

LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Siedziba: Lechicka 23A/, 02-156 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 sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

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 użytkowania. 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 użytkowania, 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 użytkowania. 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 odroczone 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 poczynając 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.

Ustalenia 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, wygasłych 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.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o załącznik nr 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na tej podstawie przepisami wykonawczymi.

Pozostałe 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 w 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

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	52 421 397,51	75 139 572,91
I. Wartości niematerialne i prawne	561 169,23	500 396,93
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	49 083,33	64 583,33
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	512 085,90	435 813,60
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 207 537,84	251 280,89
1. Środki trwałe	1 207 537,84	251 280,89
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu	1 207 537,84	251 280,89
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	279 460,00	6 575 128,44
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	279 460,00	6 575 128,44
IV. Inwestycje długoterminowe	46 344 149,54	64 841 994,61
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	46 344 149,54	64 841 994,61
a. w jednostkach powiązanych	40 694 900,00	46 546 900,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	40 694 900,00	46 546 900,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach	5 649 249,54	18 295 094,61
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	5 649 249,54	18 295 094,61
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 029 080,90	2 970 772,04
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 100 754,06	1 693 845,10
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	928 326,84	1 276 926,94
B. AKTYWA OBROTOWE	69 822 588,47	36 659 077,69
I. Zapasy	8 660,29	
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi	8 660,29	
II. Należności krótkoterminowe	30 050 031,85	10 905 741,85
1. Należności od jednostek powiązanych	4 277 101,32	2 336 507,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 000 000,00	1 500 000,00
- do 12 miesięcy	3 000 000,00	1 500 000,00
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	1 277 101,32	836 507,60
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	25 772 930,53	8 569 234,25
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 462,71	1 759,71
- do 12 miesięcy	7 462,71	1 759,71
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	95 140,00	15 306,31
c) inne	25 670 327,82	8 552 168,23
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	39 159 444,58	23 606 172,99

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	39 159 444,58	23 606 172,99
a) w jednostkach powiązanych	16 505 500,15	11 184 315,61
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	16 505 500,15	11 184 315,61
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	22 527 807,14	12 353 505,58
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	22 527 807,14	12 353 505,58
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	126 137,29	68 351,80
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	126 137,29	68 351,80
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	604 451,75	2 147 162,85
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	122 243 985,98	111 798 650,60

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	40 961 003,30	43 362 730,69
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 103 895,00	3 103 895,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	40 258 835,69	40 161 525,37
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	30 600 874,64	30 600 874,64
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	-2 401 727,39	97 310,32
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	81 282 982,68	68 435 919,91
I. Rezerwy na zobowiązania	3 414 935,91	2 529 876,90
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 414 935,91	2 529 876,90
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	68 002 819,19	57 044 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	68 002 819,19	57 044 000,00
a) kredyty i pożyczki	66 903 008,00	45 682 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		11 362 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	1 099 811,19	
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	9 865 227,58	8 862 043,01
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	9 865 227,58	8 862 043,01
a) kredyty i pożyczki	5 050 000,00	5 003 229,26
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		150 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	3 110 074,27	2 750 521,06
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 190 526,50	716 836,62
- do 12 miesięcy	1 190 526,50	515 984,45
- powyżej 12 miesięcy		200 852,17
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	44 687,85	
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	302 577,06	143 830,39
h) z tytułu wynagrodzeń	167 361,90	97 625,68
i) inne		
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	122 243 985,98	111 798 650,60

