

**Jednostkowy Raport  
BLUGO S.A.  
za III kwartał 2022 roku**

**Warszawa, 24 listopada 2022 roku**

SPIS TREŚCI

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UE	4
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	6
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	8
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	9
ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	9
JEDNOSTKOWE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2021	9
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA 3 MIESIĄCE ZAKOŃCZONE 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	10
1. INFORMACJE OGÓLNE	11
1.1. Podstawowa działalność Spółki	11
1.2. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	11
2. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
2.1. Oświadczenie o zgodności oraz ogólne zasady sporządzania	11
2.2. Oświadczenia Zarządu	12
2.3. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego	13
3. INFORMACJE NA TEMAT SEZONOWOŚCI LUB CYKLICZNOŚCI DZIAŁALNOŚCI	13
4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	13
5. ZMIANA STOSOWANYCH ZASAD	14
6. WYBRANE NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
6.1. Rzeczowe aktywa trwałe – istotne transakcje nabycia i sprzedaży	15
6.2. Udziały w wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych	15
6.3. Należności handlowe oraz inne aktywa	16
6.4. Pożyczki udzielone i pakiety wierzytelności	16
6.5. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17
6.6. Kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	18
6.7. Odroczone podatki dochodowe	18
6.8. Rezerwy	18
6.9. Przychody ze sprzedaży – działalność zaniechana	19
6.10. Utrata wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności	19
6.11. Koszty działalności operacyjnej	20
6.12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	20
6.13. Przychody i koszty finansowe	20
6.14. Zysk przypadający na jedną akcję	21
6.15. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	21
7. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	21
8. EMISJA, WYKUP I SPŁATA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	21
9. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYPŁACONEJ (LUB ZADEKLAROWANEJ) DYWIDENDY	22
10. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	22
11. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZMIANY ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH, KTÓRE NASTĄPIŁY OD CZASU	22

ZAKOŃCZENIA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO	23
12.OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ W III KWARTALE 2022 ROKU WRAZ Z WYKAZEM NAJAWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ	23
13.ZDARZENIA PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	26
14.AKCJONARIAT	26
15.KONTAKT	26
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU	28
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI	28
W III KWARTALE 2022 R.	28
WYBRANE DANE FINANSOWE	29
WPROWADZENIE	31
1. INFORMACJE O SPÓŁCE	31
1.1. Podstawowe informacje o Spółce	31
1.2. Organy Spółki i zmiany w okresie sprawozdawczym	31
1.3. Kapitał zakładowy i zmiany w okresie sprawozdawczym	33
1.4. Struktura akcjonariatu i wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu	33
1.5. Stan posiadania akcji lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące oraz wskazanie zmian w stanie posiadania	33
2. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ W I KWARTALE 2022 R. WRAZ Z WYKAZEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ	34
2.1. Nowa strategia rozwoju Spółki oraz jej realizacja	34
2.2. Decyzja Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego z 14 lutego 2022 r. dotycząca określenia przybliżonej kwoty podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 PLN zobowiązania głównego oraz 7.926.573 PLN odsetek	34
2.3. Złożenie wniosku o upadłość oraz o otwarcie postępowania sanacyjnego, a następnie wycofanie niniejszych wniosków	36
3. ISTOTNE WYDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM	39
4. INFORMACJE FINANSOWE	39
4.1. Wybrane dane ze sprawozdania finansowego i kluczowe wskaźniki	39
4.2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	40
4.3. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	41
4.4. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi na warunkach inne niż rynkowe	41
4.5. Informacje o udzielonych znaczących poręczeniach i gwarancjach	41
4.6. Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	41
4.7. Stanowisko wobec publikowanych prognoz wyników	41
4.8. Inne informacje istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań	42
5. CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGANE WYNIKI	42
5.1. Czynniki zewnętrzne	42
5.2. Czynniki wewnętrzne	43
6. OPIS ISTOTNYCH ZAGROZEŃ I RYZYKA, NA JAKIE JEST NARAŻONA SPÓŁKA	44
7. DANE KONTAKTOWE	45



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI  
STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ  
ZATWIERDZONYMI PRZEZ UE



ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2022 R.

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	Na dzień 30 września 2022	Na dzień 31 grudnia 2021	Na dzień 30 września 2021
<b>AKTYWA</b>				
<b>Aktywa trwałe</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	6.1	4	29	40
Wartości niematerialne		-	-	-
Prawo do użytkowania rzeczowych aktywów trwałych z tytułu leasingu		-	-	110
Udziały w jednostkach stowarzyszonych	6.2	129	-	-
Należności handlowe oraz inne aktywa	6.3	7	7	7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.7	-	-	-
		<b>140</b>	<b>36</b>	<b>157</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>				
Pożyczki udzielone - limity odnawialne	6.4	-	-	-
Pożyczki udzielone - ratalne	6.4	-	-	1 316
Pakiety wierzytelności	6.4	-	-	551
Należności handlowe oraz inne aktywa	6.3	66	7	120
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6.5	-	824	371
		<b>66</b>	<b>831</b>	<b>2 258</b>
<b>Aktywa razem</b>		<b>206</b>	<b>867</b>	<b>2 415</b>

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

(w tys. PLN)	Nota	Na dzień 30 września 2022	Na dzień 31 grudnia 2021	Na dzień 30 września 2021
<b>PASYWA</b>				
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał podstawowy		8 879	8 879	8 879
Pozostałe kapitały		7446	7 446	7 468
Zyski zatrzymane		(43 378)	(41 203)	(20 101)
Kwoty ujęte bezpośrednio w kapitale związane z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do zbycia		-	-	-
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>(27 053)</b>	<b>(24 878)</b>	<b>(3 754)</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>				
Kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	6.6	-	-	2 019
Zobowiązania z tyt. leasingu prawa do użytkowania	6.6	-	-	46
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.7	-	-	-
		-	-	<b>2 065</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>				
Kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	6.6	101	-	3 478
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	6.6	486	226	423
Zobowiązania z tyt. leasingu prawa do użytkowania	6.6	-	-	70
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy	6.8	26 672	25 519	133
		<b>27 259</b>	<b>25 745</b>	<b>4 104</b>
<b>Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do zbycia</b>				
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>27 259</b>	<b>25 745</b>	<b>6 169</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>206</b>	<b>867</b>	<b>2 415</b>

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	9 miesięcy do 30 września 2022	3 miesiące do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2021
<b>DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA</b>					
Przychody ze sprzedaży	6.9	-	-	5 657	457
Utrata wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności	6.9	-	-	(3 072)	(305)
Koszt własny sprzedaży	6.10	-	-	(1 400)	(350)
<b>Wynik brutto ze sprzedaży</b>		-	-	<b>1 185</b>	<b>(198)</b>
Koszty ogólnego zarządu	6.10	(732)	(240)	(1 087)	(279)
Pozostałe przychody operacyjne	6.11	14	13	265	17
Pozostałe koszty operacyjne	6.11	(1 468)	-	(185)	(21)
<b>Zysk / (strata) z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 186)</b>	<b>(227)</b>	<b>178</b>	<b>(481)</b>
Przychody finansowe	6.12	11	-	-	-
Koszty finansowe	6.12	-	-	(449)	(77)
<b>Przychody (koszty) finansowe – netto</b>		<b>11</b>	<b>-</b>	<b>(449)</b>	<b>(77)</b>
<b>Zysk / (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>(2 175)</b>	<b>(227)</b>	<b>(271)</b>	<b>(558)</b>
Podatek dochodowy		-	-	-	-
<b>Zysk / (strata) netto za okres</b>		<b>(2 175)</b>	<b>(227)</b>	<b>(271)</b>	<b>(558)</b>
Zysk (strata) na akcję (w PLN)	6.13	(0,24)	(0,03)	(0,03)	(0,06)
Zysk (strata) rozdwniona na akcję (w PLN)	6.13	(0,24)	(0,03)	(0,03)	(0,06)

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	9 miesięcy do 30 września 2022	3 miesiące do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2021
Zysk / (strata) netto za okres		(2 175)	(227)	(271)	(558)
<b>Całkowite dochody ogółem</b>		<b>(2 175)</b>	<b>(227)</b>	<b>(271)</b>	<b>(558)</b>

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.



## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Akcje własne	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>		8 879	7 446	-	(41 203)	(24 878)
Zysk netto za okres		-	-	-	(2 175)	(2 175)
Zwiększenie kapitału rezerwowego – program motywacyjny		-	-	-	-	-
<b>Na dzień 30 września 2022 roku</b>		8 879	7 446	-	(43 378)	(27 053)

## ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	Kapitał własny				Kapitał własny razem
		Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Akcje własne	Zyski zatrzymane	
<b>Na dzień 1 stycznia 2021 roku</b>		8 879	7 446	-	(19 830)	(3 505)
Strata netto za okres		-	-	-	(271)	(271)
Zmniejszenie kapitału rezerwowego – program motywacyjny		-	22	-	-	-
<b>Na dzień 30 września 2021 roku</b>		8 879	7 468	-	(20 101)	(3 754)

## JEDNOSTKOWE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2021

(w tys. PLN)	Nota	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Akcje własne	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Na dzień 1 stycznia 2021 roku</b>		8 879	7 446	-	(19 830)	(3 505)
Zysk netto za okres		-	-	-	(21 373)	(21 373)
Zmniejszenie kapitału rezerwowego – program motywacyjny		-	-	-	-	-
<b>Na dzień 31 grudnia 2021 roku</b>		8 879	7 446	-	(41 203)	(24 878)

## ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH ZA 3 MIESIĄCE ZAKOŃCZONE 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

(w tys. PLN)	Nota	3 miesiące do 30 września 2022	3 miesiące do 30 września 2021
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>			
Wynik przed opodatkowaniem		(2 175)	(271)
Korekty wyniku	6.11	1 343	7 528
Podatek dochodowy zapłacony		-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	6.11	<b>(832)</b>	<b>7 257</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz nakłady na inwestycje w nieruchomości inwestycyjne		-	(1)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(110)	-
Nabycie wartości niematerialnych		-	(2)
Nabycie udziałów w inwestycji		(19)	
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		25	4
Sprzedaż pożyczek i pakietów wierzytelności (korekta ceny)		11	
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(93)</b>	<b>1</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>			
Spłata dłużnych papierów wartościowych		-	(9 500)
Odsetki zapłacone		-	(553)
Prowizje i inne opłaty zapłacone		-	(3)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		-	(49)
Otrzymane kredyty i pożyczki		101	2000
Pozostałe		-	
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>101</b>	<b>(8 105)</b>
<b>Zwiększenie/(Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>		<b>(824)</b>	<b>(847)</b>
Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na początek roku		824	1 218
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku</b>		<b>0</b>	<b>371</b>

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## 1. INFORMACJE OGÓLNE

Z dniem 19 lipca 2022 r. podmiot, którego dotyczy niniejsze sprawozdanie finansowe prowadzi działalność pod nazwą BluGO Spółka Akcyjna (dawniej YOLO Spółka Akcyjna; dalej: „BLUGO S.A.”, „Spółka” lub „YOLO S.A.”), wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000372319 (NIP 8971702186, REGON 020023793). Siedziba Spółki znajduje się w Warszawie, przy Rondzie Organizacji Narodów Zjednoczonych 1. Do 19 lipca 2022 roku formalną siedzibą Spółki była Piła.

Akcje Spółki znajdują się w publicznym obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Spółka została zawiązana na czas nieoznaczony.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki obejmuje okres dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zamieszczone w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym dane za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku nie były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta. Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 roku były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

### 1.1. Podstawowa działalność Spółki

Przedmiotem działalności BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) od marca 2017 roku do lutego 2022 roku było udzielanie pożyczek dla ludności na polskim rynku *consumer finance* oraz obsługa własnych wierzytelności związanych z pożyczkami restrukturyzacyjnymi (udzielonymi historycznie przez Debet Partner Sp. z o.o.). W lutym 2022 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało o zmianie przedmiotu działalności. Obecnie Spółka skupia się na rozwoju w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym oraz rozwoju narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych. Spółka zwraca jednak uwagę, że przez wzgląd na spór podatkowy z Małopolskim Urzędem Celno-Skarbowym i decyzje zabezpieczające w początku 2022 roku, oznaczające zajęcie rachunków bankowych Spółki, aktualny przedmiot jej podstawowej działalności stanowi koncepcję i strategię, w ramach której Spółka rozwijałaby się, gdyby nie decyzje ww. Urzędu.

### 1.2. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd BLUGO S.A. w dniu 26 września 2022 roku.

## 2. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 2.1. Oświadczenie o zgodności oraz ogólne zasady sporządzania

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku są zasadniczo spójne z tymi,

które zastosowano przy sporządzeniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) oraz zgodnie z wymaganiami MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”) i przedstawia sytuację finansową BLUGO S.A. na dzień 30 września 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku, wyniki jej działalności oraz przepływy pieniężne za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz 30 września 2021 roku.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Spółka prezentuje śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał roku 2022 przy założeniu o braku kontynuacji działalności. Jest to zbieżne z treścią rocznego sprawozdania finansowego za rok 2021, gdzie zapisano, iż Spółka nie będzie kontynuować działalności w kolejnych 12 miesiącach od jego sporządzenia. Wpływ na to ma wyłącznie otrzymanie 28 lutego 2022 r. Decyzji Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie (datowanej na 14 lutego 2022 r.) dotyczącej określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 zł oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573 zł oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w łącznej kwocie 28.262.549 zł (29 lipca 2022 roku Naczelnik Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie wydał decyzję precyzującą wartość wyżej opisanego zobowiązania na 18.411.007 zł).

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

## **2.2. Oświadczenia Zarządu**

### **2.2.1. W sprawie rzetelności sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego**

Zarząd BLUGO S.A. oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównawcze sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi w Spółce zasadami rachunkowości, odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Spółki.

### **2.2.2. Przyjęte zasady rachunkowości oraz zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)**

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, z uwzględnieniem szczególnych wymogów MSR 34. Zastosowano takie same zasady dla okresu bieżącego i porównywalnego.

Ostatnim opublikowanym pełnym jednostkowym sprawozdaniem finansowym było sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE i zatwierdzone do publikacji w dniu 24 listopada 2022 r.

### 2.3. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

Walutą pomiaru Spółki, uwzględnioną w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest złoty polski („PLN”).

Dane w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zaprezentowano w tysiącach PLN (tys. PLN), chyba że w konkretnych sytuacjach podano inaczej.

## 3. INFORMACJE NA TEMAT SEZONOWOŚCI LUB CYKLICZNOŚCI DZIAŁALNOŚCI

Działalność Spółki nie odznacza się sezonowością lub cyklicznością, zatem w tym zakresie przedstawiane wyniki Spółki nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

## 4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Przedmiotem działalności BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) od marca 2017 roku do lutego 2022 roku było udzielanie pożyczek dla ludności na polskim rynku *consumer finance* oraz obsługa własnych wierzytelności związanych z pożyczkami restrukturyzacyjnymi (udzielonymi historycznie przez Debet Partner Sp. z o.o.).

W lutym 2022 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało o zmianie przedmiotu działalności. Spółka planowała skupić się na rozwoju w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym oraz rozwoju narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych, w szczególności na:

- rozwoju w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowa sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym
- rozwoju narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych.

W ramach rozwoju w wymienionych obszarach Spółka planowała rozwój modelu franczyzowego umożliwiającego skalowanie biznesu w możliwie optymalnym modelu kosztowym. Realizacja projektu budowy sieci miała rozpocząć się od zaprojektowania systemu IT i budowie pierwszej stacji pokazowej. W dalszej kolejności poszczególne stacje ładowania miały być realizowane we współpracy z partnerami rozwijającymi poszczególne obiekty franczyzowe. Strona technologiczna i finansowa przedsięwzięcia miała być budowana we współpracy z partnerem z rynków azjatyckich.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego wyżej opisana strategia rozwoju nie jest realizowana, a Spółka w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 wskazała, iż wątpliwym jest kontynuowanie przez nią działalności w kolejnych okresach, a to na okoliczność sporu podatkowego z Małopolskim Urzędem Celno-Skarbowym.

W okresie objętym niniejszym śródrocznym sprawozdaniem Spółka nie osiągnęła przychodów związanych z nowym segmentem działalności. Z działalności zaniechanej uzyskane przychody były nieistotne.

## 5. ZMIANA STOSOWANYCH ZASAD

W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiły zmiany polityki rachunkowości.

Spółka w trakcie III kwartałów 2022 roku i w sprawozdaniu za ten okres uwzględniła standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE i oczekujące na zatwierdzenie, a w szczególności:

### **Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2022 roku**

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., za wyjątkiem zastosowania następujących nowych lub zmienionych standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 r.:

- Roczny program poprawek 2018-2020 - poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing” (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - aktualizacja referencji do Założeń Konceptyjnych (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – ujęcie księgowe przychodów i kosztów zrealizowanych w trakcie procesu inwestycyjnego (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później),
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – wyjaśnienia dotyczące analizy kosztów oraz czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później).

Nowe standardy, zmiany standardów oraz interpretacje nie miały istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie.

### **Nowe standardy i interpretacje oczekujące na wejście w życie lub oczekujące na zatwierdzenie do stosowania w Unii Europejskiej**

Następujące standardy, interpretacje i zmiany zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej i oczekują na wejście w życie:

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji właściwego pełnego standardu MSSF 14,
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- MSSF 17 "Umowy ubezpieczeniowe" (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - prezentacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone);

- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” - definicja wartości szacunkowych (zmiany mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później);
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - zmiany wprowadzają obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później),
- Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości - zmiany dotyczące zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym (obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później).

Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacji nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

## 6. WYBRANE NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 6.1. Rzeczowe aktywa trwałe – istotne transakcje nabycia i sprzedaży

W I kwartale 2022 roku Spółka zakupiła stację ładowania samochodów elektrycznych marki Sinexcel o wartości 110 tys, którą następnie przekazała w formie wkładu niepieniężnego do nowo zawiązanej spółki stowarzyszonej BluGo Polska Sp. z o.o. Objęto udziały o wartości 98 tys. Środek trwały nie był amortyzowany.

W III kwartale 2022 roku Spółka dokonała zbycia pozostałej części środków trwałych, które były nieumorzone, a Zarząd zdecydował o braku ich dalszej przydatności w bieżącej działalności po zmianie profilu działalności jednostki. Wartość sprzedanych środków trwałych to 15 tys zł.

### 6.2. Udziały w wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych

	Miejsce prowadzenia działalności	podstawowa działalność	segment działalności	udział w kapitale zakładowym na 31.03.2022	metoda wyceny
<b>Jednostki stowarzyszone</b>					
BluGo Polska Sp. z o.o. w organizacji*	Warszawa/Polska			49%	praw własności*

19 marca 2022 roku zawiązana została spółka pod nazwą BluGo Polska Sp. z o.o. Spółka objęła w nim 980 udziałów o wartości nominalnej 98 000 zł. Pokrycie udziałów nastąpiło poprzez wkład niepieniężny w postaci stacji ładowania samochodów elektrycznych marki Sinexcel o wartości 110 tys. Celem zawiązania spółki stowarzyszonej jest próba przeniesienia działalności operacyjnej Spółki do podmiotu mogącego ją realizować, a także umożliwienie bieżącego finansowania Spółki, w związku z uniemożliwieniem realizacji strategii i samofinansowania na skutek zajęcia kont bankowych przez Małopolski Urząd Celno-Skarbowy w ramach sporu podatkowego.

\*Do dnia publikacji niniejszego raportu spółka BluGo Polska Sp. z o.o. w organizacji nie rozpoczęła działalności operacyjnej.

### 6.3. Należności handlowe oraz inne aktywa

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
<b>część długoterminowa:</b>			
kaucje i przedpłaty	7	7	7
<b>część krótkoterminowa:</b>			
kaucje i przedpłaty	5	-	-
należności handlowe	-	7	-
koszty rozliczane w czasie	2	-	10
pozostałe należności	59	-	10
<b>Należności handlowe oraz inne aktywa razem:</b>	<b>73</b>	<b>14</b>	<b>27</b>

### 6.4. Pożyczki udzielone i pakiety wierzytelności

W dniu 5 listopada 2021 roku Spółka dokonała sprzedaży całego posiadanego portfela wierzytelności pożyczkowych na rzecz niepowiązanego podmiotu zajmującego się zarządzaniem wierzytelnościami. Spółka nie kontynuuje już działalności w segmencie *consumer finance*.

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
Pożyczki udzielone (wg wartości godziwej)	-	-	-
Pożyczki udzielone (wg zamortyzowanego kosztu)	-	-	1 316
Pakiety wierzytelności (wg zamortyzowanego kosztu)	-	-	551
<b>Wartość pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności na dzień 30 września / grudnia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 867</b>

W trakcie okresu następujące czynniki miały wpływ na zmianę wartości pożyczek udzielonych wycenianych według wartości godziwej:

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
<b>Na dzień 1 stycznia</b>	<b>-</b>	<b>888</b>	<b>888</b>
- udzielone pożyczki	-	-	-
- przepływy ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych	-	(2 394)	(2 394)
- przekazanie do cesjonariusza spłat na pożyczkach sprzedanych	-	363	362
- przepływy pieniężne z pożyczek udzielonych	-	(164)	(165)
- przychody rozliczane efektywną stopą procentową	-	97	85
- przychody ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych	-	2 394	2 394
- korekta przychodu ze sprzedaży wierzytelności o przekazane spłaty	-	(363)	(362)
- weryfikacja prognoz przepływów pieniężnych	-	(633)	
- odchylenia historyczne przepływów pieniężnych	-	-	(501)
- zdyskontowana zmiana oczekiwań przepływów pieniężnych	-	(188)	(307)
<b>Wartości pożyczek udzielonych na 30 września / grudnia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



W trakcie okresu następujące czynniki miały wpływ na zmianę wartości pożyczek udzielonych oraz pakietów wierzytelności wycenianych według z amortyzowanego kosztu:

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
<b>Na dzień 1 stycznia</b>	-	<b>8 109</b>	<b>8 109</b>
- udzielone pożyczki	-	-	-
- udzielone pożyczki – konwersja limitów odnawialnych	-	-	-
- przepływy ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych	-	(5 061)	(3 182)
- przekazanie do cesjonariusza spłat na pożyczkach sprzedanych	-	1 295	710
- przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności i pożyczek udzielonych	-	(5 318)	(5 047)
- przychody rozliczane efektywną stopą procentową	-	2 190	1 877
- przychody ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych	-	5 061	3 182
- korekta przychodu ze sprzedaży wierzytelności o przekazane spłaty	-	(1 296)	(710)
- odchylenia historyczne przepływów pieniężnych	-	(2 418)	(1 375)
- zdyskontowana zmiana oczekiwań przepływów pieniężnych	-	(2 562)	(1 697)
<b>Wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności na 30 września / grudnia</b>	-	-	<b>1 867</b>

## 6.5. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Na saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazywane w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 roku, jak i okresy porównawcze, tj. na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na 30 września 2021 składały się środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych Spółki.

