

LM PAY SPÓŁKA AKCYJNA
(dawniej: 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) Podwyższenie kapitału akcyjnego do wysokości 3 103 895,00 zł w wyniku emisji akcji serii B.
- 2) Warunkowe podwyższenie kapitału akcyjnego w wysokości 330 055,00 zł w wyniku emisji warrantów subskrypcyjnych upoważniających do objęcia akcji serii C.
- 3) Dnia 24.02.2022 roku miała miejsce agresja Rosji na Ukrainę.

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 wieczyscie

Wartość gruntów użytkowanych wieczyscie - 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:	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	414 987,72	174 538,87
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14 698,33	12 141,49
Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	429 686,05	295 680,36
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	1 567 743,03	920 437,31

Nota 11 - Kapitał podstawowy

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

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 w wysokości 4 617 441,68 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. 01.01.2021	489 223,00	-	-			489 223,00
Zwiększenia	665 476,34	-	-			665 476,34
Wykorzystanie		-	-			-
B.Z. 31.12.2021	1 154 699,34	-	-	-	-	1 154 699,34

Nota 14 - Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku 2021 wyniosło 0,1.

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 248 668,48zł.

Na dzień bilansowy wartość kapitałowa pożyczek otrzymanych od osób wchodzących w skład organów zarządzających wyniosła 400 000,00 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 2021 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
Umowa nr 000/19/715 o kredyt rewolwingowy	5 000 000 zł	2021-02-26	2024-02-20						
				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	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	D1 - rachunek bankowy	3 000 000 zł	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	2643560	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii I	10 000 000 zł	2020-01-10	2022-01-10						
				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	2020-03-23	2022-03-23						
				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 S	3 000 000 zł	2020-11-30	2022-05-30						
				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 T	2 000 000 zł	2020-11-24	2022-05-30						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2670075	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii U	1 283 000 zł	2020-11-30	2022-05-30						
				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
obligacje serii W	1 500 000 zł	2020-12-23	2022-06-23						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2681818	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii X	1 800 000 zł	2020-12-23	2022-06-23						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2681864	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii Y	2 000 000 zł	2021-02-26	2022-08-26						

				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2685763	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AA	1 750 000 zł	2021-04-29	2022-09-30						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2692393	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AB	1 915 000 zł	2021-04-29	2022-04-28						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2682860	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AC	1 215 000 zł	2021-05-19	2022-05-18						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2694228	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AD	150 000 zł	2021-04-29	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 AE	1 690 000 zł	2021-07-16	2022-07-15						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2694443	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	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2702782	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AG	2 305 000 zł	2021-08-30	2022-08-29						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2702856	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru

									Zastawów
obligacje serii AH	3 342 000 zł	2021-10-15	2023-09-29						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2698672	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AI	500 000 zł	2021-10-28	2022-10-27						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	100% emisji	Administradora zabezpieczeń - adw. Kamil Cholewiński	2708159	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
obligacje serii AK	16 000 000 zł	2021-04-29	2023-12-22						
				Zastaw rejestrowy	B3 - portfel wierzytelności pożyczkowych	160% 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	D1 - 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	D1 - rachunki bankowe		Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2713513	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Zastaw rejestrowy	D1 - rachunki bankowe		Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.	2713701	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XI Wydział Gospodarczy Rejestru Zastawów
				Cesja wierzytelności		800 000 zł	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.		
				Cesja wierzytelności		400 000 zł	Administradora zabezpieczeń - CVI Trust sp. z o.o.		

