

LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2022** do **31.12.2022**

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 01.01.2022 do 31.12.2022

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 używania. 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 używania, 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 używania.

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 poczynsz 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. W związku z premiami za wcześniejszą spłatę pożyczek przyznawanymi pożyczkobiorcom, Spółka tworzy rezerwy na premie za wcześniejsze spłaty. Poziom utworzonych rezerw odzwierciedla przewidywane wcześniejsze spłaty pożyczek. 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 2019 r. poz. 351 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	75 139 572,91	64 391 409,41
I. Wartości niematerialne i prawne	500 396,93	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	64 583,33	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	435 813,60	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	251 280,89	2 000,00
1. Środki trwałe	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	251 280,89	
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		2 000,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	6 575 128,44	232 560,00
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	6 575 128,44	232 560,00
IV. Inwestycje długoterminowe	64 841 994,61	63 727 163,36
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	64 841 994,61	63 727 163,36
a. w jednostkach powiązanych	46 546 900,00	45 432 068,75
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	46 546 900,00	45 432 068,75
- 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	18 295 094,61	18 295 094,61
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	18 295 094,61	18 295 094,61
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 970 772,04	429 686,05
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 693 845,10	414 987,72
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 276 926,94	14 698,33
B. AKTYWA OBROTOWE	36 659 077,69	49 851 986,88
I. Zapasy		15 000,00
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		15 000,00
II. Należności krótkoterminowe	10 905 741,85	519 952,84
1. Należności od jednostek powiązanych	2 336 507,60	99 427,28
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 500 000,00	
- do 12 miesięcy	1 500 000,00	
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	836 507,60	99 427,28
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	8 569 234,25	420 525,56
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 759,71	413,14
- do 12 miesięcy	1 759,71	413,14
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 306,31	
c) inne	8 552 168,23	420 112,42
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	23 606 172,99	47 749 291,01

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	23 606 172,99	47 749 291,01
a) w jednostkach powiązanych	11 184 315,61	5 519 466,56
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	11 184 315,61	5 519 466,56
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	12 353 505,58	42 125 879,80
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	12 353 505,58	42 125 879,80
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	68 351,80	103 944,65
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	68 351,80	103 944,65
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 147 162,85	1 567 743,03
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	111 798 650,60	114 243 396,29

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	43 362 730,69	18 257 501,83
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 103 895,00	2 220 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	40 161 525,37	11 406 360,15
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	30 600 874,64	6 476 851,10
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	97 310,32	4 631 141,68
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	68 435 919,91	95 985 894,46
I. Rezerwy na zobowiązania	2 529 876,90	1 154 699,34
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 529 876,90	1 154 699,34
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	57 044 000,00	20 326 923,84
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	57 044 000,00	20 326 923,84
a) kredyty i pożyczki	45 682 000,00	19 456 923,84
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 362 000,00	870 000,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 862 043,01	74 504 271,28
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	8 862 043,01	74 504 271,28
a) kredyty i pożyczki	5 003 229,26	21 079 398,63
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	150 000,00	52 636 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	2 750 521,06	
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	716 836,62	202 233,78
- do 12 miesięcy	515 984,45	202 233,78
- powyżej 12 miesięcy	200 852,17	
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	143 830,39	570 899,00
h) z tytułu wynagrodzeń	97 625,68	15 739,87
i) inne		
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	111 798 650,60	114 243 396,29

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:	15 053 680,20	13 084 058,14
- od jednostek powiązanych	1 500 000,00	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 053 680,20	13 084 058,14
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	9 408 864,67	2 227 249,17
I. Amortyzacja	59 254,48	
II. Zużycie materiałów i energii	131 744,47	
III. Usługi obce	6 688 710,16	1 680 139,36
IV. Podatki i opłaty, w tym:	324 724,15	149 615,95
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	1 362 582,46	103 902,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	168 888,37	15 000,00
- emerytalne	40 766,28	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	672 960,58	278 591,86
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	5 644 815,53	10 856 808,97
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 556 303,25	1 072 678,17
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	1 556 303,25	1 072 678,17
E. Pozostałe koszty operacyjne	3 505 593,10	1 702 516,22
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	3 505 593,10	1 702 516,22
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 695 525,68	10 226 970,92
G. Przychody finansowe	5 668 003,80	2 895 643,62
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:	5 665 182,38	2 895 201,70
- od jednostek powiązanych	5 664 849,05	2 895 201,70
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	2 821,42	441,92
H. Koszty finansowe	9 169 898,98	7 419 690,37
I. Odsetki, w tym:	7 410 807,15	6 448 110,63
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	1 759 091,83	971 579,74
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	193 630,50	5 702 924,17
J. Podatek dochodowy	96 320,18	1 071 782,49
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	97 310,32	4 631 141,68