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 518 455,33	15 053 680,20
- od jednostek powiązanych	1 500 000,00	1 500 000,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 518 455,33	15 053 680,20
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	16 762 257,37	9 408 864,67
I. Amortyzacja	176 185,03	59 254,48
II. Zużycie materiałów i energii	218 635,05	131 744,47
III. Usługi obce	11 233 301,79	6 688 710,16
IV. Podatki i opłaty, w tym:	751 903,33	324 724,15
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	2 094 172,76	1 362 582,46
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	322 380,72	168 888,37
- emerytalne	75 772,11	40 766,28
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 965 678,69	672 960,58
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	756 197,96	5 644 815,53
D. Pozostałe przychody operacyjne	857 418,38	1 556 303,25
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	857 418,38	1 556 303,25
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 419 958,10	3 505 593,10
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	1 419 958,10	3 505 593,10
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	193 658,24	3 695 525,68
G. Przychody finansowe	5 325 705,80	5 668 003,80
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II. Odsetki, w tym:	5 321 184,54	5 665 182,38
- od jednostek powiązanych	5 321 184,54	5 664 849,05
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	4 521,26	2 821,42
H. Koszty finansowe	8 442 941,38	9 169 898,98
I. Odsetki, w tym:	7 506 546,94	7 410 807,15
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	936 394,44	1 759 091,83
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-2 923 577,34	193 630,50
J. Podatek dochodowy	-521 849,95	96 320,18
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-2 401 727,39	97 310,32

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	43 362 730,69	18 257 501,83
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 362 730,69	18 257 501,83
1. Kapitał podstawowy	3 103 895,00	3 103 895,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 103 895,00	2 220 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		883 895,00
a) zwiększenie (z tytułu)		883 895,00
- wydania udziałów (emisji akcji)		883 895,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 103 895,00	3 103 895,00
2. Kapitał zapasowy	40 258 835,69	40 161 525,37
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 161 525,37	11 406 360,15
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	97 310,32	28 755 165,22
a) zwiększenie (z tytułu)	97 310,32	28 800 592,88
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		24 169 451,20
- podziału zysku (ustawowo)	97 310,32	4 631 141,68
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		45 427,66
- pokrycia straty		
- koszty emisji akcji		45 427,66
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 258 835,69	40 161 525,37
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe		

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	97 310,32	4 631 141,68
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	97 310,32	4 631 141,68
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	97 310,32	4 631 141,68
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	97 310,32	4 631 141,68
- podział zysku		
	97 310,32	4 631 141,68
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
- pokrycie straty kapitałem zapasowym		
- pokrycie straty zyskiem netto		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	-2 401 727,39	97 310,32
a) zysk netto		97 310,32
b) strata netto	2 401 727,39	
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 961 003,30	43 362 730,69
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 961 003,30	43 362 730,69

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	-2 401 727,39	97 310,32
II. Korekty razem	2 436 759,72	-2 257 978,61
1. Amortyzacja	176 185,03	59 254,48
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	9 262,21	-582,16
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 185 362,40	1 745 624,77
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	885 059,01	1 375 177,56
6. Zmiana stanu zapasów	-8 660,29	15 000,00
7. Zmiana stanu należności	-3 086 976,59	-2 562 655,30
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 755 971,31	231 931,30
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	484 402,24	-3 120 505,81
10. Inne korekty	36 154,40	-1 223,45
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	35 032,33	-2 160 668,29

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	97 813 908,58	95 126 100,84
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	97 813 908,58	82 714 036,74
a) w jednostkach powiązanych	5 932 500,00	2 885 168,75
b) w pozostałych jednostkach	91 881 408,58	79 828 867,99
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	91 881 408,58	79 828 867,99
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		12 412 064,10
II. Wydatki	82 159 321,91	79 107 014,06
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:	82 159 321,91	76 040 036,04
a) w jednostkach powiązanych	80 500,00	4 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	82 078 821,91	72 040 036,04
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	82 078 821,91	72 040 036,04
4. Inne wydatki inwestycyjne		3 066 978,02
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	15 654 586,67	16 019 086,78
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	64 676 630,33	52 308 647,37
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		5 411 314,04
2. Kredyty i pożyczki	35 776 432,00	44 977 333,33
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 920 000,00
4. Inne wpływy finansowe	28 900 198,33	
II. Wydatki	80 308 463,84	66 202 658,71
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	14 745 424,00	14 763 373,53
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	11 512 000,00	43 909 699,53
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	90 700,50	62 511,26
8. Odsetki	7 506 546,94	7 467 074,39
9. Inne wydatki finansowe	46 453 792,40	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 631 833,51	-13 894 011,34
D. Przepływy pieniężne netto, razem	57 785,49	-35 592,85
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	57 785,49	-35 592,85
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	68 351,80	103 944,65
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	126 137,29	68 351,80
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 988,94	68 351,80

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 923 577,34	193 630,50
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
Aktualizacja wartości inwestycji (art. 12 ust. 1 pkt. 4 lit. e)		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 354 533,76	7 406 616,37
Pozostałe		
Naliczone odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	5 527 071,39	5 863 000,26
Rozwiązanie rezerwy (art. 12 ust. 1 pkt. 5 lit. a)		
Nieotrzymane zasądzone koszty zastępstwa procesowego (art. 12 ust. 3e)	827 462,37	61 612,31
Zwrócone wierzytelności uprzednio odpisane jako nieściągalne nie uznane za koszty uzyskania przychodów (art. 12 ust. 1 pkt. 4)		1 482 003,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	529 023,14	237 929,65
Pozostałe		
Pozostałe koszty zakwalifikowane jako niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (art. 15 ust. 1)	166 353,43	75 008,58
Reprezentacja (w tym usługi gastronomiczne, hotelowe) (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	24 610,93	
Koszty finansowania dłużnego (art. 15 ust. c)		
Odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	48 966,36	10 233,44
Przekazane darowizny (art. 16 ust. 1 pkt. 14)		63 005,85
Amortyzacja środków trwałych użytkowanych na podstawie leasingu operacyjnego (art. 17b)	160 685,03	46 337,81
Odsetki od umów leasingu (art. 17b)	71 061,99	15 362,48
Koszty eksploatacji samochodów osobowych w wysokości 25% kosztów (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	45 527,96	27 981,49
Raty leasingu samochodu w części przekraczającej wartość ustawową (art. 16 ust. 1 pkt. 49 lit. a)	10 414,42	
Składki OC samochodu w części przekraczającej wartość ustawową (art. 16 ust. 1 pkt. 49)	1 403,02	

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 482 121,66	3 537 555,73
Pozostałe		
Naliczone odsetki od pożyczek (art. 16 ust. 1 pkt. 11)		
Niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	180 424,92	104 553,67
Rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 27)		
Odpisy wierzytelności nieściągalnych (art. 16 ust. 1 pkt. 25)	1 301 696,74	3 433 002,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	104 553,67	15 739,87
Pozostałe		
Niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	104 553,67	15 739,87
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-161 762,49	
Pozostałe	-161 762,49	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-7 533 282,46	-3 453 240,36
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Dodatkowe informacje i objaśnienia

LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Nota 1 – Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie wystąpiły.

Nota 2 – Zmiany polityki rachunkowości

W bieżącym roku Spółka nie dokonywała zmian w polityce rachunkowości.

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 – Wartość niezamortyzowanych lub nieumorzonych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych, w tym leasingu

	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.O. 01-01-2023	-	-	-	297 618,70	-	297 618,70
(+) Zwiększenia z tyt.	-	-	-	1 116 941,98	-	1 116 941,98
- przyjęcie w leasing	-	-	-	1 116 941,98	-	1 116 941,98
- inne	-	-	-	-	-	-
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
- sprzedaży	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2023	-	-	-	1 414 560,68	-	1 414 560,68
Umorzenie						
B.O. 01-01-2023	-	-	-	46 337,81	-	46 337,81
(+) Zwiększenia	-	-	-	160 685,03	-	160 685,03
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2023	-	-	-	207 022,84	-	207 022,84
Wartość netto						
B.O. 01-01-2023	-	-	-	251 280,89	-	251 280,89
B.Z. 31-12-2023	-	-	-	1 207 537,84	-	1 207 537,84

