

MEDIRATY SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Nota 1 – Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego miały miejsca istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Spółki nieujęte w sprawozdaniu finansowym:

- 1) Emisja obligacji serii Y i Z
- 2) Podpisano aneks do umowy kredytu rewolwingowego z Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej na podstawie, którego zwiększono kwotę limitu kredytu do 5.000.000 zł.

Nota 2 – Zmiany polityki rachunkowości

W bieżącym roku Spółka nie dokonywała zmian w polityce rachunkowości. Dokonano jedynie zmiany polegającej na tym, iż sprawozdanie finansowe za rok 2020 sporządzone zostało w oparciu o załącznik nr 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na tej podstawie przepisami wykonawczymi, zaś za rok poprzedni zgodnie z załącznikiem nr 5 ustawy z dnia 29 września 1994 r. Skutkowało to sporządzeniem nowych dodatkowych elementów sprawozdania finansowego, tj. zestawienia zmian w kapitale zakładowych oraz rachunku przepływów pieniężnych (zarówno za rok 2019 jak i 2020). Powyższa zmiana wynika ze zwiększenia skali działalności Spółki. Szczegółowa prezentacja danych finansowych za 2019-2020 została zachowana pomimo zmiany prezentacji opisanej powyżej.

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

Nie wystąpiły.

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

Główne składniki wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły.

Nota 8 – Aktywa trwałe

Główne składniki aktywów trwałych – nie wystąpiły.

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:	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	174 538,87	0,00
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	121 141,49	0,00
Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	295 680,36	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	920 437,31	503 279,01

Nota 11 - Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy na dzień bilansowy wynosił 2 220 000,00 zł.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Nazwa udziałowca	Liczba posiadanych udziałów	Wartość nominalna posiadanych udziałów	Procentowy udział w kapitale podstawowym	Procent posiadanych głosów
Medical Finance Group SA	44 400	2 220 000,00	100%	100%
Razem	44 400	2 220 000,00	100%	100%

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

Zysk netto za rok obrotowy 2020 w wysokości 2 717 495,17 zł zostanie przeznaczony na powiększenie kapitału zapasowego.

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. 01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	91 436,00	91 436,00
Zwiększenia	489 223,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	939 223,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	91 436,00	91 436,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2020	489 223,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00	939 223,00

Nota 14 - Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym

W roku 2020 spółka nie zatrudniała pracowników.

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 240 032,85 zł.

Na dzień bilansowy wartość kapitałowa pożyczek otrzymanych od osób wchodzących w skład organów zarządzających wyniosła 200 000,00 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 2020 roku posiadała zabezpieczenia ustanowione na majątku jednostki wynoszące:

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
obligacje serii I	10 000 000 zł	10.01.2020	10.01.2022						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2637178	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	60% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2635599	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.		Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Cesja wierzytelności		10% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.		
obligacje serii K	12 000 000 zł	23.03.2020	23.03.2022						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2642061	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	60% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2645394	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.	2644748	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Cesja wierzytelności		10% emisji	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.		
obligacje serii M	4 000 000 zł	31.08.2020	31.08.2021						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2664712	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii P	2 650 000 zł	29.10.2020	28.10.2021						

				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2671072	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii R1	1 240 000 zł	18.11.2020	08.11.2021						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2671034	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii S	3 000 000 zł	30.11.2020	30.05.2022						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2673078	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii U	1 283 000 zł	30.11.2020	30.05.2022						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2672789	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
Umowa nr 000/19/715 o kredyt rewolwingowy	3 000 000 zł	26.02.2021	26.08.2021						
				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		Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2643560	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów

Spółka w roku 2020 nie udzielała gwarancji, poręczeń oraz innych zobowiązań warunkowych.

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

Nota 23 - Transakcje z jednostki powiązanymi

Podmiot	Medical Finance Group S. A.	
Rodzaj przychodu/kosztu	W roku 2020	W roku 2019
Odsetki od pożyczki udzielonej (przychód)	2 624 264,86	356 036,11
odsetki od pożyczki otrzymanej (koszt)	21 989,54	11 192,58

Podmiot	Medical Finance Group S. A.	
Rodzaj transakcji/ Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
Udzielone pożyczki	42 326 333,61	12 573 372,22
Pozostałe należności (rozliczenia wynikające z cesji portfela pożyczek)	110 011,64	-
Zobowiązania	-	303 430,00