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	31 września 2021
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej razem, w tym:</b>	-	<b>824</b>	<b>371</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-
Środki pieniężne w banku	-	824	371
Kredyt w rachunku bieżącym	-	-	-
Pozostałe środki pieniężne	-	-	-
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazywane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	-	<b>824</b>	<b>371</b>

## 6.6. Kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021	31 września 2021
<b>Część długoterminowa:</b>			
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych wykazywane wg zamortyzowanego kosztu (niezabezpieczone)	-	-	-
Pożyczki wykazywane wg zamortyzowanego kosztu (niezabezpieczone)	-	-	2 019
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	-	46
<b>Część krótkoterminowa</b>			
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych wykazywane wg zamortyzowanego kosztu (niezabezpieczone)	-	-	3 478
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek	101	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	-	70
<b>Kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe razem</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>5 613</b>

Na dzień 30 września 2022 roku Spółka nie była stroną umów kredytowych dotyczących dostępnych limitów w rachunkach bieżących, kredytów rewolwingowych, czy też innych umów dotyczących bankowego finansowania dłużnego.

Spółka otrzymała linię pożyczkową od spółki stowarzyszonej BluGo Sp. z o.o. w organizacji w kwocie 250 tys. zł. Kwota wykorzystana na dzień 30.09.2022 to 101 tys. zł. Pożyczka została udzielona z maksymalnym terminem spłaty do 30.06.2023 r., oprocentowanie wynosi WIBOR 1M + 0,5% w skali roku.

## 6.7. Odroczonego podatek dochodowy

Spółka na dzień 30 września 2022 roku nie rozpoznała aktywa z tytułu podatku odroczonego. Po dokonaniu kompensaty w śródrocznym sprawozdaniu finansowym wykazuje się następujące kwoty:

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:</b>		
-przypadające do realizacji po upływie 12 miesięcy	-	-
-przypadające do realizacji w ciągu 12 miesięcy	1	2
<b>Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego:</b>		
-przypadające do realizacji po upływie 12 miesięcy	(1)	(2)
-przypadające do realizacji w ciągu 12 miesięcy	-	-
<b>Aktywa (zobowiązania) z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 6.8. Rezerwy

(w tys. PLN)	30 września 2022	31 grudnia 2021
<b>Część krótkoterminowa</b>		
Rezerwy na niewykorzystany urlop	8	45
Rezerwy na wynagrodzenie	8	58
Rezerwa na domiar podatku – postępowanie z UCS	26 185	25 416
Rezerwa na koszty postępowania z UCS	471	-
<b>Rezerwy razem:</b>	<b>26 672</b>	<b>25 519</b>

## 6.9. Przychody ze sprzedaży – działalność zaniechana

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Przychody z pożyczek udzielonych – wartość godziwa	-	1 308
Przychody z pożyczek udzielonych – zamortyzowany koszt	-	4 284
Przychody z pakietów wierzytelności	-	65
<b>Przychody ze sprzedaży razem</b>	<b>-</b>	<b>5 657</b>

### Przychody z pożyczek udzielonych:

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Przychody rozliczane efektywną stopą procentową – wartość godziwa	-	85
Przychody rozliczane efektywną stopą procentową – zamortyzowany koszt	-	1 812
Przychody ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych – wartość godziwa *	-	2 031
Przychody ze sprzedaży wierzytelności pożyczkowych – zamortyzowany koszt *	-	2 472
Aktualizacja wyceny pożyczek udzielonych	-	(808)
<b>Przychody z pożyczek udzielonych razem</b>	<b>-</b>	<b>5 592</b>

(\*) skorygowane o spłaty na sprzedanym portfelu wierzytelności przekazane do cesjonariusza

### Aktualizacja wyceny pożyczek udzielonych:

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Zdyskontowana zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych	-	(307)
Odchylenia historycznych przepływów pieniężnych	-	(501)
Aktualizacja stopy dyskontowej	-	-
<b>Aktualizacja wyceny pożyczek udzielonych razem</b>	<b>-</b>	<b>(808)</b>

## 6.10. Utrata wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Zdyskontowana zmiana oczekiwań przepływów pieniężnych – pożyczki udzielone	-	(1 697)
Zdyskontowana zmiana oczekiwań przepływów pieniężnych – pakiety wierzytelności	-	(1 375)
Odchylenia historycznych przepływów pieniężnych – pożyczki udzielone	-	-
Odchylenia historycznych przepływów pieniężnych – pakiety wierzytelności	-	-
<b>Utrata wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności razem</b>	<b>-</b>	<b>(3 072)</b>

### 6.11. Koszty działalności operacyjnej

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Amortyzacja	10	80
Zużycie materiałów i energii	2	22
Usługi obce	525	1 503
Podatki i opłaty	82	295
Koszty świadczeń pracowniczych	111	579
Pozostałe koszty rodzajowe	2	8
<b>Koszty działalności operacyjnej, w tym:</b>	<b>732</b>	<b>2 487</b>
Pozycje ujęte w koszcie własnym sprzedaży	-	1 400
Pozycje ujęte w koszcie ogólnego zarządu	732	1 087

### 6.12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Odzyskane koszty zastępstwa procesowego i egzekucyjnego	-	84
Spląty na sprzedanych wierzytelnościach otrzymane po cesji	-	49
Zwrócone przez cesjonariusza koszty procesowe i egzekucyjne	-	120
Wynik na sprzedaży środków trwałych	10	-
Pozostałe	4	12
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>14</b>	<b>265</b>
Przekazane koszty zastępstwa procesowego i egzekucyjnego	-	84
Przekazane spląty na sprzedanych wierzytelnościach	-	49
Odpis na należności z tytułu poręczeń exDP	-	33
Pozostałe	-	19
Pozostałe - spór z US - koszty postępowania	(1 468)	-
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(1 468)</b>	<b>185</b>
<b>Pozostałe przychody (koszty) operacyjne netto</b>	<b>(1 454)</b>	<b>80</b>

### 6.13. Przychody i koszty finansowe

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
<b>Przychody finansowe</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
Odsetki:	-	-
- od leasingu prawa do użytkowania lokalu	-	6
- od obligacji	-	413
- od opłat leasingowych	-	1
Pozostałe	11	29
<b>Koszty finansowe</b>	<b>-</b>	<b>449</b>
<b>Przychody (koszty) finansowe netto</b>	<b>11</b>	<b>(449)</b>

## 6.14. Zysk przypadający na jedną akcję

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego i rozwodnionego zysku na jedną akcję:

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
<b>Zysk (Strata) netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy Spółki</b>	(2 175)	(271)
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	8 879 194	8 879 194
Minus: Akcje własne	-	-
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych skorygowana o efekt rozwodnienia</b>	<b>8 879 194</b>	<b>8 879 194</b>

## 6.15. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
Wynik przedopodatkowaniem	(2 175)	(271)
Korekty:		
Amortyzacja prawa do użytkowania lokalu	-	48
Amortyzacja i odpisy środków trwałych	10	29
Amortyzacja wartości niematerialnych	-	3
Zmiana stanu należności handlowych oraz innych aktywów	(59)	77
Zmiana stanu zobowiązań handlowych oraz pozostałych zobowiązań krótkoterminowych	260	(154)
Zmiana stanu rezerw	1 153	(59)
(Zysk)/Strata ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(10)	(1)
Koszty (przychody) finansowe – netto	(11)	455
Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych	-	7 130
<b>Korekty wyniku razem</b>	<b>1 343</b>	<b>7 528</b>
Podatek dochodowy zapłacony	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(832)</b>	<b>7 527</b>

## 7. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniem finansowym nie było zmian w kapitale zakładowym.

## 8. EMISJA, WYKUP I SPŁATA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Na dzień 30 września 2022 roku Spółka nie posiadała wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

## 9. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYPŁACONEJ (LUB ZADEKLAROWANEJ) DYWIDENDY

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniem finansowym nie wypłacano dywidendy, ani dywidendy zaliczkowej.

## 10. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

BluGo S.A. nie ma bezpośredniej jednostki dominującej ani jednostki dominującej wyższego szczebla.

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi w okresie trzech miesięcy zakończonym 30 września 2022 i 30 września 2021 roku, jak również salda rozrachunków z tymi podmiotami na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Warunki transakcji z podmiotami powiązаныmi nie odbiegały od warunków podobnych transakcji, przeprowadzanych lub możliwych do przeprowadzenia na warunkach rynkowych z jednostkami niepowiązаныmi.

(w tys. PLN)		Sprzedaż do podmiotów powiązanych	Koszty usług informatycznych	Koszt najmu powierzchni biurowej	Zakup środków trwałych
Foxbuy.com S.A.*	III kw. 2022	-	-	-	136
	III kw. 2021	-	-	-	-
BluGo Polska Sp. z o.o. w organizacji	III kw. 2022	-	-	-	-
	III kw. 2021	-	-	-	-
ANPIRE Investments Sp.z o.o. **	III kw. 2022	-	-	-	-
	III kw. 2021	3	-	51	-
Shock IT Sp. z o.o.**	III kw. 2022	-	-	-	-
	III kw. 2021	-	176	-	-
Kadra kierownicza Spółki	III kw. 2022	-	-	-	-
	III kw. 2021	-	-	-	-

(\*) spółki powiązane osobowo na dzień 30 września 2022 r.

(\*\*) spółki powiązane osobowo na dzień 30 września 2021 r.

(w tys. PLN)		Należność od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Foxbuy.com S.A.*	30 września 2022	-	-
	31 grudnia 2021	-	-
BluGo Polska Sp. z o.o. w organizacji	30 września 2022	-	101
	31 grudnia 2021	-	-
ANPIRE Investments Sp.z o.o. **	30 września 2022	-	-
	31 grudnia 2021	-	3
Shock IT Sp. z o.o. **	30 września 2022	-	-
	31 grudnia 2021	-	-
Kadra kierownicza Spółki	30 września 2022	-	-
	31 grudnia 2021	-	4

(\*) spółki powiązane osobowo na dzień 30 września 2022 r.

(\*\*) spółki powiązane osobowo na dzień 30 września 2021 r.

### Wynagrodzenie kadry kierowniczej

Poniższa tabela przedstawia informacje o wynagrodzeniach i innych świadczeniach wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących jednostki:

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
<b>Zarząd Jednostki</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (płace i narzuty)		792
<b>Rada Nadzorcza Jednostki</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (płace i narzuty)	20	35
<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>827</b>

## 11. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZMIANY ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH, KTÓRE NASTĄPIŁY OD CZASU ZAKOŃCZENIA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO

W okresie objętym niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany w zobowiązaniach warunkowych w porównaniu do zdarzeń opublikowanych w jednostkowym sprawozdaniu rocznym.

## 12. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ W III KWARTALE 2022 ROKU WRAZ Z WYKAZEM NAJAWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ

W dniu 13 stycznia 2022 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę na temat wyznaczenia kierunków rozwoju spółki na lata 2022 - 2026. Zgodnie z przedmiotową uchwałą, Zarząd planował rozwój Spółki w następujących kierunkach:

- rozwój w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym,
- rozwój narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych.

W ramach rozwoju w wymienionych obszarach Spółka planowała rozwój modelu franczyzowego umożliwiającego skalowanie biznesu w możliwie optymalnym modelu kosztowym. Realizacja projektu sieci miała rozpocząć się od zaprojektowania systemu IT i budowie pierwszej stacji pokazowej. W dalszej kolejności poszczególne stacje ładowania miały być realizowane we współpracy z partnerami rozwijającymi poszczególne obiekty franczyzowe.

W zakresie finansowania Spółka planowała korzystać z programu priorytetowego Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej "Wsparcie infrastruktury do ładowania pojazdów elektrycznych i infrastruktury do tankowania wodoru". Dzięki realizacji programu w całej Polsce ma powstać sieć ponad 17 tysięcy punktów ładowania samochodów elektrycznych oraz 20 stacji wodoru. Budżet programu wynosi 870 milionów złotych.