Nota 6 – 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 7 – Wartości niematerialne i prawne

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na WNiP	Razem
Wartość brutto					
B.O. 01-01-2023	-	-	77 500,00	435 813,60	513 313,60
(+) Zwiększenia z tyt.	-	-	-	76 272,30	76 272,30
- aktualizacji	-	-	-	-	-
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	76 272,30	76 272,30
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-
- sprzedaży	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2023	-	-	77 500,00	512 085,90	589 585,90
Umorzenie					
B.O. 01-01-2023	-	-	12 916,67	-	12 916,67
(+) Zwiększenia	-	-	15 500,00	-	15 500,00
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2023	-	-	28 416,67	-	28 416,67
Wartość netto					
B.O. 01-01-2023	-	-	64 583,33	435 813,60	500 396,93
B.Z. 31-12-2023	-	-	49 083,33	512 085,90	561 169,23

Nota 8 – Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka w roku 2023 nie dokonywała odpisów aktualizujących wartości aktywów trwałych.

Nota 9 - Odpisy aktualizujące wartość zapasów

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

Nota 10 - Czynne rozliczenia międzyokresowe

Stan na dzień:	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 100 754,06	1 693 845,10
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	928 326,84	1 276 926,94
Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	4 029 080,90	2 970 772,04
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	604 451,75	2 147 162,85

Nota 11 - Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy na dzień bilansowy wynosił 3 103 895,00 zł.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2023 roku:

Nazwa udziałowca	Liczba posiadanych udziałów	Wartość nominalna posiadanych udziałów	Procentowy udział w kapitale podstawowym	Procent posiadanych głosów
Medical Finance Group S.A.	416 973	2 084 865,00	67,17%	67,17%
Pozostali akcjonariusze (seria B)	203 806	1 019 030,00	32,83%	32,83%
Razem	620 779	3 103 895,00	100%	100%

Nota 12 - Podział zysku / pokrycie straty za bieżący rok obrotowy

Strata netto za rok 2023 w kwocie 2 401 727,39 zł zostanie pokryta z przyszłych zysków Spółki.

Nota 13 - Zmiana stanu rezerw

	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		Pozostałe rezerwy		Razem
		Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe	
B.O. 01.01.2023	2 529 876,90	-	-	-	-	2 529 876,90
Zwiększenia	885 059,01	-	-	-	-	885 059,01
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2023	3 414 935,91	-	-	-	-	3 414 935,91

Nota 14 - Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku 2023 wyniosło 1,3.

Nota 15 - Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących

Nie wystąpiły.

Nota 16 - Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących

W roku obrotowym spółka nie udzielała pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Spółka płaciła świadczenie prezesa zarządu z tytułu poręczenia. Kwota tych świadczeń w roku obrotowym wyniosła 834 658,83 zł.

Na dzień bilansowy wartość kapitałowa pożyczek otrzymanych od osób wchodzących w skład organów zarządzających wyniosła 3 270 000,00 zł.

Wszystkie powyższe transakcje zostały przeprowadzone na warunkach rynkowych.

Nota 17 - Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie wystąpiły.

Nota 18 - Informacja o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie wystąpiły.

Nota 19 - Informacja o kursach walut przyjętych do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

Nie wystąpiły.

