	7 487 358,29		Ilość 3 294
		1 758 676,32	Oprocentowanie do 2%	Ilość 1 122
		2 331 955,00	Oprocentowanie od 6 do 8%	Ilość 541
		3 396 726,97	Oprocentowanie powyżej 8%	Ilość 1 631
	Pożyczki pozostałe	170 264,76	Oprocentowanie 5%	Ilość 81
	Pożyczki długoterminowe	19 316 697,83	-	-
- w tym:	Pożyczki medyczne	6 896 697,83	-	Ilość 1 052
		12 807,45	Oprocentowanie do 2%	Ilość 5
		1 626 634,19	Oprocentowanie od 6 do 8%	Ilość 262
		5 257 256,19	Oprocentowanie powyżej 8%	Ilość 785
	Pożyczki pozostałe	12 420 000,00	Oprocentowanie 10%	Ilość 1
- podział według terminu zapadalności	Pożyczki krótkoterminowe	7 657 623,05	Termin zapadalności do roku od dnia bilansowego	-ilość 3 294
	Pożyczki długoterminowe	19 316 697,98	-	-
- w tym:	Pożyczki medyczne	6 896 697,98	-	Ilość 1 052
		1 027 819,42	Termin zapadalności od 1 do 2 lat od dnia bilansowego	Ilość 432
		1 225 665,09	Termin zapadalności od 2 do 3 lat od dnia bilansowego	Ilość 258
		1 364 487,67	Termin zapadalności od 3 do 4 lat od dnia bilansowego	Ilość 139
		2 772 419,50	Termin zapadalności od 4 do 5 lat od dnia bilansowego	Ilość 190
		506 306,30	Termin zapadalności od 5 do 6 lat od dnia bilansowego	Ilość 33
	Pożyczki pozostałe	12 420 000,00	Termin zapadalności 1 07 2024 r.	Ilość 1
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Środki pieniężne		134 976,48	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		18 763 240,65	-	-
- obligacje	Obligacje seria A	1 409 655,07	Oprocentowanie 10% Termin wykupu 11.06.2022 r.	-
	Obligacje seria B	2 399 154,22	Oprocentowanie 8% Termin wykupu 28.06.2022 r.	-
	Obligacje seria D	3 002 463,34	Oprocentowanie 10% Termin wykupu 28.06.2022 r.	-
	Obligacje seria E	4 011 248,93	Oprocentowanie 6,5% Termin wykupu 16.09.2020 r.	-
	Obligacje seria F	6 481 383,69	Oprocentowanie 6,5% Termin wykupu 16.09.2020 r.	-
	Obligacje seria G	1 459 335,40	Oprocentowanie od 8,25% Termin wykupu 02.12.2021 r.	-
- instrumenty pochodne	-	-	-	-



## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>		<b>6 403 846,66</b>	-	-
<b>Pożyczki</b>		<b>6 403 846,66</b>		
W tym:	- krótkoterminowe	51 846,66	termin zapadalności do roku od dnia bilansowego	Oprocentowanie 10%
	- długoterminowe	6 050 000,00	termin zapadalności do 3 lat od dnia bilansowego	Oprocentowanie 10%
		302 000,00	Termin zapadalności do 4 lat od dnia bilansowego	Oprocentowanie 5,5%

➤ **Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej**

Spółka nie posiada instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

➤ **Informacje na temat ryzyka stopy procentowej**

Na dzień bilansowy portfel dłużnych instrumentów finansowych ma następującą strukturę:

Instrumenty finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
<b>- o stałej stopie procentowej</b>		
Aktywa finansowe	27 127 693,10	-
- w tym wyceniane w wartości godziwej	-	-
Zobowiązania finansowe	25 167 087,31	66 000,00
<b>- o zmiennej stopie procentowej</b>		
Aktywa finansowe	-	-
Zobowiązania finansowe	-	-

➤ **Informacje na temat ryzyka kredytowego**

Maksymalne narażenie Spółki na ryzyko kredytowe odpowiada wartości bilansowej następujących aktywów finansowych:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Należności własne i pożyczki udzielone	27 127 693,10	179 918,09
Należności handlowe	42 942,62	-
Środki pieniężne	134 976,48	29 788,89
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczające	-	-
Pozostałe instrumenty pochodne	-	-

Na dzień bilansowy nie występowała znacząca koncentracja ryzyka kredytowego związanego z przedstawionymi powyżej aktywami finansowymi.