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)	18 257 501,83	13 626 360,15
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 257 501,83	13 626 360,15
1. Kapitał podstawowy	3 103 895,00	2 220 000,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 220 000,00	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	2 220 000,00
2. Kapitał zapasowy	40 161 525,37	11 406 360,15
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 406 360,15	8 688 864,98
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	28 755 165,22	2 717 495,17
a) zwiększenie (z tytułu)	28 800 592,88	2 717 495,17
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	24 169 451,20	
- podziału zysku (ustawowo)	4 631 141,68	2 717 495,17
- 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	40 161 525,37	11 406 360,15
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	4 631 141,68	2 717 495,17
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 631 141,68	2 717 495,17
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 631 141,68	2 717 495,17
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	4 631 141,68	2 717 495,17
- podział zysku		
	4 631 141,68	2 717 495,17
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	97 310,32	4 631 141,68
a) zysk netto	97 310,32	4 631 141,68
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 362 730,69	18 257 501,83
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 362 730,69	18 257 501,83

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	97 310,32	4 631 141,68
II. Korekty razem	-2 257 978,61	2 883 557,62
1. Amortyzacja	59 254,48	
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-582,16	
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 745 624,77	3 552 908,93
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	1 375 177,56	215 476,34
6. Zmiana stanu zapasów	15 000,00	-15 000,00
7. Zmiana stanu należności	-2 562 655,30	-622 021,78
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	231 931,30	682 680,37
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 120 505,81	-781 311,41
10. Inne korekty	-1 223,45	-149 174,83
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 160 668,29	7 514 699,30

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	95 126 100,84	53 994 004,92
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:	82 714 036,74	53 994 004,92
a) w jednostkach powiązanych	2 885 168,75	
b) w pozostałych jednostkach	79 828 867,99	53 994 004,92
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	79 828 867,99	53 994 004,92
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne	12 412 064,10	
II. Wydatki	79 107 014,06	83 927 199,36
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:	76 040 036,04	83 927 199,36
a) w jednostkach powiązanych	4 000 000,00	5 730 000,00
b) w pozostałych jednostkach	72 040 036,04	78 197 199,36
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	72 040 036,04	78 197 199,36
4. Inne wydatki inwestycyjne	3 066 978,02	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	16 019 086,78	-29 933 194,44
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	52 308 647,37	51 831 494,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	5 411 314,04	
2. Kredyty i pożyczki	44 977 333,33	37 094 494,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 920 000,00	14 737 000,00
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	66 202 658,71	30 380 808,99
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	14 763 373,53	7 510 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	43 909 699,53	16 520 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	62 511,26	
8. Odsetki	7 467 074,39	6 350 808,99
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-13 894 011,34	21 450 685,01
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-35 592,85	-967 810,13
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-35 592,85	-967 810,13
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	103 944,65	1 071 754,78
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	68 351,80	103 944,65
- o ograniczonej możliwości dysponowania	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	193 630,50	5 702 924,17
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:	7 406 616,37	4 128 100,09
Pozostałe		
Naliczone odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	5 863 000,26	3 080 214,90
Rozwiązanie rezerwy (art. 12 ust. 1 pkt. 5 lit. a)		675 000,00
Nieotrzymane zasądzone koszty zastępstwa procesowego (art. 12 ust. 3e)	61 612,31	372 885,19
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:	237 929,65	38 884,13
Pozostałe		
Pozostałe koszty zakwalifikowane jako niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (art. 15 ust. 1)	75 008,58	35 561,20
Koszty finansowania dłużnego (art. 15 ust. c)		
Odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	10 233,44	3 322,93
Przekazane darowizny (art. 16 ust. 1 pkt. 14)	63 005,85	
Amortyzacja środków trwałych użytkowanych na podstawie leasingu operacyjnego (art. 17b)	46 337,81	
Odsetki od umów leasingu (art. 17b)	15 362,48	
Koszty eksploatacji samochodów osobowych w wysokości 25% kosztów (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	27 981,49	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 537 555,73	1 790 265,33
Pozostałe		
Naliczone odsetki od pożyczek (art. 16 ust. 1 pkt. 11)		97 301,64
Niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	104 553,67	15 539,87

Rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 27)		225 000,00
Odpisy wierzytelności nieściągalnych (art. 16 ust. 1 pkt. 25)	3 433 002,06	1 452 423,82
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	15 739,87	
Pozostałe		
Niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	15 739,87	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-3 453 240,36	3 403 973,54
K. Podatek dochodowy		646 755,00

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. 01-01-2022	-	-	-	-	-	-
(+) Zwiększenia z tyt.	-	-	-	297 618,70	-	297 618,70
- przyjęcie w leasing	-	-	-	297 618,70	-	297 618,70
- inne	-	-	-	-	-	-
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
- sprzedaży	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	-	297 618,70	-	297 618,70
Umorzenie						
B.O. 01-01-2022	-	-	-	-	-	-
(+) Zwiększenia	-	-	-	46 337,81	-	46 337,81
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	-	46 337,81	-	46 337,81
Wartość netto						
B.O. 01-01-2022	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	-	251 280,89	-	251 280,89

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 WNI	Razem
Wartość brutto					
B.O. 01-01-2022	-	-	-	-	-
(+) Zwiększenia z tyt.	-	-	77 500,00	435 813,60	513 313,60
- aktualizacji	-	-	-	-	-
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-
- inne	-	-	77 500,00	435 813,60	513 313,60
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-
- sprzedaży	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	77 500,00	435 813,60	513 313,60
Ujemność					
B.O. 01-01-2022	-	-	-	-	-
(+) Zwiększenia	-	-	12 916,67	-	12 916,67
(-) Zmniejszenia	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	12 916,67	-	12 916,67
Wartość netto					
B.O. 01-01-2022	-	-	-	-	-
B.Z. 31-12-2022	-	-	64 583,33	435 813,60	500 396,93

Nota 8 – Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka w roku 2022 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:	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 693 845,10	414 987,72
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 276 926,94	14 698,33
Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 970 772,04	429 686,05
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 147 162,85	1 567 743,03

Nota 11 - Kapitał podstawowy

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

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Nazwa udziałowca	Liczba posiadanych udziałów	Wartość nominalna posiadanych udziałów	Procentowy udział w kapitale podstawowym	Procent posiadanych głosów
Medical Finance Group S.A.	444 000	2 220 000,00	71,5%	71,5%
Pozostali akcjonariusze (seria B)	176 779	883 895,00	28,5%	28,5%
Razem	620 779	3 103 895,00	100%	100%

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

Zysk netto za rok obrotowy 2022 w wysokości 97.310,32 zł zostanie przeznaczony na kapitał zapasowy.

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. 01.01.2022	1 154 699,34	-	-	-	-	1 154 699,34
Zwiększenia	1 375 177,56	-	-	-	-	1 375 177,56
Wykorzystanie	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2022	2 529 876,90	-	-	-	-	2 529 876,90

Nota 14 - Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku 2022 wyniosło 1,4.

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 501 985,30 zł.

Na dzień bilansowy wartość kapitałowa pożyczek otrzymanych od osób wchodzących w skład organów zarządzających wyniosła 0,00 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 2022 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 AD	150 000 zł	2021-07-01	2023-07-01						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2689977	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AF	720 000 zł	2021-08-09	2023-07-30						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	110% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2702782	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AH	3 342 000 zł	2021-09-21	2023-09-29						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	120% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2698672	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AK	7 300 000 zł	2021-08-09	2023-12-22						
				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
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	rachunki bankowe		Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2643560	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów

Spółka w roku 2022 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.