Nota 20 - Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nota 21 - Zobowiązania warunkowe i zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Spółka na dzień 31 grudnia 2023 roku posiadała zabezpieczenia ustanowione na majątku jednostki:

Zobowiązanie	Kwota emisji / limitu kredytowego	Data przydziału / umowy	Data końcowa zobowiązania / zabezpieczenia	Rodzaj zabezpieczenia	Przedmiot zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Podmiot na rzecz którego ustanowiono zabezpieczenie / zastawnik	Numer zastawu w rejestrze zastawów	Sąd rejestrowy
Umowa nr 000/19/715 o kredyt rewolwingowy	5 000 000 zł	2021-02-26	2024-02-20						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	3 000 000 zł	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2676261	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	2 100 000 zł	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2642910	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	rachunki bankowe	5 000 000 zł	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2643560	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AK	7 300 000 zł	2021-08-09	2023-12-31						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2713129	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów

				Zastaw rejestrowy	rachunki bankowe		Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2713512	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	rachunki bankowe		Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2713701	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
135 000 000 zł umowa pożyczki na emisję obligacji (Fortress)	135 000 000 zł	2022-08-31	2025-08-31						
				Zastaw rejestrowy	D1 - wierzytelność pieniężna	202 500 000 zł	LM PAY S.A R.L.	2730078	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów

Walne zgromadzenie akcjonariuszy Spółki uchwałą z dnia 22 lutego 2022 roku ustaliło szczegóły programu motywacyjnego skierowanego do kluczowych managerów oraz współpracowników Spółki. Program przewiduje uprawnienie uczestników programu do objęcia akcji Spółki w ramach kilku etapów. Objęcie warrantów na każdym z etapów jest uwarunkowane osiągnięciem przez spółkę określonych wyników biznesowych. Z dniem 31 grudnia 2023 roku zmaterializowały się warunki uprawniające uczestników do objęcia 13 568 warrantów zgodnie z I etapem programu motywacyjnego, które uprawniały do objęcia 13 568 akcji Spółki. Zmaterializowanie się przewidzianych warunków wymaganych na I etapie uprawniających do uczestnictwa potwierdziła Rada Nadzorcza w uchwale podjętej w dniu 21 stycznia 2024 roku. W konsekwencji osoby objęte programem od dnia 21 stycznia 2024 roku nabyły uprawnienie do obejmowania warrantów subskrypcyjnych serii C dotyczących objęcia akcji serii C.

Na dzień 31.12.2023 Spółka posiadała zobowiązanie warunkowe, pozabilansowe, z tego tytułu w wysokości 3.074.054,65 zł.

Nota 22 - Konsolidacja sprawozdań finansowych

Spółka jest podmiotem zależnym od Medical Finance Group S.A. z siedzibą przy ul. Lechickiej 23A REGON 142446622 NIP: 5242711463 KRS: 0000422868.

Zgodnie z obowiązującymi normami prawa konsolidacja sprawozdania finansowego nie jest wymagana.

Nota 23 - Transakcje z jednostki powiązanymi

Podmiot	Medical Finance Group S.A.	
Rodzaj przychodu/kosztu	W roku 2023	W roku 2022
Odsetki od pożyczki udzielonej (przychód)	5 321 184,54	5 664 849,05
Odsetki od pożyczki otrzymanej (koszt)	-	21 989,54
Przychody ze sprzedaży usług	1 500 000,00	1 500 000,00
Podmiot	Medical Finance Group S.A.	
Rodzaj transakcji/ Stan na dzień	31.12.2023r.	31.12.2022r.
Udzielone pożyczki	57 200 400,15	57 731 215,61
Pozostałe należności (rozliczenia wynikające z cesji portfela pożyczek)	1 267 272,94	828 507,60
Pozostałe należności handlowe	3 000 000,00	1 500 000,00
Pozostałe należności	9 828,38	8 000,00

Nota 24 - Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawna	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	Długoterminowe aktywa finansowe w poz. jedn., w których jedn. pos. zaangaż. w kap.	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	Inne inwestycje długoterminowe	Razem
BO 01.01.2023	-	-	46 546 900,00	-	-	18 295 094,61	64 841 994,61
Zwiększenia	-	-	80 500,00	-	-	235 000,00	315 500,00
- udzielenie pożyczek	-	-	80 500,00	-	-	235 000,00	315 500,00
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-
- zakup udziałów	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	5 932 500,00	-	-	12 880 845,07	18 813 345,07
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	12 880 845,07	12 880 845,07
- spłata pożyczek	-	-	5 932 500,00	-	-	-	5 932 500,00
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-	-
- umorzenia	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
BZ 31.12.2023	-	-	40 694 900,00	-	-	5 649 249,54	46 344 149,54