Nota 24 - Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawna	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	Długoterminowe aktywa finansowe w poz. jedn. w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale	Inne inwestycje długoterminowe	Razem
BO 01.01.2020	0,00	0,00	12 420 000,00	-	6 896 697,83	19 316 697,83
Zwiększenia	-	-	33 674 068,75	-	-	-
- udzielenie pożyczek	-	-	33 674 068,75	-	11 648 396,78	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	6 392 000,00	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
- spłata pożyczek	-	-	6 392 000,00	-	-	-
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-
BZ 31.12.2020	0,00	0,00	39 702 068,75	0,00	18 545 094,61	58 247 163,36

Nota 25 - Należności według okresów wymagalności

Należności	B.O.	B.Z.	B.O.	B.Z.
	01.01.2020 r.	31.12.2020r.	01.01.2020 r.	31.12.2020r.
	Do 12 miesięcy		Powyżej 12 miesięcy	
Jednostki powiązane:	0,00	110 011,64	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-
b) inne	-	110 011,64	-	-
Pozostałe jednostki:	43 435,62	20 479,42	0,00	0,00
a) Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
b) Z tyt. dostaw i usług.	42 942,62	18 926,20	0,00	0,00
c) Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-
d) Zaliczki otrzymane na dostawy	-	-	-	-
e) Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-
f) Z tyt.podatków, ceł , ubezpieczeń i innych świadczeń	-	38,00	-	-
g) Z tyt. wynagrodzeń	-	-	-	-
h) Inne	493,00	1 515,22	-	-
Razem	43 435,62	130 491,06	0,00	0,00

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 2020 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:	11 118 317,76	56 981 000,00	-	-	12 704 125,48
- kredyty i pożyczki	1 672 125,48	11 032 000,00	-	-	12 704 125,48
- z tyt. dostaw i usług	73 293,39		-	-	73 293,29

- inne zobowiązania finansowe	9 340 000,00	45 949 000,00	-	-	55 289 000,00
- inne	32 898,89		-	-	32 898,89
Razem	11 118 317,76	56 981 000,00	-	-	68 009 317,76

Spółka na dzień 31 grudnia 2020 roku posiadała zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji w łącznej kwocie 55 289 000,00 złotych, z czego 45 949 000,00 złotych dotyczy części długoterminowej a kwota 9 340 000,00 złotych w części krótkoterminowej. Zobowiązania z tytułu obligacji w podziale na serie wynoszą:

Seria obligacji	Kwota zobowiązania wg okresów wymagalności	
	> 12 miesięcy	< 12 miesięcy
A	1 150 000,00	
B	2 386 000,00	
D	3 000 000,00	
G	1 460 000,00	
H	5 248 000,00	
I	10 000 000,00	
K	7 000 000,00	
L	4 120 000,00	
M		4 000 000,00
N	1 000 000,00	
O	1 002 000,00	
P		2 650 000,00
R		1 450 000,00
R1		1 240 000,00
T	2 000 000,00	
S	3 000 000,00	
U	1 283 000,00	
W	1 500 000,00	
X	1 800 000,00	
Suma	45 949 000,00	9 340 000,00

Nota 27 - Pożyczki udzielone

Wartość udzielonych pożyczek na dzień bilansowy wynosiła:

Pożyczki udzielone	Część długoterminowa	Część krótkoterminowa
Jednostki powiązane , w tym:	39 702 068,75	2 624 264,86
- Medical Finance Group S.A.	39 702 068,75	2 624 264,86
Jednostki pozostałe, w tym:	18 545 094,61	19 375 109,18
- pożyczki medyczne	18 295 094,61	19 375 109,18
- pozostałe pożyczki	250 000,00	-

Spółka dokonała w roku 2020 odpis aktualizujący wartość niespłaconych należności pożyczkowych w kwocie 393 880,55 zł.

Nota 28 - Struktura przychodów netto ze sprzedaży

Rodzaj	Za rok 2020	Za rok 2019
Sprzedaż usług pośrednictwa finansowego	181 396,91	265 780,40
Odsetki od pożyczek	1 544 104,65	592 130,03
Opłata przygotowawcza z tyt. udzielenia pożyczek	6 465 463,69	3 024 246,24
Przychody netto ze sprzedaży razem	8 190 965,25	3 882 156,67

Nota 29 - Pozostałe przychody operacyjne

	Za rok 2020	Za rok 2019
Zysk ze zbycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		
Dotacje		
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności		
- rozwiązanie rezerwy		
- zwrócone, umorzone podatki		
- otrzymane zwroty kosztów postępowania spornego		
- z tytułu różnic inwentaryzacyjnych		
Inne	0,00	18,05
Razem	0,00	18,05

