

**Sprawozdanie Zarządu  
LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA**

**z działalności za okres 01.01.2022 rok – 31.12.2022 rok.**

**1. Informacje ogólne**

LM PAY Spółka z akcyjna została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 24.04.2014 roku.

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

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

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

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

**2. Wspólnicy i kapitał zakładowy**

Na dzień bilansowy kapitał podstawowy Spółki wynosi 3 103 895,00 zł i jest podzielony na 620 779 akcji o wartości nominalnej 5,00 zł.

		Ilość udziałów	Ilość głosów	Wartość nominalna udziałów	Udział w kapitale podstawowym
MEDICAL GROUP SA	FINANCE	444 000	444 000	2 220 000,00	71,5%
Pozostali akcjonariusze		176 779	176 779	883 895,00	28,5%
<b>Razem</b>		<b>620 779</b>	<b>620 779</b>	<b>3 103 895,00</b>	<b>100,00 %</b>

**3. Wyniki Spółki w roku obrotowym 2022**

**a) W Roku Obrotowym Spółka wykazała:**

- przychód operacyjny netto w wysokości: 15 053 680,20 PLN
- zysk z działalności operacyjnej w wysokości: 3 695 525,68 PLN
- przychody finansowe: 5 668 003,80 PLN
- koszty działalności operacyjnej w wysokości: 12 914 457,77 PLN
- koszty finansowe w wysokości: 9 169 898,98 PLN
- zysk netto w wysokości: 97 310,32 PLN

Spółka na koniec 2022 roku posiadała środki pieniężne w kwocie 68 351,80 PLN. Płynność finansowa Spółki nie jest zagrożona z uwagi na posiadanie wysokich innych inwestycji krótkoterminowych w postaci udzielonych pożyczek które na koniec 2022 roku wynosiły 23 537 821,19 PLN.

W 2022 roku spółka znacząco poprawiła strukturę finansowania. Na koniec roku obrotowego zobowiązania długoterminowe Spółki wynosiły 57 044 000,00 PLN, natomiast zobowiązania krótkoterminowe 8 862 043,01 PLN.

Na koniec roku obrotowego inwestycje długoterminowe Spółki wynosiły 64 841 994,61 PLN, natomiast inwestycje krótkoterminowe 23 606 172,99 PLN.

#### ***b) Ocena uzyskiwanych wyników***

W Roku Obrotowym Spółka osiągnęła przychody na poziomie 15 mln złotych, a wynik operacyjny na poziomie 3,7 mln złotych, co daje rentowność operacyjną w wysokości 25%. Wynik netto Spółki wyniósł 97 tys. złotych, a rentowność netto w 2022 roku wyniosła 0,64%. Aktywa Spółki wyniosły 111,8 mln złotych, wartość zobowiązań wyniosła 68,4 mln złotych i była niższa niż w 2021 roku kiedy to wyniosła 95,9 mln złotych. W porównaniu do 2021 roku nastąpił wzrost kapitału własnego z poziomu 18,3 mln złotych do 43,4 mln złotych. Wzrost ten był wynikiem emisji 176 779 akcji. Spółka pozyskała dzięki temu 25 mln złotych. Niższy wynik operacyjny i netto był spowodowany z jednej strony presją kosztową, a z drugiej strony zwiększeniem kosztów obsługi zadłużenia. Na wzrost kosztów finansowania wpływ miały rosnące stopy procentowe i wzrost konkurencyjności lokat bankowych, co spowodowało iż pozyskanie długu stało się droższe.

#### ***c) Informacje o nabyciu akcji własnych***

W Roku Obrotowym Spółka nie nabyła akcji własnych.

#### ***d) Informacje o posiadanych przez jednostkę oddziałach (zakładach)***

W Roku Obrotowym Spółka nie posiadała oddziałów ani zakładów.

### **4. Istotne zdarzenia w Roku Obrotowym**

#### ***a) Badania i Rozwój***

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

#### ***b) Inne istotne zdarzenia w Roku Obrotowym***

We wrześniu 2022 roku sfinalizowaliśmy ponad roczny proces pozyskania dużego partnera finansowego w postaci funduszu Fortress Credi Corporation z siedzibą w Londynie. Dzięki temu otrzymaliśmy linię finansowania na kwotę 135 mln złotych na trzy lata z możliwością jej wydłużenia do 5 lat i zwiększenia do 350 mln złotych. Pierwsze środki zostały już wykorzystane. Angaż w nasz biznes tak dużego gracza, znacząco zmienia postrzeganie LM PAY S.A. na rynku międzynarodowym i z pewnością ułatwi realizację planów związanych upublicznieniem akcji spółki na giełdzie papierów wartościowych.

Specjalnie pod finansowanie udzielone przez Fortress Credi Corporation dostosowaliśmy wiele procesów operacyjnych zachodzących w firmie, dzięki temu wiele z nich zostało zoptymalizowanych i tym samym staliśmy się bardziej efektywni i dojrzałi biznesowo. W odpowiedzi na zachodzące zmiany makroekonomiczne, a szczególności inflacyjne, mające konsekwencję w pogarszającej się sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, w pierwszym półroczu podjęliśmy szereg działań mających na celu niedopuszczenie do sytuacji, w której jakość portfela udzielanych pożyczek zaczęła by się obniżać. Wprowadziliśmy rozwiązania zabezpieczające przed potencjalnymi wyłudzeniami. Zaktualizowane

zostały modele scoringowe jak również podwyższyliśmy kryteria niezbędne do uzyskania finansowania. Są to zabiegi które w długofalowym horyzoncie i przyjętej strategii rozwoju, będą pozytywnie wpływały na osiągnięte wyniki mające wpływ na wartość Spółki oraz na uzyskiwane przepływy pieniężne zapewniające płynność finansową.

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.

### **c) Istotne zdarzenia po zakończeniu Roku Obrotowego**

Nie wystąpiły.

## **5. Przyszła sytuacja Spółki**

### ***a) Wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń dla funkcjonowania Spółki***

Zarząd Spółki w roku 2023 spodziewa się dynamicznego wzrostu sprzedaży. Pozyskanie finansowania w postaci linii od Fortress Credi Corporation pozwoli zabezpieczenie środków na kampanie pożyczkowe. Dodatkowo spółka rozwija oraz ulepsza swoje linie produktowe, jak również aktywizuje oraz rozszerza sieć dystrybucji w postaci segmentu off line oraz on line. Na IV kwartał 2023 planowany jest debiut akcji spółki na giełdzie papierów wartościowych we Frankfurcie. Prace z tym związane są na zaawansowanym poziomie.

### ***b) Przewidywany rozwój jednostki w przyszłości***

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

### ***c) Przewidywana sytuacja finansowa***

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

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

Warszawa, dnia 23.06.2023 r.

Za Zarząd

Jakub Czarzasty – Prezes Zarządu

Sławomir Bielec – Członek Zarządu