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 2022	W roku 2021
Odsetki od pożyczki udzielonej (przychód)	5 664 849,05	2 895 201,70
Odsetki od pożyczki otrzymanej (koszt)	-	-
Przychody ze sprzedaży usług	1 500 000,00	-
Podmiot	Medical Finance Group S.A.	
Rodzaj transakcji/ Stan na dzień	31.12.2022r.	31.12.2021r.
Udzielone pożyczki	57 731 215,61	50 951 535,31
Pozostałe należności (rozliczenia wynikające z cesji portfela pożyczek)	82 8507,60	91 427,28
Pozostałe należności handlowe	1 500 000,00	-
Pozostałe należności	8 000,00	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 01.01.2022	-	-	45 432 068,75	-	-	18 295 094,61	63 727 163,36
Zwiększenia	-	-	4 000 000,00	-	-	-	4 000 000,00
- udzielenie pożyczek	-	-	4 000 000,00	-	-	-	4 000 000,00
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-
- zakup udziałów	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	2 885 168,75	-	-	-	2 885 168,75
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-
- spłata pożyczek	-	-	2 885 168,75	-	-	-	2 885 168,75
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-	-
- umorzenia	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
BZ 31.12.2022	-	-	46 546 900,00	-	-	18 295 094,61	64 841 994,61

Nota 25 - Należności według okresów wymagalności

Należności	B.O.	B.Z.	B.O.	B.Z.
	01.01.2022 r.	31.12.2022r.	01.01.2022 r.	31.12.2022r.
	Do 12 miesięcy		Powyżej 12 miesięcy	
Jednostki powiązane:	110 011,64	2 336 507,60	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	-	1 500 000,00	-	-
b) inne	99 427,28	836 507,60	-	-
Pozostałe jednostki:	420 524,56	8 569 234,25	232 560,00	6 575 128,44
a) Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
b) Z tyt. dostaw i usług.	412,14	1759,71	-	-
c) Z tyt.podatków, ceł , ubezpieczeń i innych świadczeń	-	15 306,31	-	-
d) Inne	420 112,42	8 552 168,23	232 560,00	6 575 128,44
e) Dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
Razem	530 536,20	10 905 741,85	232 560,00	6 575 128,44

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 2022 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:	8 862 043,01	57 044 000,00	-	-	65 906 043,01
- kredyty i pożyczki	5 003 229,26	45 682 000,00	-	-	50 685 229,26
- z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	150 000,00	11 362 000,00	-	-	11 512 000,00
- z tyt. dostaw i usług	716 836,62	-	-	-	716 836,62
- inne zobowiązania finansowe	2 750 521,06	-	-	-	2 750 521,06
- z tyt. podatków	143 830,39	-	-	-	143 830,39
- z tyt. wynagrodzeń	97 625,68	-	-	-	97 625,68
- inne	-	-	-	-	-
Razem	8 862 043,01	57 044 000,00	-	-	65 906 043,01

Spółka na dzień 31 grudnia 2022 roku posiadała zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji w łącznej kwocie 11 512 000,00 złotych, z czego 11 362 000,00 złotych dotyczy części długoterminowej a kwota 150 000,00 złotych w części krótkoterminowej. Zobowiązania z tytułu obligacji w podziale na serie wynoszą:

Seria obligacji	Kwota zobowiązania wg okresów wymagalności	
	> 12 miesięcy	< 12 miesięcy
AD	-	150 000,00
AF	720 000,00	-
AH	3 342 000,00	-
AK	7 300 000,00	-
Razem	11 362 000,00	150 000,00

Nota 27 - Pożyczki udzielone

Wartość udzielonych pożyczek na dzień bilansowy wynosiła:

Pożyczki udzielone	Część długoterminowa	Część krótkoterminowa
Jednostki powiązane, w tym:	46 546 900,00	11 184 315,61
- Medical Finance Group S.A.	46 546 900,00	11 184 315,61
Jednostki pozostałe, w tym:	18 295 094,61	16 150 793,17
- pożyczki medyczne	18 295 094,61	16 150 793,17
- pozostałe pożyczki	-	-

Spółka dokonała w roku 2022 odpis aktualizujący wartość niespłaconych należności pożyczkowych medycznych w kwocie 3 433 002,06zł.

Stan odpisów na dzień 31.12.2022 wynosił 3 797 302,63 zł.

Nota 28 - Struktura przychodów netto ze sprzedaży

Rodzaj	Za rok 2022	Za rok 2021
Sprzedaż usług pośrednictwa finansowego	1 537 587,52	27 239,34
Odsetki od pożyczek	2 797 748,80	2 417 183,45
Opłata przygotowawcza z tyt. udzielenia pożyczek	10 718 343,88	10 639 635,35
Inne przychody	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	15 053 680,20	13 084 058,14

Nota 29 - Pozostałe przychody operacyjne

Rodzaj	Za rok 2022	Za rok 2021
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:	1 556 303,25	1 072 678,17
- umorzenie składek ZUS	-	-
- rozwiązanie rezerwy na wcześniejsze spłaty pożyczek	1 482 003,80	675 000,00
- pozostałe	74 299,45	397 678,17
Razem	1 556 303,25	1 072 678,17

Nota 30 - Pozostałe koszty operacyjne

	Za rok 2022	Za rok 2021
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:	3 505 593,10	1 702 516,22
- utworzone rezerwy	-	225 000,00
- darowizny	-	-
- odpisane należności	3 433 002,06	1 452 423,82
- koszty likwidacji środków trwałych	-	-
- koszty postępowania spornego	-	-
- koszty likwidacji zapasów	-	-
- pozostałe	72 591,04	25 092,40
Razem	3 505 593,10	1 702 516,22

Nota 31 - Przychody finansowe

	Rok zakończony 31.12.2022	Rok zakończony 31.12.2021
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:	5 665 182,38	2 895 201,70
- odsetki od jednostek powiązanych	5 664 849,05	2 895 201,70
- 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:	2 821,42	441,92
- różnice kursowe	2 821,42	-
- pozostałe przychody finansowe	-	441,92
Razem	5 668 003,80	2 895 643,62

Nota 32 - Koszty finansowe

	Za rok 2022	Za rok 2021
Odsetki, w tym:	7 410 807,15	6 448 110,63
- od jednostek powiązanych	-	-
- od pozostałych jednostek	7 410 807,15	6 448 110,63
- odsetki od kredytów i pożyczek	3 219 199,63	1 697 081,06
- odsetki budżetowe	10 233,44	3 322,93
- odsetki bankowe	326 399,46	225 776,19
- odsetki od obligacji	3 839 610,54	4 521 930,45
- odsetki pozostałe	1,60	-
- odsetki leasingowe	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:	1 759 091,83	971 579,74
- różnice kursowe	2 239,26	-
- utworzone rezerwy	-	-
- pozostałe koszty finansowe	1 756 852,57	971 579,74
Razem	9 169 898,98	7 419 690,37

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 2022 roku Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości:

- Wartości niematerialne i prawne: 77 500,00 zł
- Środki trwałe: 297 618,70 zł.

Spółka nie poniosła nakładów na ochronę środowiska.

Planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe na rok 2023 wynoszą 100 000,00 zł.

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 2022 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 2022	Za rok 2021
Środki pieniężne w banku	61 343,80	103 944,65
Środki pieniężne w kasie	7 008,00	-
Inne środki pieniężne	-	-
Kredyty rewolwingowy (dostępny limit)	4 953 229,26	5 000 000,00

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 okresie 2021-2022.

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 31.12.2022 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 2022 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 - Informacje nieujawnione

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

Nota 50 – Wpływ wojny w Ukrainie oraz inflacji na działalność Spółki

W lutym 2022 roku mieliśmy do czynienia z bezprecedensowym wydarzeniem jakim była agresja Rosji na Ukrainę. Konflikt ten bezpośrednio nie miał wpływu na działalność prowadzoną przez LM PAY S.A. W marcu 2022 roku spółka zanotowała rekordową sprzedaż pożyczek na poziomie 7,5 mln zł. W ocenie Zarządu, wojna w Ukrainie nie miała wpływu na sprzedaż produktów oferowanych przez LM PAY S.A.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, możemy stwierdzić iż konflikt na wschodzie wpłynął na biznes pośrednio, w postaci zwiększonej presji kosztowej, zarówno w postaci wzrostu kosztów operacyjnych czyli spowodowany wzrostem cen usług obcych jak i wyższych kosztów pracy oraz rosnących kosztów finansowych, za co odpowiadają rosnące w 2022 roku stopy procentowe. Koszty pozyskania finansowania w 2022 roku wzrosły niemal dwukrotnie co istotnie przełożyło się na poniesione w 2022 roku koszty obsługi zadłużenia.

Zdaniem Zarządu jednostki stan wojny na Ukrainie nie powoduje zagrożenia kontynuacji działalności przez Spółkę LMPAY S.A.. Sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nota 52 – Dochody z tytułu ukrytych zysków

W 2022 roku Spółka nie rozpoznała dochodów z tytułu ukrytych zysków.

Nota 53 – Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym

W 2022 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).

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM