

# 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
<b>Wartość brutto</b>						
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
<b>Umorzenie</b>						
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
<b>Wartość netto</b>						
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
<b>Wartość brutto</b>					
B.O. 01-01-2023	-	-	77 500,00	435 813,60	513 313,60
<b>(+)</b> Zwiększenia z tyt.	-	-	-	76 272,30	76 272,30
- aktualizacji	-	-	-	-	-
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	76 272,30	76 272,30
<b>(-)</b> Zmniejszenia	-	-	-	-	-
- sprzedaży	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2023	-	-	77 500,00	512 085,90	589 585,90
<b>Umorzenie</b>					
B.O. 01-01-2023	-	-	12 916,67	-	12 916,67
<b>(+)</b> Zwiększenia	-	-	15 500,00	-	15 500,00
<b>(-)</b> Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>B.Z. 31-12-2023</b>	-	-	28 416,67	-	28 416,67
<b>Wartość netto</b>					
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
<b>Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>4 029 080,90</b>	<b>2 970 772,04</b>
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne</b>	<b>604 451,75</b>	<b>2 147 162,85</b>

#### 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%
<b>Razem</b>	<b>620 779</b>	<b>3 103 895,00</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 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	-	-	-	-	<b>2 529 876,90</b>
Zwiększenia	885 059,01	-	-	-	-	<b>885 059,01</b>
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2023	<b>3 414 935,91</b>	-	-	-	-	<b>3 414 935,91</b>

#### **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
<b>BO</b> <b>01.01.2023</b>	-	-	46 546 900,00	-	-	18 295 094,61	64 841 994,61
<b>Zwiększenia</b>	-	-	80 500,00	-	-	235 000,00	315 500,00
- udzielenie pożyczek	-	-	80 500,00	-	-	235 000,00	315 500,00
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-
- zakup udziałów	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>BZ</b> <b>31.12.2023</b>	-	-	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	
<b>Jednostki powiązane:</b>	<b>2 336 507,60</b>	<b>4 277 101,32</b>	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	1 500 000,00	3 000 000,00	-	-
b) inne	836 507,60	1 277 101,32	-	-
<b>Pozostałe jednostki:</b>	<b>8 569 234,25</b>	<b>25 772 930,53</b>	<b>6 575 128,44</b>	<b>279 460,00</b>
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	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>10 905 741,85</b>	<b>30 050 031,85</b>	<b>6 575 128,44</b>	<b>279 460,00</b>

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
<b>Wobec jednostek powiązanych</b>	-	-	-	-	-
<b>Wobec jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-	-	-	-
<b>Wobec pozostałych jednostek, w tym:</b>	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	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 865 227,58</b>	<b>68 002 819,19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 868 046,77</b>

## Nota 27 - Pożyczki udzielone

Wartość udzielonych pożyczek na dzień bilansowy wynosiła:

Pożyczki udzielone	Część długoterminowa	Część krótkoterminowa
<b>Jednostki powiązane, w tym:</b>	<b>40 694 900,00</b>	<b>16 505 500,15</b>
- Medical Finance Group S.A.	40 694 900,00	16 505 500,15
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>5 649 249,54</b>	<b>22 527 807,14</b>
- 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	-
<b>Przychody netto ze sprzedaży razem</b>	<b>17 518 455,33</b>	<b>15 053 680,20</b>

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	-	-
<b>Inne, w tym:</b>	<b>857 418,38</b>	<b>1 556 303,25</b>
- umorzenie składek ZUS	-	-
- rozwiązanie rezerwy na wcześniejsze spłaty pożyczek	-	1 482 003,80
- pozostałe	857 418,38	74 299,45
<b>Razem</b>	<b>857 418,38</b>	<b>1 556 303,25</b>

## 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
<b>Razem</b>	<b>1 419 958,10</b>	<b>3 505 593,10</b>

## 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	-	-
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>5 321 184,54</b>	<b>5 665 182,38</b>
- odsetki od jednostek powiązanych	5 321 184,54	5 664 849,05
- odsetki od jednostek pozostałych, w tym:	-	333,33
- pozostałe	-	333,33
<b>Przychody ze zbycia inwestycji, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- ze sprzedaży udziałów	-	-
<b>Aktualizacja wartości inwestycji, w tym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- wycena obligacji	-	-
<b>Inne, w tym:</b>	<b>4 521,26</b>	<b>2 821,42</b>
- różnice kursowe	4 520,89	2 821,42
- pozostałe przychody finansowe	0,37	-
<b>Razem</b>	<b>5 325 705,80</b>	<b>5 668 003,80</b>

## Nota 32 - Koszty finansowe

	Za rok 2023	Za rok 2022
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>7 506 546,94</b>	<b>7 410 807,15</b>
- od jednostek powiązanych	-	-
- od pozostałych jednostek	<b>7 506 546,94</b>	<b>7 410 807,15</b>
- 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
<b>Strata ze zbycia inwestycji, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- inne	-	-
<b>Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- udziały zakupionych spółek	-	-
- zakupione akcje własne	-	-
- inne	-	-
<b>Inne, w tym:</b>	<b>936 394,44</b>	<b>1 759 091,83</b>
- różnice kursowe	13 783,10	2 239,26
- utworzone rezerwy	-	-
- pozostałe koszty finansowe	922 611,34	1 756 852,57
<b>Razem</b>	<b>8 442 941,38</b>	<b>9 169 898,98</b>

## 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**

	<b>Za rok 2023</b>	<b>Za rok 2022</b>
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.