

Sprawozdanie Zarządu
LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA
(dawniej Mediraty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością)

z działalności za okres 01.01.2021 rok – 31.12.2021 rok.

1. Informacje ogólne

LM PAY Spółka z akcyjna (dawniej Mediraty Sp. z o.o.) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 24.04.2014 roku.

Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000940085.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 147327804 i NIP 522-30-17-773.

Siedziba Spółki mieści się przy ul. Lechicka 23a, w Warszawie (02-156).

W dniu 21.12.2021 KRS Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował przekształcenie spółki Mediraty spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na LM PAY Spółka akcyjna.

2. Wspólnicy i kapitał zakładowy

Na dzień bilansowy kapitał podstawowy Spółki wynosi 2 220 000,00 zł i jest podzielony na 404.000 udziałów o wartości nominalnej 5,00 zł.

		Ilość udziałów	Ilość głosów	Wartość nominalna udziałów	Udział w kapitale podstawowym
MEDICAL GROUP SA	FINANCE	404000	404000	2 220 000,00	100,00 %
Razem		404000	404000	2 220 000,00	100,00 %

3. Wyniki Spółki w roku obrotowym 2021

a) W Roku Obrotowym Spółka wykazała:

- przychód operacyjny netto w wysokości: 13 084 058,14 PLN
- zysk z działalności operacyjnej w wysokości: 10 226 970,92 PLN
- przychody finansowe: 2 895 643,62 PLN
- koszty działalności operacyjnej w wysokości: 3 929 765,39 PLN
- koszty finansowe w wysokości: 7 419 690,37 PLN
- zysk netto w wysokości: 4 631 141,68 PLN

Spółka na koniec 2021 roku posiadała środki pieniężne w kwocie 103 944,65 PLN. Płynność finansowa Spółki nie jest zagrożona z uwagi na posiadanie wysokich innych inwestycji krótkoterminowych w postaci udzielonych pożyczek podmiotom niepowiązanym które na koniec 2021 roku wynosiły 42 125 879,80 PLN w postaci udzielonych pożyczek podmiotom powiązanym.

Na koniec roku obrotowego zobowiązania długoterminowe Spółki wynosiły 20 326 923,84 PLN, natomiast zobowiązania krótkoterminowe 74 504 271,28 PLN.

Na koniec roku obrotowego inwestycje długoterminowe Spółki wynosiły 63 727 163,36 PLN, natomiast inwestycje krótkoterminowe 47 749 291,01 PLN.

b) Ocena uzyskiwanych wyników

W Roku Obrotowym Spółka osiągnęła przychody na poziomie 13 mln złotych, a wynik operacyjny na poziomie 10,2 mln złotych, co daje rentowność operacyjną w wysokości 80%. Wynik netto Spółki wyniósł ponad 4,6 mln złotych, a rentowność netto w 2021 roku wyniosła 35,4%. Aktywa Spółki wyniosły 114,2 mln złotych, wartość zobowiązań wyniosła 95,9 mln złotych, a kapitału własnego 18,3 mln złotych. Wskaźnik ROE (rentowność kapitału własnego) wyniósł 25,1 proc. (w 2020 19,9 proc.) wskaźnik ROA (rentowność aktywów) był równy 4 proc. (w 2020 3,2 proc.).

c) Informacje o nabyciu akcji własnych

W Roku Obrotowym Spółka nie nabyła udziałów własnych.

d) Informacje o posiadanych przez jednostkę oddziałach (zakładach)

W Roku Obrotowym Spółka nie posiadała oddziałów ani zakładów.

4. Istotne zdarzenia w Roku Obrotowym

a) Badania i Rozwój

W Roku Obrotowym Spółka nie była zaangażowana w działania w zakresie badań i rozwoju.

b) Inne istotne zdarzenia w Roku Obrotowym

W Roku Obrotowym nastąpiło przekształcenie spółki z dotychczasowej formy prawnej w postaci spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną. Nastąpiła również zmiana nazwy spółki z Mediraty Sp. z o.o. na LM PAY S.A.

c) Istotne zdarzenia po zakończeniu Roku Obrotowego

Rok 2021 to kolejny rok pod znakiem COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Jednakże sytuacja ta nie miała negatywnego wpływu na działalność biznesową spółki. Społeczeństwo w naszej ocenie przyzwyczaiało się do egzystencji w otoczeniu wirusa, duża jego część została zaszczepiona, a jeszcze większa liczba tę chorobę przeszła. W całym 2021 roku LM PAY S.A. udzieliła pożyczek na kwotę ponad 62 mln złotych. W porównaniu do 2020 roku nastąpił wzrost o ponad 82 proc. W 2020 roku spółka udzieliła pożyczek na kwotę 34,2 mln złotych. Dynamicznie w 2021 roku rozwijał się flagowy produkt spółki jakim jest pożyczka PAY. W 2020 roku sprzedaż tego produktu wyniosła 4,8 mln złotych, natomiast w 2021 roku już 28 mln złotych. W 2022 roku spodziewamy się podwojenia sprzedaży z 2021 roku. W grudniu 2021 roku nastąpiło zarejestrowanie przekształcenia ze spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną wraz ze zmianą nazwy na LM PAY S.A.

W drugim kwartale 2022 roku, dokładnie 13.05.2022 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego LM PAY S.A. poprzez emisję 176.779 akcji serii B o wartości nominalnej 5 złotych każda. Kapitał zakładowy zwiększył się z kwoty 2.200.000 złotych do kwoty 3.103.895 złotych. Kapitał został opłacony w całości. W wyniku emisji akcji serii B spółka pozyskała środki finansowe w kwocie 25

053 346,20 zł. Środki te zostały przeznaczone na rozwój produktów, marketing i reklamę, pozyskanie partnerów współpracujących oraz kapitał obrotowy.

W dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się wojna w Ukrainie. Mimo obaw z tym związanych, w marcu 2022 roku sprzedaż pożyczek była rekordowa w historii spółki, osiągając niemal 7 mln złotych. Od 2021 roku obserwujemy w Polsce rosnący trend inflacyjny. W pierwszym kwartale 2022 roku jego dynamika znacząco przyspieszyła. Wysokie odczyty tego wskaźnika realnie przekładają się na spadającą siłę nabywczą gromadzonych oszczędności. Spóźnione działania RPP doprowadziły do nieuniknionych i drastycznych podwyżek stóp procentowych, których poziomy były w Polsce niewidziane od dwóch dekad. W całym 2021 roku nie zaobserwowaliśmy negatywnego wpływu na działalność biznesową spółki zarówno w aspekcie zaplanowanej przez Zarząd dynamiki wzrostu sprzedaży pożyczek, rozwoju oraz wprowadzaniu na rynek nowych produktów. Z początkiem drugiego kwartału 2022 roku sytuacja makroekonomiczna oraz presja inflacyjna i związana z tym rosnąca niepewność finansowa gospodarstw domowych wynikająca z jednej strony ze wzrostu cen paliw, energii czy podstawowych artykułów spożywczych spowodowała pojawienie się pierwszych symptomów obniżenia dynamiki sprzedaży. Wspomniane czynniki inflacyjne przełożyły się na spadek zdolności kredytowej, natomiast niepewność makroekonomiczna skutkowała ograniczeniem popytu na usługi oraz dobra które nie wymagają pilnej realizacji a których pewna część jest zaspokajana przy wykorzystaniu finansowania dłużnego. Ogólnie rzecz biorąc po pierwszym kwartale spółka odnotowała w porównaniu do okresu styczeń – marzec 2022 roku niższą sprzedaż, przy czym w przekroju planów sprzedażowych na cały 2022 rok, wartość udzielonych pożyczek utrzymuje się na prognozowanym poziomie.

5. Przyszła sytuacja Spółki

a) Wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń dla funkcjonowania Spółki

Zarząd Spółki w roku 2022 spodziewa się stabilizacji sprzedaży. Ta taki obraz będą miały najprawdopodobniej wpływ czynniki takie jak spadająca realna siła nabywcza dochodów gospodarstw domowych, rosnące ceny podstawowych produktów i niepewność związana z kształtowaniem się cen w najbliższej przyszłości. Te czynniki powodują iż konsumenci wstrzymują się z wydatkami które nie są konieczne. Wzrost oprocentowania lokat również sprzyja przekierowaniu strumienia pieniądza w kierunku oszczędzania środków i minimalizowania strat inflacyjnych, natomiast nie stymuluje zachowań pro konsumpcyjnych.

b) Przewidywany rozwój jednostki w przyszłości

Zarząd Spółki przewiduje rozwój spółki poprzez zwiększenia zakresu i skali działalności mającej na celu poprawę wyniku finansowego EBITDA.

c) Przewidywana sytuacja finansowa

Zarząd Spółki planuje zwiększenie wyniku finansowego poprzez zwiększenie zakresu i skali działalności operacyjnej.

Spółka poprzez dostosowywanie oferty produktowej do aktualnych potrzeb klientów, poszerzenie oraz uproszczenie procedur planuje zwiększanie wartości udzielanych pożyczek i wzrost przychodów ze sprzedaży.

Warszawa, dnia 30.08.2022 r.

Za Zarząd

Jakub Czarzasty – Prezes Zarządu

Sławomir Bielec – Członek Zarządu