### 23. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży w roku obrotowym była następująca:

Rodzaj działalności w złotych	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
- Sprzedaż usług pośrednictwa finansowego	265 780,40	361,18
- Odsetki od pożyczek	592 130,03	0,00
- Opłata przygotowawcza z tytułu udzielenia pożyczek	3 024 246,24	31 338,15
<b>Przychody netto ze sprzedaży, razem</b>	<b>3 882 156,67</b>	<b>31 699,33</b>

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży roku była następująca:

Obszar działalności w złotych	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
1. Sprzedaż kraj	3 882 156,67	31 699,33
2. Sprzedaż poza kraj	0,00	0,00
<b>Przychody netto ze sprzedaży, razem</b>	<b>3 882 156,67</b>	<b>31 699,33</b>

### 24. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE

Przychody finansowe	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
- z tytułu odsetek	177 539,75	1,49
<b>Przychody finansowe razem</b>	<b>177 539,75</b>	<b>1,49</b>
Koszty finansowe	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
- z tytułu odsetek, w tym:	627 272,77	2 552,93
- odsetki z tytułu pożyczek	134 478,66	2 552,93
- odsetki z tytułu obligacji	492 736,11	
- pozostałe	58,00	
- koszty związane z emisją obligacji	47 071,00	
- prowizje finansowe	112 276,69	
<b>Przychody finansowe razem</b>	<b>786 620,46</b>	<b>2 552,93</b>

### 25. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

### 26. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ZAPASÓW

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość zapasów.

### 27. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWIDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie zaniechała żadnego rodzaju działalności.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planowała zaniechania żadnego rodzaju działalności.

### 28. KOSZT WYTWORZENIA ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BUDOWIE, ŚRODKÓW TRWAŁYCH NA WŁASNE POTRZEBY

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. takie koszty nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. takie koszty nie wystąpiły.

### 29. WARTOŚĆ ODSETEK ORAZ RÓŻNIC KURSOWYCH, KTÓRE POWIĘKSZYŁY CENĘ NABYCIA TOWARÓW LUB KOSZT WYTWORZENIA PRODUKTÓW

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. takie zwiększenia nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. takie zwiększenia nie wystąpiły.

### 30. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie były tworzone.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie były tworzone.

## **MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### **31. PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NA NASTĘPNY ROK NAKŁADY NA NIEFINANSOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ NA OCHRONĘ ŚRODOWISKA**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie poniosła nakładów na niefinansowe środki trwałe oraz na ochronę środowiska.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie poniosła nakładów na niefinansowe środki trwałe oraz na ochronę środowiska.

### **32. WARTOŚĆ I CHARAKTER POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI PRZYCHODÓW LUB KOSZTÓW O NADZWYCZAJNEJ WARTOŚCI LUB WYSTĘPUJĄCYCH INCYDENTALNIE**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. takie przychody lub koszty nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. takie przychody lub koszty nie wystąpiły.

### **33. KURSY WALUT OBCYCH PRZYJĘTE DO WYCENY**

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 r. nie wystąpiły pozycje wyrażone w walutach obcych.

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 r. nie wystąpiły pozycje wyrażone w walutach obcych.

### **34. STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

Spółka nie sporządza sprawozdania z przepływu środków pieniężnych.

### **35. INFORMACJE O CHARAKTERZE I CELU GOSPODARCZYM ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE**

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała umów nieuwzględnionych w bilansie.

### **36. INFORMACJE O TRANSAKcjACH ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie zawierała transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie zawierała transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

### **37. INFORMACJE O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie zatrudniała pracowników.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie zatrudniała pracowników.

### **38. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. Spółka nie wypłacała wynagrodzeń osobom wchodzącym w skład organów zarządzających..

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. Spółka nie wypłacała wynagrodzeń osobom wchodzącym w skład organów zarządzających..

### **39. INFORMACJE O KWOTACH ZALICZEK, KREDYTÓW, POŻYCZEK I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH**

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

PREZES ZARZĄDU

Jakub Czarzasty

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 40. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne.