Nota 25 - Należności według okresów wymagalności

Należności	B.O.	B.Z.	B.O.	B.Z.
	01.01.2023 r.	31.12.2023r.	01.01.2023 r.	31.12.2023r.
	Do 12 miesięcy		Powyżej 12 miesięcy	
Jednostki powiązane:	2 336 507,60	4 277 101,32	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	1 500 000,00	3 000 000,00	-	-
b) inne	836 507,60	1 277 101,32	-	-
Pozostałe jednostki:	8 569 234,25	25 772 930,53	6 575 128,44	279 460,00
a) Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
b) Z tyt. dostaw i usług.	1759,71	7462,71	-	-
c) Z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	15 306,31	95 140,00	-	-
d) Inne	8552168,23	25670327,82	6 575 128,44	279 460,00
e) Dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
Razem	10 905 741,85	30 050 031,85	6 575 128,44	279 460,00

Spółka w roku bieżącym nie rozpoznawała odpisu aktualizującego wartość należności z tytułu dostaw i usług.

Nota 26 - Zobowiązania według okresów wymagalności

Stan na 31 grudnia 2023 roku

	Zobowiązania według terminu wymagalności				
	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w tym:	9 865 227,58	68 002 819,19	-	-	77 868 046,77
- kredyty i pożyczki	5 050 000,00	66 903 008,00	-	-	71 953 008,00
- z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
- z tyt. dostaw i usług	1 190 526,50	-	-	-	1 190 526,50
- zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	44 687,85	-	-	-	44 687,85
- inne zobowiązania finansowe	3 110 074,27	1 099 811,19	-	-	4 209 885,46
- z tyt. podatków	302 577,06	-	-	-	302 577,06
- z tyt. wynagrodzeń	167 361,90	-	-	-	167 361,90
- inne	-	-	-	-	-
Razem	9 865 227,58	68 002 819,19	-	-	77 868 046,77

Nota 27 - Pożyczki udzielone

Wartość udzielonych pożyczek na dzień bilansowy wynosiła:

Pożyczki udzielone	Część długoterminowa	Część krótkoterminowa
Jednostki powiązane, w tym:	40 694 900,00	16 505 500,15
- Medical Finance Group S.A.	40 694 900,00	16 505 500,15
Jednostki pozostałe, w tym:	5 649 249,54	22 527 807,14
- pożyczki medyczne	5 414 249,54	22 527 792,10
- pozostałe pożyczki	235 000,00	15,04

Spółka dokonała w roku 2023 odpis aktualizujący wartość niespłaconych należności pożyczkowych medycznych w kwocie 1 301 696,74 zł.

Stan odpisów na dzień 31.12.2023 wynosił 5 098 999,37 zł.

Nota 28 - Struktura przychodów netto ze sprzedaży

Rodzaj	Za rok 2023	Za rok 2022
Sprzedaż usług pośrednictwa finansowego	2 448 107,42	1 537 587,52
Odsetki od pożyczek	4 503 700,01	2 797 748,80
Opłata przygotowawcza z tyt. udzielenia pożyczek	10 446 647,90	10 718 343,88
Inne przychody	120 000,00	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	17 518 455,33	15 053 680,20

Nota 29 - Pozostałe przychody operacyjne

Rodzaj	Za rok 2023	Za rok 2022
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Dotacje	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:	-	-
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	-	-
- rozwiązanie rezerwy	-	-
- zwrócone, umorzone podatki	-	-
- otrzymane zwroty kosztów postępowania spornego	-	-
- z tytułu różnic inwentaryzacyjnych	-	-
Inne, w tym:	857 418,38	1 556 303,25
- umorzenie składek ZUS	-	-
- rozwiązanie rezerwy na wcześniejsze spłaty pożyczek	-	1 482 003,80
- pozostałe	857 418,38	74 299,45
Razem	857 418,38	1 556 303,25