Nota 30 - Pozostałe koszty operacyjne

	Za rok 2020	Za rok 2019
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:	471 440,27	
Inne koszty operacyjne, w tym:		
- utworzone rezerwy	450 00,00	
- darowizny		
- odpisane należności		
- koszty likwidacji środków trwałych		
- koszty postępowania spornego		
- koszty likwidacji zapasów		
Inne	77 559,72	145 273,98
Razem	921 440,27	145 273,98

Nota 31 - Przychody finansowe

	Rok zakończony 31.12.2020	Rok zakończony 31.12.2019
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:	2 624 264,86	
- odsetki od spółek zaangażowanych		
- odsetki od spółek powiązanych	2 624 264,86	
- odsetki od pozostałych kontrahentów		
- odsetki od obligacji		
- odsetki budżetowe		
- odsetki bankowe		
- odsetki pozostałe	0,49	177 539,75
Przychody ze zbycia inwestycji, w tym:		
- ze sprzedaży udziałów		
Aktualizacja wartości inwestycji, w tym	25 912,00	
- wycena obligacji	25 912,00	
Inne, w tym:		
- różnice kursowe		
- pozostałe przychody finansowe		
Razem	2 650 177,35	177 539,75

Nota 32 - Koszty finansowe

	Rok zakończony 31.12.2020	Rok zakończony 31.12.2019
Odsetki, w tym:	4 660 627,71	627 272,77
- odsetki od kredytów i pożyczek	850 039,63	134 478,66
- odsetki budżetowe		
- odsetki bankowe		
- odsetki od obligacji	3 810 588,08	492 736,11
- odsetki pozostałe		58,00
Strata ze zbycia inwestycji, w tym:		
- inne		
Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:		
- udziały zakupionych spółek		
- zakupione akcje własne		
- inne		
Inne, w tym:	752 946,50	159 347,69
- różnice kursowe	26,88	
- utworzone rezerwy		
- pozostałe koszty finansowe	752 919,62	159 347,69
Razem	5 413 574,21	786 620,46

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

Nie wystąpiły.

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 2020 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 2020	Za rok 2019
Środki pieniężne w banku	1 071 762,20	130 006,46
Środki pieniężne w kasie	-	4 970,00
Inne środki pieniężne	-	-
Kredyty rewalwingowy (dostępny limit)	1 400 000,00	-

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 latach 2019-2020 pomimo zmiany formy prezentacji sprawozdania (sprawozdania za rok 2020 zostało przygotowane w oparciu o załącznik nr 1 do ustawy o rachunkowości). W szczególności Spółka przygotowała rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnych za rok 2019.

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 31.12.2020 r. spółka zgromadziła na rachunku split payment środki w wysokości: 0,00 zł.

Nota 48 – Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej należne (lub wypłacone) za rok obrotowy 2020 odrębnie za

- 1) Badanie ustawowe – 16.000 zł
- 2) Inne usługi audytowe – 0 zł
- 3) Usługi doradztwa podatkowego – 0 zł
- 4) Inne usługi – 0 zł

Nota 49 - Informacje nieujawnione

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

Nota 50 – wpływ epidemii na COVID-19 na działalność Spółki

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 $\frac{3}{4}$ 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. 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. Kolejne miesiące odmrażania gospodarki spowodowały, iż biznes znów ruszył pełną parą. Sprzedaż bardzo szybko wróciła do poziomów sprzed epidemii, w kolejnych miesiącach zanotowała rekordowe poziomy i do listopada ustabilizowała się na poziomie około 3 - 3,2 mln złotych. W grudniu natomiast sprzedaż pożyczek przekroczyła barierę 4 mln złotych. W pierwszym kwartale 2021 roku sprzedaż spółki w porównaniu do analogicznego okresu roku 2020 zwiększyła się o ponad 61 proc.

W ocenie Zarządu spółki, poza kilkoma okresami twardego zamrożenia gospodarki, pandemia nie miała istotnego wpływu na działalność spółki. Przewidujemy iż w momencie zaszczepienia wymaganego procenta populacji, ta część popytu na usługi medyczne, która do tej pory została zamrożona z powodu pandemii, spowoduje duży wzrost na rynku i tym samym wzrost popytu na finansowanie procedur medycznych.