Spółka w roku 2021 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 2021	W roku 2020
Odsetki od pożyczki udzielonej (przychód)	2 895 201,70	2 624 264,86
Odsetki od pożyczki otrzymanej (koszt)	-	21 989,54
Podmiot	Medical Finance Group S.A.	
Rodzaj transakcji/ Stan na dzień	31.12.2021r.	31.12.2020r.
Udzielone pożyczki	50 951 535,31	42 326 333,61
Pozostałe należności (rozliczenia wynikające z cesji portfela pożyczek)	91 427,28	91 467,44
Pozostałe zobowiązania		
Pozostałe należności	8 000,00	18 544,20

Nota 24 - Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	Długoterminowe aktywa finansowe w poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap.	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	Inne inwestycje długoterminowe	Razem
BO 01.01.2021	-	-	39 702 068,75	-	-	18 545 094,61	58 247 163,36
Zwiększenia	-	-	8 690 000,00	-	-	-	8 690 000,00
- udzielenie pożyczek	-	-	8 690 000,00	-	-	-	8 690 000,00
-przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-
- zakup udziałów	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	2 960 000,00	-	-	250 000,00	3 210 000,00
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
-przeniesienie	-	-	-	-	-	250 000,00	250 000,00
- spłata pożyczek	-	-	2 960 000,00	-	-	-	2 960 000,00
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-	-
- umorzenia	-	-	-	-	-	-	-
- wycena	-	-	-	-	-	-	-
BZ 31.12.2021	-	-	45 432 068,75	-	-	18 295 094,61	63 727 163,36

Nota 25 - Należności według okresów wymagalności

Należności	B.O.	B.Z.	B.O.	B.Z.
	01.01.2021 r.	31.12.2021r.	01.01.2021 r.	31.12.2021r.
	Do 12 miesięcy		Powyżej 12 miesięcy	
Jednostki powiązane:	110 011,64	99 427,28	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-
b) inne	110 011,64	99 427,28	-	-
Pozostałe jednostki:	20 479,42	420 524,56	-	-
a) Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
b) Z tyt. dostaw i usług.	18 926,20	412,14	-	-
c) Z tyt.podatzków, ceł , ubezpieczeń i innych świadczeń	38,00	-	-	-
d) Inne	1 515,22	420 112,42	-	-
e) Dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
Razem	130 491,06	519 951,84	-	-

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 2021 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:	74 517 971,28	20 326 923,84	-	-	94 844 895,12
- kredyty i pożyczki	21 079 398,63	19 456 923,84	-	-	40 536 322,47
- z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	52 636 000,00	870 000,00	-	-	53 506 000,00
- z tyt. dostaw i usług	202 233,78	-	-	-	202 233,78
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
- z tyt. podatków	584 599,00	-	-	-	584 599,00
- z tyt. wynagrodzeń	15 739,87	-	-	-	15 739,87
- inne	-	-	-	-	-
Razem	74 517 971,28	20 326 923,84	-	-	94 844 895,12

Spółka na dzień 31 grudnia 2021 roku posiadała zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji w łącznej kwocie 53 506 000,00 złotych, z czego 870 000,00 złotych dotyczy części długoterminowej a kwota 52 636 000,00 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
H	-	5 198 000,00
I	-	7 000 000,00
K	-	7 000 000,00
N	-	1 000 000,00
S	-	3 000 000,00
T	-	2 000 000,00
U	-	1 283 000,00
W	-	1 500 000,00
X	-	1 800 000,00
Y	-	2 000 000,00
Z	-	1 602 000,00
AA	-	1 750 000,00
AB	-	1 915 000,00
AC	-	1 215 000,00
AD	150 000,00	-
AE	-	1 690 000,00
AF	720 000,00	-
AG	-	2 305 000,00
AH	-	3 342 000,00
AI	-	500 000,00
Razem	870 000,00	52 636 000,00

Nota 27 - Pożyczki udzielone

Wartość udzielonych pożyczek na dzień bilansowy wynosiła:

Pożyczki udzielone	Część długoterminowa	Część krótkoterminowa
Jednostki powiązane, w tym:	45 432 068,75	5 519 466,56
- Medical Finance Group S.A.	45 432 068,75	5 519 466,56
Jednostki pozostałe, w tym:	18 295 094,61	42 125 879,80
- pożyczki medyczne	18 295 094,61	42 125 879,80
- pozostałe pożyczki	-	-

Spółka dokonała w roku 2021 odpis aktualizujący wartość niespłaconych należności pożyczkowych w kwocie 1 452 423,82 zł.