Dzięki zastosowaniu modelu franczyzowego Zarząd Spółki szacuje, że do 2026 roku liczba stacji działających we franczyzie Spółki wyniesie 2 000, w tym super 500 jednostek szybkiego ładowania i 1 500 podstawowych.

Realizacja przedmiotowej strategii została zatrzymana w związku z wydaniem przez Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie w dniu 14 lutego 2022 r. (odebrany przez Spółkę w dniu 28 lutego 2022 r.) decyzji dotyczącej określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 zł (dwadzieścia milionów trzysta trzydzieści pięć tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt sześć złotych) oraz kwotą odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu

w wysokości 7.926.573 zł (siedem milionów dziewięćset dwadzieścia sześć tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote) oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549 zł (dwadzieścia osiem milionów dwieście sześćdziesiąt dwa tysiące pięćset czterdzieści dziewięć złotych). Po zamknięciu okresu sprawozdawczego objętego niniejszym sprawozdaniem Spółka otrzymała decyzję organu określającą wartość zobowiązania Spółki na kwotę 18.411.007 zł (osiemnaście milionów czterysta jedenaście tysięcy siedem złotych).

Zabezpieczenie nastąpiło w trybie ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji. Pomimo odwołania Spółki od decyzji o zabezpieczeniu zostało ono utrzymane i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego rachunki bankowe Spółki pozostają zajęte.

Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka w rozliczeniu podatkowym za 2016 r. nie uwzględniła uzyskanych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie przychodów w łącznej kwocie 113.977.601,76 zł (sto trzynaście milionów dziewięćset siedemdziesiąt siedem tysięcy sześćset jeden złotych siedemdziesiąt sześć groszy), na którą składała się zaliczkowa dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów Presco Investments Limited pomniejszonych o kwotę stanowiącą wydatki na objęcie umorzonych udziałów.

Organ stwierdził, że Spółka, mimo formalnego spełnienia warunków zwolnienia od podatku dochodowego dochodów (przychodów) uzyskiwanych z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd poza terytorium RP, nie mogła skorzystać z przedmiotowego zwolnienia, gdyż transakcja (zaliczkowa dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów) nie miała, zdaniem Organu, ekonomicznego uzasadnienia.

Decyzja o zabezpieczeniu wygasa z dniem doręczenia decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego. Wygaśnięcie decyzji o zabezpieczeniu nie narusza zarządzenia zabezpieczenia wydanego na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

Od przedmiotowej decyzji Spółka, w dniu 14 marca 2022 r., złożyła odwołanie (za pośrednictwem profesjonalnego pełnomocnika). W złożonym odwołaniu od decyzji, pełnomocnik działający w imieniu Spółki w całości zaskarżył wydaną decyzję, wniósł o jej uchylenie oraz umorzenie postępowania zabezpieczającego w sprawie.

W odwołaniu od decyzji Spółka wykazała, iż Organ nie podjął niezbędnych działań w celu wyjaśnienia stanu faktycznego w przedmiocie istnienia przesłanek do ustanowienia zabezpieczenia na majątku Spółki, a w szczególności pominął plany rozwojowe i inwestycyjne Spółki. Spółka podniosła również, że decyzja Organu jest przedwczesna, gdyż została wydana zanim Organ zaczął dysponować kompletnym materiałem dowodowym dotyczącym działalności spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie.

Spółka stoi na stanowisku, iż czynności podejmowane w latach 2015-2016 związane z funkcjonowaniem spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie były uzasadnione ekonomicznie, co również zostało wykazane w odwołaniu. Ponadto wskazana przez Organ podstawą prawną dotycząca kwestionowania ekonomicznego uzasadnienia czynności została wprowadzona w 2016 r., a zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2017 r. i w niniejszej sytuacji (dotyczącej czynności z 2015) jej zastosowanie stanowi rażący przykład niedozwolonej w prawie podatkowym retroakcji (działania prawa wstecz).

Mimo złożonego odwołania, Spółka w dniu 30 marca 2022 r. złożyła do właściwego Sądu Upadłościowego w Poznaniu wnioski o otwarcie postępowania sanacyjnego oraz wnioski o ogłoszenie upadłości.

Przyczyną złożenia ww. wniosków jest zabezpieczenie wykonania zobowiązania podatkowego nałożonego przez Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie, o którym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 18/2022 z dnia 1 marca 2022 r., co doprowadziło do utracenia zdolności do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych.



Spółka we wniosku o ogłoszenie upadłości wskazała, że został również złożony wniosek o otwarcie postępowania sanacyjnego wraz z wnioskiem o rozpoznanie w pierwszej kolejności wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego. W przypadku powodzenia wniosku sanacyjnego wniosek o ogłoszenie upadłości zostanie odrzucony i w ogóle nie będzie rozpatrywany.

Jednakże w dniu 22 czerwca 2022 r. ówczesny Zarząd Spółki złożył do właściwego sądu upadłościowego wniosek o cofnięcie wniosku o ogłoszenie upadłości oraz wniosek o cofnięcie wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała postanowień sądu upadłościowego o otwarciu któregośkolwiek z ww. postępowań, a w szczególności decyzji o umorzeniu obydwu postępowań.

W dniu 19 marca 2022 r. Spółka wraz z Pawłem Kicińskim (Członkiem Zarządu Spółki) zawiązała spółkę pod nazwą BluGo Polska sp. z o.o.

Kapitał zakładowy BluGo Polska sp. z o.o. został określony na 200.000 zł (dwieście tysięcy złotych). Spółka objęła 980 udziałów w BluGo Polska sp. z o.o. o wartości nominalnej 98.000 zł (dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych), co stanowi 49% udziału w kapitale zakładowym oraz w głosach w BluGo Polska sp. z o.o. Pokrycie udziałów nastąpiło poprzez wkład niepieniężny w postaci stacji ładowania samochodów elektrycznych marki Sinexcel. Pan Paweł Kiciński objął 1020 udziałów w Spółce o wartości nominalnej 102.000 zł (sto dwa tysiące złotych) w postaci wkładu pieniężnego, co stanowi 51% udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz w głosach w Spółce. Faktyczna przyczyna leżąca u podstaw związania przy współudziale Spółki podmiotu stowarzyszonego została szczegółowo opisana powyżej.

Przedmiot działalności BluGo Polska sp. z o.o. jest tożsamy ze zmienionym przedmiotem działalności Emitenta, który został uchwalony podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy YOLO S.A. w dniu 10 lutego 2022 r. BluGo Polska sp. z o.o. docelowo ma prowadzić analogiczną działalność do działalności Spółki, tj. rozwijać działalność w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym oraz rozwijać narzędzia IT pozwalające na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych. BluGo Polska Sp. z o.o. w okresie od zawiązania złożyła co najmniej dwie oferty współpracy związane z jej statutową działalnością.

W dniu 19 kwietnia 2022 r. Spółka otrzymała (za pośrednictwem profesjonalnego pełnomocnika) od Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie pismo z informacją o rozpoczęciu w stosunku do Spółki postępowania podatkowego w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2016 r. na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. W ramach postępowania podatkowego USC w Krakowie określi, w drodze decyzji, wysokość zobowiązania podatkowego za wskazany wyżej okres.

Spółka w ramach postępowania podatkowego zamierza skorzystać ze wszelkich dostępnych środków, aby postępowanie zakończone zostało na korzyść Spółki, w tym poprzez złożenie wszelkich niezbędnych dokumentów, wyjaśnień i dowodów.

Spółka o przebiegu i aktualnym stanie jej sporu z Urzędem Celno-Skarbowym szczegółowo informowała zarówno w opublikowanych raportach bieżących, w raporcie śródrocznym za 6 miesięcy zakończone 30 czerwca 2022 roku jak i w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

W dniu 22 czerwca 2022 r. Zarząd Spółki złożył do właściwego sądu upadłościowego wniosek o cofnięcie wniosku o ogłoszenie upadłości oraz wniosek o cofnięcie wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego. Na dzień 22 czerwca 2022 r. wniosek o ogłoszenie upadłości oraz wniosek o otwarcie postępowania sanacyjnego nie zostały rozpoznane merytorycznie (sąd nie wydał postanowienia o ogłoszeniu upadłości) tym samym postępowania powinny zostać umorzone, niemniej na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała jeszcze stosownych decyzji właściwego sądu upadłościowego.

### 13. ZDARZENIA PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego a przed publikacją niniejszego raportu, Rada Nadzorcza Spółki powołała Prezesa Zarządu w osobie Pani Karoliny Smyk – informacja dotycząca życiorysu nowego Prezesa Zarządu została przekazana do publicznej wiadomości raportem ESPI nr 43/2022 z dnia 27 października 2022 r. Również w dniu 27 października 2022 r. doszło do odwołania walnego zgromadzenia zaplanowanego na dzień 28 października 2022 r. W dniach 28 października – 7 listopada 2022 r. rezygnacje z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej złożyli: Dominik Staroń, Piotr Międlar, Katarzyna Wysokińska, Cezary Jasiński oraz Paweł Brzeziński.

### 14. AKCJONARIAT

W okresie sprawozdawczym od 1 lipca 2022 roku do dnia publikacji niniejszego raportu nastąpiły istotne zmiany w strukturze akcjonariatu Spółki. Na początek III kwartału 2022 r. akcjonariuszem powyżej 5% był Pan Paweł Kiciński, który posiadał 11,04% udziału w ogólnej liczbie głosów. Następnie w dniu 28 września 2022 r. zbył 620.167 sztuk akcji Spółki i zszedł poniżej progu 5% (dokładnie do poziomu 4,05%). W wyniku przedmiotowego zbycia akcji przez Pawła Kicińskiego w akcjonariacie Spółki na dzień 30 września 2022 r. nie było akcjonariusza, który posiadałby więcej niż 5% akcji i udziału w głosach na walnym zgromadzeniu. Do dnia publikacji niniejszego raportu okresowego, do Spółki nie wpłynęło żadne zawiadomienie od akcjonariusza o przekroczeniu progu 5%, tym samym również na dzień publikacji niniejszego raportu nie ma w Spółce akcjonariusza, który posiadałby więcej niż 5% udziału w głosach.

Struktura akcjonariatu na dzień 30 września 2022 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu okresowego przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Razem akcji	% kapitału (akcji)	Liczba głosów	% głosów
Pozostali	8 879 194	100,00%	8 879 194	100,00%
<b>Razem</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>

Stan na dzień 30.09.2022 r.

### 15. KONTAKT

BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.)

Adres siedziby:

Rondo Organizacji Narodów Zjednoczonych 1, 00-124 Warszawa

NIP: 897-17-02-186

REGON: 02002379300000

TEL.: +48 67 349 60 90

E-MAIL: [ZARZAD@BLUGO.COM.PL](mailto:ZARZAD@BLUGO.COM.PL)

[WWW.BLUGO.COM.PL](http://WWW.BLUGO.COM.PL)

**Kontakt dla inwestorów:**

E-MAIL: [ZARZAD@BLUGO.COM.PL](mailto:ZARZAD@BLUGO.COM.PL)

Warszawa, dnia 24 listopada 2022 roku

KAROLINA SMYK

---

Prezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:



---

Urszula Latoszevska, cert. księgowy nr 66529/2014

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI  
W III KWARTALE 2022 R.

## WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
<b>Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat:</b>				
Przychody ze sprzedaży	-	5 657	-	1 241
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(2 186)	178	(466)	39
Zysk (strata) z działalności przed opodatkowaniem	(2 175)	(271)	(464)	(59)
Zysk (strata) netto	(2 175)	(271)	(464)	1 592
<b>Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych:</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(832)	7 257	(178)	1 592
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(93)	1	(20)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	101	(8 105)	22	(1 778)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(824)	(847)	(176)	(186)
Zysk (strata) przypadający na 1 akcję w PLN:	(0,24)	(0,03)	0,05	(0,01)
Zysk (strata) rozwodniony przypadający na 1 akcję w PLN:	(0,24)	(0,03)	0,05	(0,01)

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	Na dzień 30 września 2022	Na dzień 31 grudnia 2021	Na dzień 30 września 2022	Na dzień 31 grudnia 2021
<b>Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej:</b>				
Aktywa razem	185	867	42	189
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	25 499	25 745	5 598	5 598
Zobowiązania razem	25 499	25 745	5 598	5 598
Kapitał własny	(25 314)	(24 878)	(5 555)	(5 409)
Kapitał podstawowy	8 879	8 879	1 897	1 931
Wartość księgowa na jedną akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki (w PLN/EUR na akcję)	(3,05)	(2,80)	(0,63)	(0,61)
Liczba akcji (szt.)	8 879 194	8 879 194	8 879 194	8 879 194
Wyplacona dywidenda/akcję (PLN/EUR)	-	-	-	-
Zadeklarowana/dywidenda/akcję (PLN/EUR)	-	-	-	-

Powyższe wybrane dane finansowe zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- pozycje jednostkowego sprawozdania z zysków lub strat i jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów określonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu sprawozdawczego:
  - od 1 stycznia do 30 września 2022 roku: 4,6880 PLN,
  - od 1 stycznia do 30 września 2021 roku: 4,5585 PLN.
- pozycje jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – według średniego kursu określonego przez Narodowy Bank Polski na dzień:
  - 30 września 2022 roku: 4,8698 PLN,
  - 31 grudnia 2021 roku: 4,5994 PLN.

## WPROWADZENIE

Niniejszy jednostkowy raport spółki YOLO S.A. za III kwartał 2022 roku (dalej „Raport”) zawiera informacje, których zakres został określony w § 66 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 - Śródroczna sprawozdawczość finansowa.

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 r. zostały przedstawione w Nocie nr 2 do przedmiotowego sprawozdania finansowego.

## 1. INFORMACJE O SPÓŁCE

### 1.1. Podstawowe informacje o Spółce

Od 19 lipca 2022 roku podmiot którego dotyczy niniejsze Sprawozdanie zarządu prowadzi działalność pod firmą BluGO S.A. (dalej: „BLUGO S.A.” (dawniej YOLO S.A.), „Spółka”) i działa na rynku finansowym od 1998 roku. Od 2011 r. BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) ma status spółki publicznej, a jej akcje są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. W 2017 r. Spółka rozpoczęła działalność na polskim rynku pożyczek konsumenckich. Model biznesowy Spółki od początku zakładał sprzedaż pożyczek głównie poprzez internetowy kanał dystrybucji. Spółka udzielała pożyczek konsumenckich pod marką YOLO. W kwietniu 2020 r. w związku z pandemią COVID-19 Spółka wstrzymała udzielanie nowych pożyczek konsumenckich. Z uwagi na szereg zmian w otoczeniu legislacyjnym, biznesowym oraz na skutek negatywnych okoliczności rynkowych Spółka w październiku 2021 r. podjęła definitywną decyzję o zakończeniu działalności na rynku consumer finance.

Zarząd odwołał Strategię na lata 2019-2021 oraz ogłosił przegląd opcji strategicznych (szerzej zagadnienia te omówione zostały w pkt. 2.2 niniejszego sprawozdania). Nowy Zarząd Spółki ogłosił w styczniu 2022 r. założenia nowej strategii, zakładającej rozwój w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym. Drugi planowany obszar działania to rozwój narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji ładowania samochodów elektrycznych. Na skutek zabezpieczenia potencjalnego roszczenia Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego (określonego w decyzji Urzędu z 29 lipca 2022 roku na kwotę ponad 18 mln zł) realizacja strategii rozwoju została wstrzymana. Celem jej realizacji Spółka zawiązała spółkę stowarzyszoną Blugo Polska sp. z o.o. o tożsamym przedmiocie działalności, przez którą chce realizować założoną dla siebie strategię rozwoju. Ponadto zawiązany podmiot finansuje Spółkę w zakresie niezbędnych wydatków w ramach udzielonej Spółce linii pożyczkowej.

### 1.2. Organy Spółki i zmiany w okresie sprawozdawczym

#### Zarząd

Członkowie Zarządu powoływani są uchwałą Rady Nadzorczej na wspólną trzyletnią kadencję. Zgodnie ze Statutem Spółki, każdy z członków Zarządu może być wybrany na następną kadencję.

W III kwartale 2022 r. doszło do istotnych zmian w składzie Zarządu Spółki. W dniu 11 lipca 2022 r. rezygnację z pełnionej funkcji złożył Pan Paweł Kiciński. Tego samego dnia Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o delegowaniu członka Rady Nadzorczej – Pana Dominika Staronia, do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu do dnia 30 września 2022 r. W dniu 28 września 2022 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o skróceniu delegowania Pana Dominika Staronia do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Na koniec III kwartału 2022 r. funkcja Prezesa Zarządu była nieobsadzona.

Rada Nadzorcza Spółki w dniu 26 października 2022 r. powołała Prezesa Zarządu w osobie Pani Karoliny Smyk.

#### Skład Zarządu na dzień 30 września 2022 r.:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Rozpoczęcie pierwszej kadencji
Wakat	----	-----

#### Skład Zarządu na dzień publikacji niniejszego Raportu:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Rozpoczęcie pierwszej kadencji
Karolina Smyk	Prezes Zarządu	26 października 2022 r.

#### Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej BLUGO S.A. powoływani są uchwałą Walnego Zgromadzenia na wspólną trzyletnią kadencję. Zgodnie ze Statutem Spółki, każdy członek Rady Nadzorczej może być ponownie wybrany do pełnienia tej funkcji.

#### Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2022:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Rozpoczęcie pierwszej kadencji	Czas trwania obecnej kadencji
Paweł Brzeziński	Członek Rady Nadzorczej	10 lutego 2022 r.	10 lutego 2025 r.
Dominik Staroń	Przewodniczący Rady Nadzorczej	10 lutego 2022 r.	10 lutego 2025 r.
Cezary Jasiński	Członek Rady Nadzorczej	10 lutego 2022 r.	10 lutego 2025 r.
Piotr Międlar	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	10 lutego 2022 r.	10 lutego 2025 r.
Katarzyna Wysokińska	Członek Rady Nadzorczej	10 lutego 2022 r.	10 lutego 2025 r.

W dniach 28 października – 7 listopada 2022 r. rezygnacje z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej złożyli: Dominik Staroń, Piotr Międlar, Katarzyna Wysokińska, Cezary Jasiński oraz Paweł Brzeziński. Do dnia publikacji niniejszego raportu okresowego nie zostały powołane nowe osoby do Rady Nadzorczej.

#### Skład Rady Nadzorczej na dzień publikacji niniejszego Raportu:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Rozpoczęcie pierwszej kadencji	Czas trwania obecnej kadencji
Wakat	----	-----	
Wakat	----	-----	
Wakat	----	-----	
Wakat	----	-----	



Wakat

### 1.3. Kapitał zakładowy i zmiany w okresie sprawozdawczym

W okresie sprawozdawczym oraz do dnia publikacji niniejszego Raportu nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Spółki, który wynosi 8 879 194 PLN i dzieli się na 8 879 194 szt. akcji zwykłych serii A, o wartości nominalnej 1 PLN każda.

### 1.4. Struktura akcjonariatu i wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu

W dniu 28 września 2022 r. Paweł Kiciński, jedyny akcjonariusz posiadający powyżej 5% udziału w głosach (wg stanu na początek III kwartału 2022 r.) zbył 620.167 sztuk akcji Spółki i zszedł poniżej progu 5% (dokładnie do poziomu 4,05%). W wyniku przedmiotowego zbycia akcji przez Pawła Kicińskiego w akcjonariacie Spółki na dzień 30 września 2022 r. nie było akcjonariusza, który posiadałby więcej niż 5% akcji i udziału w głosach na walnym zgromadzeniu. Do dnia publikacji niniejszego raportu okresowego, do Spółki nie wpłynęło żadne zawiadomienie od akcjonariusza o przekroczeniu progu 5%, tym samym również na dzień publikacji niniejszego raportu nie ma w Spółce akcjonariusza, który posiadałby więcej niż 5% udziału w głosach.

#### Struktura akcjonariatu na dzień 30 września 2022 r:

Akcionariusz	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów	% głosów
Pozostali akcjonariusze	8 879 194	100,00%	8 879 194	100,00%
<b>Ogółem</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>

#### Struktura akcjonariatu na dzień publikacji niniejszego raportu okresowego:

Akcionariusz	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów	% głosów
Pozostali akcjonariusze	8 879 194	100,00%	8 879 194	100,00%
<b>Ogółem</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>

### 1.5. Stan posiadania akcji lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące oraz wskazanie zmian w stanie posiadania

#### Stan posiadania akcji przez osoby z organów Spółki na dzień 30 września 2022 r.:

Akcionariusz	Liczba akcji	% kapitału zakładowego	Liczba głosów	% głosów
Pozostali akcjonariusze	8 879 194	100,00%	8 879 194	100,00%
<b>Ogółem</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 879 194</b>	<b>100,00%</b>

Na dzień publikacji niniejszego raportu okresowego Członkowie Rady Nadzorczej, którzy zasiadali w Radzie Nadzorczej wg stanu na koniec III kwartału 2022 r., nie deklarowali posiadania akcji Spółki.

## 2. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ W I KWARTALE 2022 R. WRAZ Z WYKAZEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ

### 2.1. Nowa strategia rozwoju Spółki oraz jej realizacja

Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania z Działalności Zarządu Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej i w związku z tym aktualnie nie posiada oferty produktowej. Spółka wskazała w Sprawozdaniu finansowym za rok 2021, iż istnieje ryzyko niekontynuowania działalności w kolejnych okresach. W styczniu 2022 r. ówczesny Zarząd Spółki przedstawił nowe kierunki rozwoju, które zakładają rozwój Spółki w obszarze elektromobilności:

1. rozwój w obszarze infrastruktury dla samochodów elektrycznych poprzez budowę sieci stacji ładowania w modelu franczyzowym,
2. rozwój narzędzi IT pozwalających na optymalizację obsługi klientów detalicznych przez właścicieli stacji elektrycznych.

W ramach rozwoju w wymienionych obszarach Spółka planowała rozwój modelu franczyzowego umożliwiającego skalowanie biznesu w możliwie optymalnym modelu kosztowym. Realizacja projektu sieci miała rozpocząć się od zaprojektowania systemu IT i budowie pierwszej stacji pokazowej. W dalszej kolejności poszczególne stacje ładowania będą realizowane we współpracy z partnerami rozwijającymi poszczególne obiekty franczyzowe. Powyższy plan dotyczy lat 2022 do 2026. Na moment publikacji niniejszego raportu Spółka nie dokonała realizacji nowej strategii. W ocenie Spółki będzie to niemożliwe do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia sporu podatkowego z Urzędem Celno-Skarbowym; stąd decyzja o zawiązaniu spółki stowarzyszonej, przez którą Spółka chciałaby realizować zakreśloną dla niej strategię rozwoju, a także finansować swoją podstawową działalność.

W roku 2021 Spółka zakończyła działalność na rynku consumer finance. W dniu 5 listopada 2021 r. Spółka zbyła cały portfel wierzytelności pożyczek o łącznej wartości nominalnej 6 726 417,19 zł za kwotę 1 879 366,61 zł i tym samym Spółka zakończyła działalność na rynku pożyczkowym.