Rodzaj usługi	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	12 000	7 000
<b>Razem</b>	<b>12 000</b>	<b>7 000</b>

### 41. INFORMACJE O PRZYCHODACH I KOSZTACH Z TYTUŁU BŁĘDÓW POPEŁNIONYCH W LATACH UBIEGŁYCH, ODNOSZONYCH W ROKU OBROTOWYM NA KAPITAŁ WŁASNY

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

### 42. INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIEUWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ORAZ ICH WPLYWIE NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ ORAZ WYNIK FINANSOWY JEDNOSTKI

Rok 2020 przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w roku 2020. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień. Narodowa izolacja oraz zamrożenie gospodarki miało do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego wpływ na działalność Spółki. Do połowy marca 2020 roku spółka zanotowała rekordową sprzedaż pożyczek, w tym okresie udzielono pożyczek na ponad 7,5 mln złotych. Od połowy marca 2020 roku, wprowadzona przez rząd izolacja oraz wyłączenie z życia gospodarczego niemal ¼ branż w tym gabinetów medycznych, spowodowała obniżenie liczby i wartości udzielonych pożyczek. W kwietniu spadek ten wyniósł 57 procent w porównaniu do marca 2020. Niemniej jednak w kwietniu Spółka udzieliła pożyczek na kwotę blisko 900 tys. złotych. Na przełomie marca i kwietnia, kierownictwo Spółki, reagując dynamicznie na zmiany wprowadziło plan mający na celu optymalizację kosztów oraz zabezpieczenie płynności finansowej. W pierwszym przypadku zabezpieczeniem płynności finansowej jest sam portfel pożyczek zbudowany w głównej mierze w stabilnym i mocnym segmencie stomatologii. Na dzień dzisiejszy kierownictwo nie dostrzega negatywnych zmian w spłacalności pożyczek w porównaniu do okresu sprzed wybuchu epidemii. Niewątpliwie jest to efekt jakości portfela. Ważnym zabezpieczeniem płynności Spółki jest otrzymany już po wybuchu epidemii w Polsce, kredyt bankowy w kwocie 3 mln złotych, jak również linie pożyczkowe od akcjonariuszy spółki dominującej tj. MFG S.A., łącznie na kwotę 8 milionów złotych. W pierwszej połowie maja 2020 roku, po decyzjach rządu o częściowym odmrożeniu gospodarki, gabinety medyczne zaczęły przyjmować pacjentów, co przełożyło się na wyniki sprzedaży Spółki. W pierwszym tygodniu maja, Spółka udzieliła pożyczek na łączną kwotę ponad 500 tys. złotych, a więc już prawie 60 proc. całej sprzedaży w kwietniu. Kierownictwo Spółki przewiduje, że sytuacja na rynku będzie się poprawiać i w ciągu kolejnych miesięcy sprzedażowy trend powróci do poziomów sprzed epidemii.

Z uwagi na wyżej opisane okoliczności związane z występowaniem pandemii Covid 19, które zdaniem kierownictwa nie wpływają istotnie na zagrożenie kontynuacji działalności Spółki, informacja odnośnie kontynuacji działalności przedstawiona we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego nie wskazuje na okoliczności powodujące niepewność co do kontynuacji działalności.

### 43. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, W TYM METOD WYCENY, ICH PRZYCZYNY I WPLYW NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY JEDNOSTKI

Sprawozdanie finansowe za bieżący okres i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości.

### 44. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDZIĄCY ZE SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM ZA BIEŻĄCY ROK OBROTOWY

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane porównywalne.

### 45. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. zdarzenia takie nie wystąpiły.

## MediRaty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

### 46. INFORMACJE O TRANSAKCIACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nazwa jednostki	31 grudnia 2019 roku	31 grudnia 2018 roku
Spółka Medical Finance Group SA.		
- stan należności z tytułu pożyczek (ujętych w inwestycjach długoterminowych i krótkoterminowych)	12 573 372,22	0,00
- stan zobowiązań	303 430,00	0,00

### 47. WYKAZ PODMIOTÓW, W KTÓRYCH SPÓŁKA POSIADA ZAANGAŻOWANIE W KAPITALE LUB 20% W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW W ORGANIE STANOWIĄCYM PODMIOTU

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. Spółka nie posiadała udziałów w innych podmiotach.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała udziałów w innych podmiotach.

### 48. INFORMACJE O PODSTAWIE PRAWNEJ WRAZ Z DANYMI UZASADNIAJĄCYMI ODSĄPIENIE OD KONSOLIDACJI

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. Spółka nie miała obowiązku sporządzania takiego sprawozdania.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. Spółka odstąpiła od konsolidacji na podstawie art. 58 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

### 49. POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2019 r. nie miało miejsca połączenie spółek.

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2018 r. nie miało miejsca połączenie spółek.

### 50. ZAGROŻENIA DLA KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI

Nie występują.

### 51. POZOSTAŁE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Nie występują.

PREZES ZARZĄDU  
  
Jakub Czarzasty