Stan odpisów na dzień 31.12.2021 wynosił 1 846 304,37 zł.

Nota 28 - Struktura przychodów netto ze sprzedaży

Rodzaj	Za rok 2021	Za rok 2020
Sprzedaż usług pośrednictwa finansowego	27 239,34	181 396,91
Odsetki od pożyczek	2 417 183,45	1 544 104,65
Opłata przygotowawcza z tyt. udzielenia pożyczek	10 639 635,35	6 465 463,69
Inne przychody	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	13 084 058,14	8 190 965,25

Nota 29 - Pozostałe przychody operacyjne

Rodzaj	Za rok 2021	Za rok 2020
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:	1 072 678,17	-
- umorzenie składek ZUS		-
- rozwiązanie rezerwy na wcześniejsze spłaty pożyczek	675 000,00	
- pozostałe	397 678,17	
Razem	1 072 678,17	-

Nota 30 - Pozostałe koszty operacyjne

	Za rok 2021	Za rok 2020
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:	1 702 516,22	450 000,00
- utworzone rezerwy	225 000,00	450 000,00
- darowizny	-	-
- odpisane należności	1 452 423,82	-
- koszty likwidacji środków trwałych	-	-
- koszty postępowania spornego	-	-
- koszty likwidacji zapasów	-	-
- pozostałe	25 092,40	-
Razem	1 702 516,22	921 440,27

Nota 31 - Przychody finansowe

	Rok zakończony 31.12.2021	Rok zakończony 31.12.2020
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:	2 895 201,70	2 624 264,86
- odsetki od jednostek powiązanych	2 895 201,70	2 624 264,86
- odsetki od jednostek pozostałych, w tym:	-	-
- pozostałe	-	-
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:	441,92	0,49
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe przychody finansowe	441,92	0,49
Razem	2 895 643,62	2 650 177,35

Nota 32 - Koszty finansowe

	Rok zakończony 31.12.2021	Rok zakończony 31.12.2020
Odsetki, w tym:	6 448 110,63	4 660 627,71
- od jednostek powiązanych		
- od pozostałych jednostek	6 448 110,63	4 660 627,71
- odsetki od kredytów i pożyczek	1 697 081,06	850 039,63
- odsetki budżetowe	3 322,93	-
- odsetki bankowe	225 776,19	-
- odsetki od obligacji	4 521 930,45	3 810 588,08
- odsetki pozostałe		-
- odsetki leasingowe		-
Strata ze zbycia inwestycji, w tym:	-	-
- inne	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	-	-
- udziały zakupionych spółek	-	-
- zakupione akcje własne	-	-
- inne	-	-
Inne, w tym:	971 579,74	752 946,50
- różnice kursowe	-	26,88
- utworzone rezerwy	-	-
- pozostałe koszty finansowe	971 579,74	752 919,62
Razem	7 419 690,37	5 413 574,21

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 2021 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 2021	Za rok 2020
Środki pieniężne w banku	103 944,65	1 071 762,20
Środki pieniężne w kasie	-	-
Inne środki pieniężne	-	-
Kredyty rewolwingowy (dostępny limit)	5 000 000,00	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 okresie 2020-2021.

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 31.12.2021 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 2021 odrębnie za

- 1) Badanie ustawowe – 18.000 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 COVID-19, wojny w Ukrainie oraz inflacji na działalność Spółki

Rok 2020 upłynął pod znakiem wirusa Sars COV 2 i wywoływanej nim choroby COVID -19. Z początkiem marca 2020 ogłoszono zamknięcie gospodarki, m.in. gabinetów stomatologicznych czy kosmetycznych. Przełożyło się to na znaczne ograniczenie udzielanych pożyczek i spowodowało spadek przychodów zanotowanych w marcu 2020 roku. W kolejnych miesiącach sytuacja zaczęła wracać do normy, sprzedaż rozpoczęła systematycznie rosnąć. W 2021 roku pandemia nie miała już takiego przełożenia na działalność spółki jak w 2020 roku. Świadomość wirusa, stopień przechorowania i procent zaszczepienia społeczeństwa spowodowało, że w znacznym stopniu zrezygnowano z ograniczeń oraz obostrzeń. Przełożyło się to na rekordowy okres pod względem zarówno wartości jak i ilości udzielonych pożyczek. W całym 2021 roku spółka udzieliła pożyczek na kwotę przeszło 60 mln złotych. W pierwszych dwóch miesiącach 2022 roku, utrzymywał się trend wzrostowy sprzedaży i spółka zanotowała bardzo dobre wyniki sprzedaży. W dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się wojna w Ukrainie. Mimo obaw z tym związanych, w marcu 2022 roku sprzedaż pożyczek była rekordowa w historii spółki, osiągając niemal 7 mln złotych.

Od 2021 roku obserwujemy w Polsce rosnący trend inflacyjny. W pierwszym kwartale 2022 roku jego dynamika znacząco przyspieszyła. Wysokie odczyty tego wskaźnika realnie przekładają się na spadającą siłę nabywczą gromadzonych oszczędności. Spóźnione działania RPP doprowadziły do nieuniknionych i drastycznych podwyżek stóp procentowych, których poziomy były w Polsce niewidziane od dwóch dekad. W całym

2021 roku nie zaobserwowaliśmy negatywnego wpływu na działalność biznesową spółki zarówno w aspekcie zaplanowanej przez Zarząd dynamiki wzrostu sprzedaży pożyczek, rozwoju oraz wprowadzaniu na rynek nowych produktów. Z początkiem drugiego kwartału 2022 roku sytuacja makroekonomiczna oraz presja inflacyjna i związana z tym rosnąca niepewność finansowa gospodarstw domowych wynikająca z jednej strony ze wzrostu cen paliw, energii czy podstawowych artykułów spożywczych spowodowała pojawienie się pierwszych symptomów obniżenia dynamiki sprzedaży. Wspomniane czynniki inflacyjne przełożyły się na spadek zdolności kredytowej, natomiast niepewność makroekonomiczna skutkowałą ograniczeniem popytu na usługi oraz dobra które nie wymagają pilnej realizacji a których pewna część jest zaspokajana przy wykorzystaniu finansowania dłużnego. Ogólnie rzecz biorąc po pierwszym kwartale spółka odnotowała w porównaniu do okresu styczeń – marzec 2022 roku niższą sprzedaż, przy czym w przekroju planów sprzedażowych na cały 2022 rok, wartość udzielonych pożyczek utrzymuje się na prognozowanym poziomie.

Nota 51 – Informacja o przekształceniu

Z dniem 21 grudnia 2021 roku spółka MEDIRATY sp. z o. o. (KRS: 0000516085) uległa przekształceniu w spółkę LM PAY S.A. (KRS: 0000940085). Do przekształcenia na zasadach wskazanych w art. 551 i następnym kodeksu spółek handlowych, a tym samym zgodnie z art. 553 § 1 i § 2 kodeksu spółek handlowych, spółce przekształcanej tj. LM PAY S.A., przysługują wszelkie prawa oraz obowiązki spółki przekształcanej tj. MEDIRATY sp. z o. o.

Nota 52 – Dochody z tytułu ukrytych zysków

W 2021 roku Spółka nie rozpoznała dochodów z tytułu ukrytych zysków.

Nota 53 – Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym

W 2021 roku Spółka nie przekazała żywności organizacjom pozarządowym przeznaczonej na wykonywanie przez nie zadania 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).