### 2.2. Decyzja Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego z 14 lutego 2022 r. dotycząca określenia przybliżonej kwoty podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 PLN zobowiązania głównego oraz 7.926.573 PLN odsetek

Zarząd BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) w dniu 28 lutego 2022 r. poinformował, że pełnomocnik Spółki otrzymał decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549 PLN. Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka w rozliczeniu podatkowym za 2016 r. nie uwzględniła uzyskanych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie przychodów w łącznej kwocie 113.977.601,76 PLN, na którą składała się zaliczkowa

dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów Presco Investments Limited pomniejszonych o kwotę stanowiącą wydatki na objęcie umorzonych udziałów.

Organ stwierdził, że Spółka, mimo formalnego spełnienia warunków zwolnienia od podatku dochodowego dochodów (przychodów) uzyskiwanych z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd poza terytorium RP, nie mogła skorzystać z przedmiotowego zwolnienia, gdyż transakcja (zaliczkowa dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów) nie miała, zdaniem Organu, ekonomicznego uzasadnienia.

Spółka w dniu 14 marca 2022 r. poprzez pełnomocnika złożyła odwołanie od decyzji Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie („Organ”) z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącej określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę („odwołanie od decyzji”). O otrzymaniu ww. decyzji Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 18/2022 z dnia 1 marca 2022 r. W złożonym odwołaniu od decyzji pełnomocnik działający w imieniu Spółki w całości zaskarżył wydaną decyzję, wniósł o jej uchylenie oraz umorzenie postępowania zabezpieczającego w sprawie.

W odwołaniu od decyzji Spółka wykazała, iż Organ nie podjął niezbędnych działań w celu wyjaśnienia stanu faktycznego w przedmiocie istnienia przesłanek do ustanowienia zabezpieczenia na majątku Spółki, a w szczególności pominął plany rozwojowe i inwestycyjne Spółki. Spółka podniosła również, że decyzja Organu jest przedwczesna, gdyż została wydana zanim Organ zaczął dysponować kompletnym materiałem dowodowym dotyczącym działalności spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie.

Spółka w dniu 19 kwietnia 2022 r. otrzymała od Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie pismo z informacją o rozpoczęciu w stosunku do Spółki postępowania podatkowego w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2016 r. na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.

Spółka w dniu 6 czerwca 2022 r. otrzymała decyzję Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie utrzymującą w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549 zł.

Przedmiotowa decyzja była ostateczna w administracyjnym toku instancji. Spółka zaskarżyła przedmiotową decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w dniu 6 lipca 2022 r.

W dniu 12 sierpnia 2022 r. pełnomocnik Spółki otrzymał Decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 29 lipca 2022 r. dotyczącą określenia wysokości zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w kwocie 18.411.007 zł. Przedmiotowa decyzja jest konsekwencją wszczęcia w stosunku do Spółki postępowania podatkowego.

Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka spełniła warunki formalne zwolnienia od podatku dochodowego dochodów (przychodów) z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o których mowa w art. 20 ust. 3 i 10 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, jednakże nie mogła skorzystać z przedmiotowego zwolnienia ze względu na fakt, że pozyskanie i przekazanie na rzecz Spółki środków finansowych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie tytułem

dywidendy i tytułem umorzenia udziałów było możliwe wyłącznie dzięki uprzednio przeprowadzonej transakcji zamiany (wymiany) udziałów, która to transakcja nie miała ekonomicznego uzasadnienia. Zdaniem organu skarbowego, transakcja ta była podyktowana wyłącznie chęcią uniknięcia opodatkowania transakcji zbycia przez Spółkę udziałów luksemburskiej spółki zależnej.

### 2.3. Złożenie wniosku o upadłość oraz o otwarcie postępowania sanacyjnego, a następnie wycofanie niniejszych wniosków

Zarząd Spółki w dniu 30 marca 2022 r. złożył do właściwego Sądu Upadłościowego w Poznaniu wniosek o otwarcie postępowania sanacyjnego oraz wniosek o ogłoszenie upadłości.

Przyczyną złożenia wniosków było zabezpieczenie wykonania zobowiązania podatkowego nałożonego przez Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie, o którym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 18/2022 z dnia 1 marca 2022 r., co doprowadziło do utracenia zdolności do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

Spółka wskazała we wniosku o ogłoszenie upadłości, że został również złożony wniosek o otwarcie postępowania sanacyjnego wraz z wnioskiem o rozpoznanie w pierwszej kolejności wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego. Zgodnie z przepisami w przypadku pozytywnego rozpatrzenia przez sąd upadłościowy wniosku sanacyjnego i otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego Spółki, wniosek o ogłoszenie upadłości powinien zostać odrzucony i w ogóle nie powinien być przez sąd rozpatrywany.

Spółka w dniu 22 czerwca 2022 r. złożyła do właściwego sądu wniosek o cofnięcie wniosku o ogłoszenie upadłości oraz wniosek o cofnięcie wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego. Na dzień cofnięcia wniosków, wniosek o ogłoszenie upadłości oraz wniosek o otwarcie postępowania sanacyjnego nie zostały rozpoznane merytorycznie (sąd nie wydał postanowienia o ogłoszeniu upadłości) tym samym postępowania powinny zostać umorzone. Motywując wycofanie wniosków Spółka uznała między innymi, że jej sytuacja płatnicza i płynnościowa jest trudna na okoliczność sporu podatkowego w jaki uwikłana została Spółka, ale nie uzasadnia złożenia któregośkolwiek z ww. wniosków, szczególnie że sytuacja ta spowodowana jest decyzjami organu podatkowego, od których Spółka odwołała się i odwoływać się będzie również w razie konieczności w wyższych instancjach, a w ocenie niezależnych doradców podatkowych i prawnych Spółka ma duże szanse na wygranie rzeczonego sporu.

W dniu 9 września 2022 roku Spółka poprzez raport bieżący ESPI poinformowała, iż otrzymała postanowienie Sądu upadłościowego o zwrocie wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego.

#### **Utrzymanie w mocy decyzji o zabezpieczeniu potencjalnego zobowiązania podatkowego przez organ I instancji**

W dniu 6 czerwca 2022 r. pełnomocnik Spółki otrzymał decyzję Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie utrzymującą w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976 zł (dwadzieścia milionów trzysta trzydzieści pięć tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt sześć złotych) oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573 zł (siedem milionów dziewięćset dwadzieścia sześć tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote) oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549 zł (dwadzieścia osiem milionów dwieście sześćdziesiąt dwa tysiące pięćset czterdzieści dziewięć złotych).

Otrzymana przez Spółkę w w/w dacie przedmiotowa decyzja jest ostateczna w administracyjnym toku instancji. Spółka w komentarzu do otrzymanej decyzji wskazała, że nie zgadza się z przedmiotową decyzją, a na chwilę publikacji niniejszego Sprawozdania dalej analizuje możliwość złożenia skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego.

### **Przedstawienie przez Spółkę jej stanowiska w sprawie sporu z Urzędem Celno-Skarbowym**

W dniu 13 czerwca 2022 r. pełnomocnik Spółki w jej imieniu na podstawie art. 200 oraz art. 123 § 1 i art. 188 ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa przedstawił stanowisko Spółki w sprawie oraz wnioski dowodowe.

Spółka wniosła o umorzenie postępowania podatkowego jako bezprzedmiotowego, stojąc na stanowisku, że jej rozliczenie podatkowe za 2016 r. było i jest prawidłowe. W tym zakresie Spółka podtrzymała, że:

- 1) Uzyskane w 2016 r. przez Spółkę dochody z umorzenia akcji Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie (dalej „PIM”) korzystały i korzystają w Polsce ze zwolnienia od podatku na podstawie art. 20 ust. 3 i ust. 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, w brzmieniu obowiązującym w 2016 r. Spółka spełniła wszystkie przewidziane tymi przepisami warunki formalne i materialne dla skorzystania z tego zwolnienia.
- 2) Do przedmiotowych dochodów z umorzenia akcji nie mają zastosowania przepisy art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ponieważ zgromadzony aktualnie przez organ materiał dowodowy, oceniany w granicach swobodnej oceny dowodów (art. 191 Ordynacji podatkowej), nie daje żadnych podstaw do przyjęcia, że:
  - a) Spółka osiągnęła dochody z przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych w związku z zawarciem umowy albo dokonaniem innej czynności prawnej (lub wielu powiązanych czynności prawnych), których głównym lub jednym z głównych celów było uzyskanie zwolnienia od podatku dochodowego oraz że
  - b) jakiegokolwiek dokonane przez Spółkę czynności nie miały rzeczywistego charakteru w rozumieniu art. 22c ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, tzn. nie miały uzasadnionych przyczyn ekonomicznych.
- 3) wskazując, że przepis art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych wszedł w życie z dniem 31.12.2015 r. na podstawie ustawy z dn. 9.10.2015 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw. Przepisy przejściowe nowelizacji oraz ogólnie przepisy i zasady prawa nie przewidują wstecznego działania art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, tzn. do zdarzeń które miały miejsce przed 2016 r. W związku z tym nie ma możliwości oceny zdarzeń z 2015 r. w szczególności utworzenia PIM i wymiany akcji Presco Investments s.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (dalej „PIL”) na akcje PIM, czy zawarcia umowy dotyczącej warunkowej sprzedaży akcji PIM, z perspektywy art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Nawet jeżeli następnie w 2016 r. zysk powstający w tych transakcjach został wypłacony Spółce jako dywidenda oraz kwota należna z umorzenia akcji. Próba stosowania art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych do zysków uzyskanych w 2016 r. ale związanych ze zdarzeniami wcześniejszymi (z 2015 r.) jest więc niedopuszczalna i narusza zasadę niedziałania prawa wstecz.

Z tych powodów Spółka wniosła o umorzenie postępowania podatkowego, bowiem jej rozliczenia podatkowe w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. są prawidłowe.

W swoim piśmie Spółka ponadto przedstawiła szeroką listę dowodową, o której uwzględnienie w postępowaniu wniosła, jak również wskazała pominięte przez organ uwarunkowania, wskazując między innymi że wybór spółki

maltańskiej nie dawał żadnych szczególnych (nietypowych) korzyści podatkowych w zakresie opisanych w protokole kontroli czynności: wymiany akcji PIL na akcje PIM i następnie umorzenia akcji – w stosunku do wyboru jakiegokolwiek innej jurysdykcji w Unii Europejskiej (w tym w Polsce).

**Wniesienie skargi na decyzję Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie utrzymującą w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w przedmiocie zabezpieczenia wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę**

W dniu 6 lipca 2022 r. pełnomocnik Spółki wniósł skargę na decyzję Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 31.05.2022 r. nr 1401-IEW3.4250.3.2022.12, w której utrzymano w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego z dnia 14 lutego 2022 r. nr 358000-CKK1-3.500.7.2021.83 w przedmiocie (1) określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. oraz (2) zabezpieczenia wykonania tego zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę.

Zaskarżonej Decyzji Spółka zarzuciła między innymi, iż została wydana z naruszeniem: przepisów postępowania podatkowego, co miało istotny wpływ na wynik sprawy, a to art. 122, 123 § 1, 127 i 187 § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (dalej „OP”) – przez zaniechanie w zakresie rozpoznania istotnych okoliczności sprawy przedstawionych w odwołaniu od decyzji organu I instancji i ograniczenie prawa do obrony w tym zakresie oraz przepisów prawa materialnego – art. 33 § 1 OP w związku z art. 22c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw – przez błędną ocenę istnienia przesłanek zabezpieczenia i utrzymaniu w mocy decyzji nieprawidłowo stwierdzającej istnienie takich przesłanek pomimo, że art. 22c nie może być stosowany retroaktywnie oraz pomimo niewypełnieniu hipotezy jego stosowania.

W sformułowanej skardze Spółka wniosła między innymi o uchylenie zaskarżonej Decyzji.

**Postanowienie o odmowie przeprowadzenia dowodu**

W dniu 11 sierpnia 2022 r. pełnomocnik Spółki odebrał postanowienie Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie o odmowie przeprowadzenia dowodów. Spółka wniosowała o:

- 1) z opinii biegłego rewidenta do sprawozdania finansowego Strony za 2016 r. – na okoliczność prowadzenia ksiąg podatkowych (w tym zakwestionowanych przez organ zapisów) zgodnie z przepisami odrębnymi;
- 2) z przesłuchania biegłego rewidenta partnera i członka zarządu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych – na okoliczność tego, czy w toku badania sprawozdania finansowego za 2016 r. oceniono kwestionowane obecnie przez organ zapisy księgowe;
- 3) z przesłuchania świadków:
  - członków zarządu Spółki m.in. w latach 2015-2016, tj. Wojciecha Andrzejewskiego, Krzysztofa Piwońskiego i Kamila Czop – na okoliczność powodów wniesienia aportem akcji PIL do PIM, sprzedaży akcji PIL oraz umorzenia akcji PIM, okoliczności gospodarczych temu towarzyszących, planów Spółki, w tym na okoliczność tego, że wymienione działania miały uzasadnione przyczyny ekonomiczne i jakie.;
  - Chrisa Casapinta członka zarządu PIM i przedstawiciela firmy Alter Domus Services Malta Limited, która udzielała pomocy w założeniu PIM – na okoliczność przedstawionych świadkowi przez Zarząd Spółki założeń odnośnie do celu założenia i późniejszej działalności PIM, w szczególności tego, że celem utworzenia i działalności PIM miało być nie tylko pełnienie funkcji holdingu dla spółek zależnych w Europie, ale także bezpośrednio nabywanie wierzytelności (NPL) i działalność sekurytyzacyjna;
- 4) opinii biegłego z zakresu rachunkowości i finansów oraz strategii przedsiębiorstw branży finansowej na okoliczność:

- a) zapotrzebowania Strony w 2014 r. i 2015 r. na kapitał w celu:
  - finansowania zakupu wierzytelności,
  - obsługi wcześniejszego zadłużenia finansującego zakup wierzytelności,
  - zasilenia spółki Debet Partner sp. z o.o., która refinansowała zobowiązania dłużników nabytych wierzytelności,
  - ograniczeń i nieefektywności istniejącej w 2014 r. struktury kapitałowej dla pozyskania odpowiedniego finansowania,
- b) efektywności opisanej w załączniku do pisma docelowej struktury Grupy Presco w celu rozwiązania istniejących problemów z finansowaniem,
- c) celowości wdrożenia opisanej w załączniku do pisma struktury z punktu widzenia efektywności ekonomicznej Grupy Presco.

W ocenie Spółki pominięcie w/w dowodów może mieć istotne znaczenie dla przebiegu przedmiotowej sprawy w przyszłości.

### **Otrzymanie decyzji Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie**

W dniu 12 sierpnia 2022 r. pełnomocnik Spółki otrzymał Decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 29 lipca 2022 r. dotyczącą określenia wysokości zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w kwocie 18.411.007 zł (osiemnaście milionów czterysta jedenaście tysięcy siedem złotych). Przedmiotowa decyzja jest konsekwencją wszczęcia w stosunku do Spółki postępowania podatkowego.

Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka spełniła warunki formalne zwolnienia od podatku dochodowego dochodów (przychodów) z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o których mowa w art. 20 ust. 3 i 10 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, jednakże nie mogła skorzystać z przedmiotowego zwolnienia ze względu na fakt, że pozyskanie i przekazanie na rzecz Spółki środków finansowych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie tytułem dywidendy i tytułem umorzenia udziałów było możliwe wyłącznie dzięki uprzednio przeprowadzonej transakcji zamiany (wymiany) udziałów, która to transakcja nie miała ekonomicznego uzasadnienia. Zdaniem organu skarbowego, transakcja ta była podyktowana wyłącznie chęcią uniknięcia opodatkowania transakcji zbycia przez Spółkę udziałów luksemburskiej spółki zależnej.

## **3. ISTOTNE WYDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM**

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego a przed publikacją niniejszego raportu, Rada Nadzorcza Spółki powołała Prezesa Zarządu w osobie Pani Karoliny Smyk – informacja dotycząca życiorysu nowego Prezesa Zarządu została przekazana do publicznej wiadomości raportem ESPI nr 43/2022 z dnia 27 października 2022 r. Również w dniu 27 października 2022 r. doszło do odwołania walnego zgromadzenia zaplanowanego na dzień 28 października 2022 r. W dniach 28 października – 7 listopada 2022 r. rezygnacje z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej złożyli: Dominik Staroń, Piotr Międlar, Katarzyna Wysokińska, Cezary Jasiński oraz Paweł Brzeziński.

## **4. INFORMACJE FINANSOWE**

### **4.1. Wybrane dane ze sprawozdania finansowego i kluczowe wskaźniki**

Poniższa tabela przedstawia wybrane pozycje z jednostkowego sprawozdania z zysków lub strat Spółki za 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku oraz dane porównywalne za 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku.

(w tys. PLN)	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021	Zmiana wartościowa	Zmiana %
Przychody ze sprzedaży	-	5 657	(5 657)	(100,0)
Utrata wartości pożyczek udzielonych i pakietów wierzytelności	-	(3 072)	3 072	100,0
Koszt własny sprzedaży	-	(1 400)	1 400	100,0
Wynik brutto ze sprzedaży	-	1 185	(1 185)	(100,0)
EBITDA <sup>1</sup>	(2 176)	258	(2 434)	(943,4)
Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (EBIT)	(2 186)	178	(2 364)	(1328,1)
Zysk (Strata) netto	(2 175)	(271)	(1 904)	(702,6)

<sup>1</sup> EBITDA=EBIT+Amortyzacja

Spółka w raportowanym okresie nie prowadziła działalności operacyjnej, a dodatkowo na przestrzeni III kwartału 2022 roku jej funkcjonowanie zostało istotnie utrudnione decyzją o zabezpieczeniu potencjalnego roszczenia na rzecz Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego. Od I kwartału 2022 roku Spółka ponosi wysokie koszty prowadzenia tego sporu i udziału w nim doradców podatkowych i prawnych i koszty te będą ponoszone także w kolejnych okresach.

#### WYBRANE WSKAŹNIKI FINANSOWE

Wskaźniki	Definicja	3 miesiące do 30 września 2022	3 miesiące do 30 września 2021	% zmiany
<b>RENTOWNOŚĆ</b>				
Marża EBITDA	EBITDA/ przychody ze sprzedaży	n/d	4,6%	
Marża EBIT	wyniki z działalności operacyjnej/ przychody ze sprzedaży	n/d	3,1%	
Rentowność sprzedaży brutto	wynik brutto na sprzedaży/ przychody ze sprzedaży	n/d	20,9%	
Rentowność sprzedaży netto ROS	wynik netto/ przychody ze sprzedaży	n/d	(4,8)%	
Rentowność kapitałów własnych ROE	wynik netto/ kapitał własny	n/d	n/d	
Rentowność aktywów ROA	Wynik netto/aktywa	(1056)%		
<b>PŁYNNOŚĆ</b>				
Płynność bieżąca	aktywa obrotowe/ zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,55	(100)%
<b>ZADŁUŻENIE</b>				
Ogólne zadłużenie	zobowiązania ogółem/ pasywa razem	13 233%	255,4%	12 978 pkt %
<b>INNE WSKAŹNIKI</b>				
Zysk / (strata) na akcję	Wynik netto/ liczba akcji zwykłych	(0,24)	(0,03)	n/d

#### 4.2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe



Wspominana wielokrotnie decyzja o zabezpieczeniu poprzez zajęcie rachunków bankowych Spółki potencjalnego roszczenia Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego jak i zapadłe w tym przedmiocie decyzje organów podatkowych wymusiły na Spółce niestandardowe działania celem obrony interesu Spółki i jej akcjonariuszy. W ocenie Spółki rzeczony spór może przeciągnąć się na kolejne dwa – trzy lata i wymagać będzie ze strony Spółki środków finansowych na pełnomocników Spółki w sporze oraz doradców. Część tych kosztów została poniesiona w I i II kwartale 2022 roku, ale należy spodziewać się, że będą one występowały przez cały okres jego prowadzenia. Stąd między innymi decyzja Zarządu Spółki, aby w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 rozpoznać rezerwę na te koszty w kwocie 650 tys. zł. Spółka nie generuje przy tym przychodów, stąd niemal każdy poniesiony koszt stanowi o stracie netto Spółki. Sytuacja taka może mieć miejsce także w kolejnych okresach sprawozdawczych, a sam fakt utrzymania w mocy zajęcia rachunków bankowych Spółki, powoduje niemożność swobodnego prowadzenia działalności gospodarczej.

#### **4.3. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego**

W okresie sprawozdawczym nie było sytuacji nie wywiązania się ze zobowiązań Spółki, ani naruszeń istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki. Na skutek zmian organizacyjnych w Spółce a także zamieszania spowodowanego zajęciem kont bankowych Spółki przejściowo mogła wystąpić sytuacja nieuregulowania w terminie bezspornych bieżących zobowiązań Spółki, ale nie miała ona charakteru permanentnego.

#### **4.4. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi na warunkach inne niż rynkowe**

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zawierała umów z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe. Stan rozrachunków między podmiotami powiązаныmi na dzień bilansowy przedstawiono w Nocie nr 10 do Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za III kwartał 2022 r.

#### **4.5. Informacje o udzielonych znaczących poręczeniach i gwarancjach**

W okresie sprawozdawczym zakończonym 30 września 2022 r. Spółka nie udzieliła żadnych poręczeń kredytów, pożyczek ani gwarancji innemu podmiotowi.

#### **4.6. Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Na podstawie postanowienia Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 4 kwietnia 2022 roku przekształcającego kontrolę celno-skarbową nr 358000-CKK1-3.500.7.2021 przeprowadzoną wobec BluGo S.A. (d. YOLO SA, adres poprzedniej siedziby: ul. dr. Franciszka Witaszka 6, 64-920 Piła) w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2016 r. na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w postępowanie podatkowe, Spółka jest stroną tego postępowania. Biorąc pod uwagę wartość opisanego postępowania (18 mln zł zobowiązania głównego plus odsetki), ale również wpływ faktu utrzymania w mocy przez Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie decyzji organu podatkowego pierwszej instancji o zabezpieczeniu na bieżącą działalność i funkcjonowanie Spółki, należy uznać toczące się postępowanie za istotne.

#### **4.7. Stanowisko wobec publikowanych prognoz wyników**

Spółka nie publikowała prognoz wyników na 2022 rok.

#### 4.8. Inne informacje istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań

W opinii Zarządu wszystkie zdarzenia i czynniki istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego Spółki i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę zostały przedstawione w niniejszym Raporcie.

### 5. CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGANE WYNIKI

Spółka identyfikuje następujące czynniki, które w ocenie Zarządu mogą mieć wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału:

#### 5.1. Czynniki zewnętrzne

- **PR medialny**

Zarówno zły, jak i dobry wizerunek medialny może w łatwy i szybki sposób wpłynąć na wyniki Spółki. BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) działa na trudnym, narażonym na negatywny odbiór rynku pożyczek konsumenckich, do którego media odnoszą się raczej nieprzychylnie. Na wizerunek BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) mają też pośrednio wpływ konkurencyjne podmioty z branży *consumer finance*, których potencjalne nieuczciwe działania przekładają się na utratę zaufania wobec innych podmiotów i kształtują wizerunek całej branży. W świetle tych okoliczności Spółka ma świadomość, jak ważna jest budowa rozpoznawalności własnej marki.

Powyższe ryzyko będzie miało nieznaczny wpływ w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym na działalność Spółki z racji zakończenia działalności na rynku pożyczkowym w listopadzie 2021 r. Spółka planuje rozwój na rynku stacji ładowania samochodów elektrycznych, który obecnie ma pozytywny PR w mediach. Spółka zwraca jednak uwagę, że sam fakt wszczęcia wobec Spółki egzekucji komorniczej, stanowi o możliwym negatywnym jej postrzeganiu przez inwestorów. Fakt ten sam w sobie wywołał na tyle istotne reperkusje w Spółce i jej otoczeniu, że sprawy idące do pewnego momentu swoim normalnym tempem, zostały istotnie spowolnione, co w szczególności spowodowało zawieszenie notowań Spółki. Badanie sprawozdania finansowego Spółki za rok 2021 zostało istotnie opóźnione przez audytorów, chcących zweryfikować podstawy i statusy sporu z Urzędem Celno-Skarbowym i to pomimo tego, że audytorzy ci badali wcześniejsze sprawozdania finansowe Spółki i do kwestii podnoszonych przez organ podatkowy nie wnosili zastrzeżeń w formie w jakiej mogliby się z nimi zapoznać akcjonariusze Spółki.

- **Ryzyko rozwoju elektromobilności w Polsce**

Udział w sprzedaży samochodów elektrycznych bardzo dynamicznie rośnie, jednak liczba samochodów elektrycznych cały czas jest niska i wynosi 40 307 sztuk na ponad 25 mln aut osobowych w Polsce. Rozwój elektromobilności jest na wczesnym etapie rozwoju i trudno jest stwierdzić jak będzie wyglądał rozwój infrastruktury do ładowania aut elektrycznych. Poniżej główne ryzyka związane z rozwojem infrastruktury do ładowania aut elektrycznych:

- wysoka cena aut elektrycznych może spowodować spadek popytu na ten rodzaj samochodów, ponadto ograniczona podaż metali ziem rzadkich może spowodować wzrost cen baterii do aut elektrycznych,
- konkurencja ze strony innych technologii takich jak np. ogniwa wodorowe może spowodować spadek popytu na auta elektryczne,

- przestarzałe sieci przesyłowe i niewystarczająca moc dla stacji szybkiego ładowania aut elektrycznych,
- ograniczenia technologiczne aut elektrycznych takie jak żywotność baterii, czas ładowania, zasięg mogą powodować bariery w rozwoju tego rynku,
- uzależnienie rozwoju elektromobilności od dotacji i ulg podatkowych.

## 5.2. Czynniki wewnętrzne

- **Ryzyko kontynuowania działalności Spółki w związku z decyzją Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r.**

Zarząd BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) w dniu 28 lutego 2022 r. poinformował, że pełnomocnik Spółki otrzymał decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976,00 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573,00 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549,00 PLN. Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka w rozliczeniu podatkowym za 2016 r. nie uwzględniła uzyskanych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie przychodów w łącznej kwocie 113.977.601,76 PLN, na którą składała się zaliczkowa dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów Presco Investments Limited pomniejszonych o kwotę stanowiącą wydatki na objęcie umorzonych udziałów.

Spółka w dniu 19 kwietnia 2022 r. otrzymała od Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie pismo z informacją o rozpoczęciu w stosunku do Spółki postępowania podatkowego w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2016 r. na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.

Spółka w dniu 6 czerwca 2022 r. otrzymała decyzję Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie utrzymującą w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976,00 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573,00 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549,00 zł.

Wysokość obecnie oszacowanego zobowiązania podatkowego na kwotę 28.262.549,00 zł jest kwotą niemożliwą do spłaty przez Spółkę, ponieważ obecnie kapitały własne Spółki na 31 grudnia 2021 r. wynoszą 538.000,00 zł i Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej. W ocenie Zarządu, jeśli w toku dalszych negocjacji z Urzędem Celno-Skarbowym w Krakowie nie uda się uzyskać zmiany decyzji odnośnie wysokości zobowiązania podatkowego to Spółka będzie zagrożona utratą płynności oraz upadłością.

- **Brak możliwości realizacji strategii Spółki w obszarze elektromobilności**

W listopadzie 2021 r. Spółka zakończyła działalność na rynku consumer finance, następnie początkiem 2022 r. Spółka ogłosiła plany dotyczące rozwoju na rynku budowy infrastruktury stacji ładowania aut elektrycznych. W związku z decyzją Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. Spółka utraciła możliwość realizacji nowej strategii. W przypadku osiągnięcia polubownego rozstrzygnięcia sporu z Urzędem Celno-Skarbowym w Krakowie, a przede wszystkim jego rozstrzygnięcia na rzecz Spółki, będzie ona dążyła do ponownej realizacji strategii.

- **Finansowanie bieżącej działalności**

Dostęp do finansowania zewnętrznego jest kluczowym czynnikiem wpływającym na rozwój działalności Spółki. Utrzymanie ciągłości działalności uzależnione jest bowiem od zapewnienia bieżącego finansowania. Wnikliwe analizy pozwalają Spółce z precyzją i wyprzedzeniem planować rzeczywiste zapotrzebowanie na środki pieniężne, w tym zapotrzebowanie na finansowanie zewnętrzne. Zarząd Spółki jest świadomy, że do momentu osiągnięcia progu rentowności przez Spółkę dostęp do finansowania dłużnego może być ograniczony, w szczególności biorąc pod uwagę istotne pogorszenie sytuacji gospodarczej w Polsce i na świecie pod koniec 2021 r. oraz 2022 r.

## 6. OPIS ISTOTNYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, NA JAKIE JEST NARAŻONA SPÓŁKA

Poniżej Spółka zidentyfikowała ryzyka przyjmując jako kryterium realne prawdopodobieństwo jego materializacji i wielkość jego ewentualnych skutków. Dodatkowe ryzyka, które obecnie nie są Spółce znane, bądź które uważane są za nieistotne, mogą także niekorzystnie wpłynąć na sytuację Spółki.

- **Ryzyko kontynuowania działalności Spółki w związku z decyzją Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r.**

Kluczowym ryzykiem Spółki, który w dłuższej perspektywie czasu będzie determinował przetrwanie i rozwój Spółki będzie rozstrzygnięcie sporu wynikającego z decyzji Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącej określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976,00 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573,00 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549,00 PLN. Zgodnie z uzasadnieniem przedmiotowej decyzji, Urząd Celno-Skarbowy stwierdził, że Spółka w rozliczeniu podatkowym za 2016 r. nie uwzględniła uzyskanych od spółki zależnej Presco Investments Limited z siedzibą na Malcie przychodów w łącznej kwocie 113.977.601,76 PLN, na którą składała się zaliczkowa dywidenda za 2016 r. oraz wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziałów Presco Investments Limited pomniejszonych o kwotę stanowiącą wydatki na objęcie umorzonych udziałów.

Spółka w dniu 19 kwietnia 2022 r. otrzymała od Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie pismo z informacją o rozpoczęciu w stosunku do Spółki postępowania podatkowego w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2016 r. na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.

Spółka w dniu 6 czerwca 2022 r. otrzymała decyzję Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie utrzymującą w mocy decyzję Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. dotyczącą określenia przybliżonej kwoty zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2016 r. w wysokości 20.335.976,00 PLN oraz kwotę odsetek za zwłokę należnych na dzień wydania decyzji o zabezpieczeniu w wysokości 7.926.573,00 PLN oraz o zabezpieczeniu wykonania zobowiązania podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych obejmującego zaległość podatkową oraz odsetki za zwłokę obliczone na dzień wydania decyzji w kwocie 28.262.549,00 zł.

W opisywanym przypadku zmaterializowało się ryzyko wynikające z interpretacji przepisów prawa podatkowego. Ponadto Spółka będzie narażona na przewlekłe postępowanie sądowe. Wysokość obecnie oszacowanego zobowiązania podatkowego na kwotę 28.262.549,00 zł jest kwotą niemożliwą do spłaty przez Spółkę, ponieważ obecnie kapitały własne Spółki na 31 grudnia 2021 r. wynoszą 538.000,00 zł i Spółka nie prowadzi działalności

operacyjnej. W ocenie Zarządu, jeśli w toku dalszych negocjacji z Urzędem Celno-Skarbowego w Krakowie nie uda się uzyskać zmiany decyzji odnośnie wysokości zobowiązania podatkowego to Spółka będzie zagrożona utratą płynności oraz upadłością.

- **Ryzyko wynikające z braku płynności finansowej oraz braku przychodów z działalności operacyjnej**

Ryzyka finansowe, na które narażona jest Spółka wynikają z dwóch czynników. Po pierwsze Spółka była na samym początku realizacji strategii, a tym samym nie rozpoczęła nowej działalności operacyjnej i nie generowała jeszcze przychodów. Ponadto decyzja Naczelnika Małopolskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie z dnia 14 lutego 2022 r. zmaterializowała ryzyko utraty płynności. Tym samym Spółka może mieć problem z regulowaniem innych zobowiązań oraz nie ma możliwości rozwoju nowej strategii.

- **Ryzyko utraty bądź ujawnienia danych osobowych dłużników i pożyczkobiorców**

Udzielając pożyczek konsumenckich BLUGO S.A. (dawniej YOLO S.A.) staje się równocześnie administratorem danych osobowych objętych ochroną danych z mocy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późn. zm. o ochronie danych osobowych oraz, po dniu 25 maja 2018 r., Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwane dalej „RODO”. Spółka wdrożyła rozwiązania mające gwarantować, że dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z RODO oraz że pożyczkobiorcy będą mogli korzystać w pełni ze wszystkich uprawnień przewidzianych przez nowe regulacje.

Zarząd Spółki ma świadomość istniejącego potencjalnego ryzyka nieuprawnionego ujawnienia danych osobowych m.in. poprzez kradzież danych, niezgodne z prawem działanie pracownika związane ze skopiowaniem danych bądź ryzyko utraty danych przez awarię systemu. Według zapewnień poprzednich Zarządów Spółki wdrożyła ona system ochrony przetwarzanych danych, zarządzania ciągłością działania, odtwarzania awaryjnego oraz zarządzania uprawnieniami. Dane osobowe pożyczkobiorców przetwarzane są wyłącznie w niezbędnym zakresie („zasada minimalizmu”). W zakresie systemów informatycznych, posiadane przez Spółkę bazy danych są na bieżąco kopiowane systemowo na zapasowych serwerach oraz cyklicznie archiwizowane. Ponadto, działania w zakresie ochrony danych osobowych Spółka podejmuje już na wstępnym etapie przygotowania wdrożenia każdego projektu („*privacy by design*”). Działania te są nadzorowane przez Inspektora Ochrony Danych.

Niemniej jednak w przypadku uznania, że Spółka dopuściła się naruszenia przepisów w zakresie ochrony danych osobowych Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych może nałożyć na Spółkę karę finansową wysokości do 10 mln EUR (na osobę) i do 2% obrotu przedsiębiorstwa za lekkie przewinienia i do 20 mln EUR i 4% obrotu za ciężkie przewinienia.

## 7. DANE KONTAKTOWE

BLUGO S.A.  
Adres siedziby: Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa  
NIP: 897-17-02-186  
REGON: 020023793  
TEL.: +48 67 349 60 90  
E-MAIL: [zarzad@blugo.com.pl](mailto:zarzad@blugo.com.pl)  
[www.blugo.com.pl](http://www.blugo.com.pl)

**Kontakt dla inwestorów:**

Biuro Zarządu BLUGO S.A.

E-MAIL: [zarzad@blugo.com.pl](mailto:zarzad@blugo.com.pl)

Niniejsze Sprawozdanie z działalności Spółki za III kwartał 2022 r. zostało zatwierdzone w dniu 24 listopada 2022 r.

KAROLINA SMYK

---

Prezes Zarządu