Nota 30 - Pozostałe koszty operacyjne

	Za rok 2023	Za rok 2022
Strata ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych, w tym:	-	-
- odpisy aktualizujące wartość zapasów	-	-
- odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym:	1 419 958,10	3 505 593,10
- utworzone rezerwy	-	-
- darowizny	-	-
- odpisane należności	1 301 696,74	3 433 002,06
- koszty likwidacji środków trwałych	-	-
- koszty postępowania spornego	-	-
- koszty likwidacji zapasów	-	-
- pozostałe	118 261,36	72 591,04
Razem	1 419 958,10	3 505 593,10

Nota 31 - Przychody finansowe

	Rok zakończony 31.12.2023	Rok zakończony 31.12.2022
Zyski z tytułu udziału w innych jednostkach, w tym:	-	-
- zyski z tytułu udziału w jednostkach powiązanych	-	-
- zyski z tytułu udziału w innych jednostkach	-	-
Odsetki, w tym:	5 321 184,54	5 665 182,38
- odsetki od jednostek powiązanych	5 321 184,54	5 664 849,05
- odsetki od jednostek pozostałych, w tym:	-	333,33
- pozostałe	-	333,33
Przychody ze zbycia inwestycji, w tym:	-	-
- ze sprzedaży udziałów	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji, w tym	-	-
- wycena obligacji	-	-
Inne, w tym:	4 521,26	2 821,42
- różnice kursowe	4 520,89	2 821,42
- pozostałe przychody finansowe	0,37	-
Razem	5 325 705,80	5 668 003,80

Nota 32 - Koszty finansowe

	Za rok 2023	Za rok 2022
Odsetki, w tym:	7 506 546,94	7 410 807,15
- od jednostek powiązanych	-	-
- od pozostałych jednostek	7 506 546,94	7 410 807,15
- odsetki od kredytów i pożyczek	6 104 389,20	3 219 199,63
- odsetki budżetowe	48 966,36	10 233,44
- odsetki bankowe	443 240,05	326 399,46
- odsetki od obligacji	838 889,34	3 839 610,54
- odsetki pozostałe	-	1,60
- odsetki leasingowe	71 061,99	15 362,48
Strata ze zbycia inwestycji, w tym:	-	-
- inne	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	-	-
- udziały zakupionych spółek	-	-
- zakupione akcje własne	-	-
- inne	-	-
Inne, w tym:	936 394,44	1 759 091,83
- różnice kursowe	13 783,10	2 239,26
- utworzone rezerwy	-	-
- pozostałe koszty finansowe	922 611,34	1 756 852,57
Razem	8 442 941,38	9 169 898,98

Nota 33 – Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej

Nie wystąpiły.

Nota 34 – Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie wystąpiły.

Nota 35 - Wartość odsetek oraz różnic kursowych, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie wystąpiły.

Nota 36 - Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe oraz na ochronę środowiska

W 2023 roku Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości:

- Wartości niematerialne i prawne: 76 272,30 zł
- Środki trwałe: 1 116 941,98 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne w roku 2024 wynoszą 50 000,00 zł.

Spółka nie poniosła nakładów na ochronę środowiska.

Nota 37 - Wartość i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub występujących incydentalnie

Nie wystąpiły.

Nota 38 – Istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi

W roku obrotowym 2023 Spółka nie posiadała składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych w wartości godziwej.

Nota 39 - Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych

	Za rok 2023	Za rok 2022
Środki pieniężne w banku	116 128,46	61 343,80
Środki pieniężne w kasie	10 008,83	7 008,00
Inne środki pieniężne	-	-
Kredyty rewolwingowy (dostępny limit)	5 000 000,00	4 953 229,26

Nota 40 - Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie

Nie wystąpiły.

Nota 41 - Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie wystąpiły.

Nota 42 - Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych, odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny

Nie wystąpiły.

Nota 43 - Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za bieżący rok obrotowy

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane porównywalne. Porównywalności danych została zachowana w okresie 2022-2023.

Nota 44 - Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie wystąpiły.

Nota 45 - 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 46 – Połączenie spółek handlowych

Nie wystąpiło.

Nota 47 - Środki pieniężne zgromadzone na rachunku split payment

Na dzień 31.12.2023 r. spółka zgromadziła na rachunku split payment środki w wysokości: 1 988,94 zł.

Nota 48 – Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej należne (lub wypłacone) za rok obrotowy 2023 odrębnie za

- 1) Badanie ustawowe – 51.000,00 zł
- 2) Inne usługi audytowe – 0 zł
- 3) Usługi doradztwa podatkowego – 0 zł
- 4) Inne usługi – 0 zł

Nota 49 – Wpływ sytuacji makroekonomicznej na działalność Spółki

W lutym 2022 roku mieliśmy do czynienia z bezprecedensowym wydarzeniem jakim była agresja Rosji na Ukrainę.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2023, możemy stwierdzić iż konflikt na wschodzie który się ustabilizował nie ma już większego wpływu, a czynniki makroekonomiczne, które determinują istotne parametry biznesu, jakie w 2022 roku były w związku z wojną mocno rozchwiane, ustabilizowały się. Należy tu wspomnieć o stabilizacji cen, spadku inflacji oraz nieznacznej obniżce stóp procentowych. Otoczenie prawno-ekonomiczne w 2023 roku względem 2022 roku stało się bardziej przewidywalne.

Od stycznia 2024 roku zgodnie z dyrektywami Unii Europejskiej działalność firm pożyczkowych podlega nadzorowi odpowiedniej instytucji, co w przypadku Polski oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

W związku z powyższym, biznes operacyjny LMPAY S.A. w postaci udzielania pożyczek jest kontrolowany oraz nadzorowany przez instytucję państwową, na równi z bankami. Ten fakt przyczynia się do tego że LM PAY S.A. jest podmiotem wiarygodnym i transparentnym.

Sprawozdanie finansowe za 2023 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nota 50 – Notowanie na giełdzie

LM PAY S.A. (ISIN: PLLMPAY00016, WKN A3EWU0), lider na rynku niezależnego od banków finansowania usług medycznych i estetycznych dla klientów indywidualnych z siedzibą w Warszawie, od 21 listopada 2023 roku z sukcesem rozpoczął notowania swoich akcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Düsseldorfie. Obrót odbywa się na rynku podstawowym giełdy w Düsseldorfie, specjalnym segmencie dla innowacyjnych małych i średnich przedsiębiorstw. Tym samym spółka jest pierwszą polską firmą notowaną na rynku podstawowym giełdy w Düsseldorfie. W obrocie giełdowym znajdują się wszystkie z 620 779 akcji na okaziciela. Cena otwarcia wyniosła 54,50 EUR. Daje to kapitalizację rynkową w wysokości 33,8 mln EUR na początku notowań. Wolny obrót wynosi 28%.

Nota 51 – Dochody z tytułu ukrytych zysków

W 2023 roku Spółka nie rozpoznała dochodów z tytułu ukrytych zysków.

Nota 52 – Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym

W 2023 roku Spółka nie przekazała żywności organizacjom pozarządowym przeznaczonej na wykonywanie przez nie zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019r. o przeciwdziałaniu marnowania żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645).

Nota 53 - Pozostałe informacje wymagane wg. załącznika 1 UoR

Informacje wymagane Załącznikiem nr 1 do Ustawy o rachunkowości, nieujawnione w sprawozdaniu finansowym, nie wystąpiły w okresie bieżącym.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM