



SKONSOLIDOWANE
SRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY

PragmaGO S.A. ZA

3 KWARTAŁ 2022 ROKU



Szanowni Inwestorzy, Akcjonariusze, Interesariusze

Szanowni Państwo,

Oddajemy w Wasze ręce raport za trzeci kwartał 2022 roku, który oceniamy jako bardzo dobry dla PragmaGO.

W minionym kwartale Grupa wypracowała przychody skonsolidowane w wysokości 17,1 mln zł oraz zysk skonsolidowany netto 1,8 mln zł, co stanowi wzrost rok do roku odpowiednio o 76% i 125%. W trakcie trzech kwartałów 2022 r. Grupa odnotowała przychody skonsolidowane 45 mln zł i zysk netto 5,2 mln zł (wzrost r/r o 73% oraz 165 %).

Grupa zachowuje bardzo niski wskaźnika zadłużenia netto (relacja długu finansowego pomniejszonego o gotówkę do kapitałów własnych) na poziomie 109 %, przy konwenantach obligacyjnych wynoszących 400 %. Dodatkowo portfel PragmaGO jest bardzo płynny i wygenerował w trakcie trzech kwartałów 2022 r. aż 968 mln zł spłat gotówkowych, a zatem przeszło ośmiokrotnie więcej niż poziom zadłużenia finansowego Grupy.

W kolejnych okresach oczekujemy dalszego wzrostu skali działalności, który będzie się przekładał na wzrost przychodów oraz, dzięki efektowi dźwigni operacyjnej, jeszcze wyższego wzrostu zysku netto Grupy.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu
Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



Spis treści

Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	9
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku	12
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku.....	20
Wprowadzenie do jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku.....	62
Wybrane jednostkowe dane finansowe	63
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku.....	66
Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku	74
Sprawozdanie Zarządu z działalności	117
Oświadczenia.....	136



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie

Nazwa:	PragmaGO S.A.
Adres:	40-584 Katowice, ul. Brynowska 72
Siedziba:	Polska
Telefon:	32 44 20 200
Fax:	32 42 20 240
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277573126
NIP:	634-24-27-710
KRS:	0000267847
Kraj rejestracji:	Polska
Adres poczty elektronicznej:	biuro@pragmago.pl
Adres strony internetowej:	https://pragmago.pl/

PragmaGO S.A. dawniej Pragma Faktoring S.A., a wcześniej Grupa Finansowa Premium S.A. to pierwotnie spółka cywilna założona przez Michała Nawrota i Dariusza Piaseckiego. W 2001 roku wpisano Spółkę do rejestru handlowego w Sądzie Rejonowym w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Rejestrowy pod nr RHB 18811 z siedzibą w Katowicach. Do dnia 16 listopada 2006 roku GF Premium sp. z o.o. wpisana była do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach pod numerem KRS 0000049234. W dniu 17 listopada 2006 roku Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o przekształceniu Grupy Finansowej Premium sp. z o.o. w Spółkę Akcyjną. Spółka Akcyjna została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000267847.

W dniu 14 grudnia 2010 r. NPL NOVA S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach ogłosiła wezwanie na zakup akcji uprawniających do wykonywania 66 % głosów. W wyniku wezwania w dniu



20.01.2011 r. NPL NOVA S.A. nabyła akcje stanowiące 58,23 % kapitału zakładowego Jednostki Dominującej i dające prawo do wykonywania 63,75 % głosów.

Uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 14 marca 2011 r. Grupa Finansowa Premium S.A. zmieniła nazwę na Pragma Faktoring S.A.

W dniu 16 kwietnia 2020 r. nazwa Jednostki Dominującej uległa zmianie na PragmaGO Spółka Akcyjna.

W 2021 r. w wyniku ogłoszonego wezwania większościovym akcjonariuszem PragmaGO S.A. stał się Polish Enterprise Funds SCA.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest faktoring i pożyczki dla przedsiębiorców.

Czas trwania działalności Spółki jest nieoznaczony.

Spółka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

2. Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 września 2022 r. wynosił 5.933.860 zł i dzielił się na 5.933.860 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W dniu 25 marca 2022 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 190 012,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 154.889 akcji na okaziciela serii F oraz 35.123 akcji na okaziciela serii G.

W dniu 12 maja 2022 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1 334 222,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1 334 222 akcji na okaziciela serii H.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółki

Skład Zarządu Spółki na dzień 30 września 2022 roku był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jacek Obrocki

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu nie uległ zmianie.



Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2022 roku był następujący:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Dariusz Prończuk
Członek Rady Nadzorczej	Piotr Lach
Członek Rady Nadzorczej	Jakub Kuberski
Członek Rady Nadzorczej	Michał Kolmasiak
Członek Rady Nadzorczej	Agnieszka Kamola
Członek Rady Nadzorczej	Bartosz Chyła
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Grabowicz

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

4. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 września 2022 r. wchodzi:

- PRAGMAGO S.A. jako Jednostka Dominująca
- BRUTTO SP. Z O.O. z siedzibą w Warszawie jako Jednostka Zależna
- PragmaGO TECH SP. Z O.O. z siedzibą w Krakowie jako Jednostka Zależna

Jednostka Dominująca posiadała:

- W spółce BRUTTO SP. Z O.O. na dzień 30 września 2022 roku 2 924 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, co stanowi 99,42% udziałów w Brutto Sp. z o.o.
- W spółce PragmaGO TECH SP. Z O.O. na dzień 30 września 2022 roku 520 udziałów o wartości nominalnej 50 zł. każdy, co stanowi 100 % udziałów PragmaGO TECH Sp. z o.o.

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

1. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2022 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września



2022 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku oraz okres porównywalny.

2. Zasady prezentacji

Począwszy od 01.01.2008 roku PragmaGO S.A., zgodnie z uchwałą nr 21 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31.03.2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1b, 1 c Ustawy o rachunkowości) sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w okresie co najmniej dwunastu miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zarząd nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy Kapitałowej.

W śródrocznym sprawozdaniu finansowym są stosowane te same zasady (polityki) rachunkowości i metody obliczeń, jakie były stosowane w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, poza zmianami prezentacyjnym, które zostały opisane w dalszej części niniejszego sprawozdania finansowego

Śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

3. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej i walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

4. Przyjęte metody konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdania finansowe podmiotów wchodzących w skład Grupy zostały sporządzone zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską.



Sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego PragmaGO S.A. oraz podmiotów zależnych Brutto Sp. z o.o., PragmaGO TECH Sp. z o.o., skonsolidowane metodą pełną.

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	3 kwartał 2022	3 kwartał 2021	3 kwartały 2022	3 kwartały 2021	3 kwartał 2022	3 kwartał 2021	3 kwartały 2022	3 kwartały 2021
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	17 092	9 706	45 028	26 290	3 577	2 119	9 605	5 767
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	5 130	2 435	14 992	7 189	1 074	531	3 198	1 577
III. Zysk (strata) brutto	2 792	1 452	7 436	3 331	584	317	1 586	731
IV. Zysk (strata) netto	1 844	865	5 297	2 057	386	189	1 130	451
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(16 500)	(9 283)	(40 958)	(22 371)	(3 453)	(2 026)	(8 737)	(4 907)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 300)	(935)	(5 206)	(2 824)	(481)	(204)	(1 110)	(619)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 024	4 575	39 662	20 344	4 400	999	8 460	4 463
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	2 223	(5 643)	(6 502)	(4 851)	465	(1 232)	(1 387)	(1 064)
IX. Aktywa, razem	235 419	154 198	235 419	154 198	48 343	33 283	48 343	33 283
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	132 222	87 415	132 222	87 415	27 151	18 868	27 151	18 868
XI. Zobowiązania długoterminowe	79 101	60 870	79 101	60 870	16 243	13 139	16 243	13 139
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	53 122	26 545	53 122	26 545	10 908	5 730	10 908	5 730
XIII. Kapitał własny	103 197	66 782	103 197	66 782	21 191	14 415	21 191	14 415
XIV. Kapitał zakładowy	5 934	4 410	5 934	4 410	1 219	952	1 219	952
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,31	0,20	0,89	0,47	0,07	0,04	0,19	0,10



XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,31	0,20	0,89	0,47	0,07	0,04	0,19	0,10
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,39	15,14	17,39	15,14	3,57	3,27	3,57	3,27
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,39	15,14	17,39	15,14	3,57	3,27	3,57	3,27
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Saldo faktoring na koniec okresu	133 580	106 839	133 580	106 839	27 430	23 061	27 430	23 061
XXII. Wpłaty z faktoringu w okresie	327 820	235 462	903 344	628 105	68 600	51 399	192 693	137 788
XXIII. Saldo pożyczki na koniec okresu	61 395	20 087	61 395	20 087	12 607	4 336	12 607	4 336
XXIV. Wpłaty z pożyczek w okresie	25 360	5 692	64 617	26 959	5 307	1 242	13 784	5 914

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698;
- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329.

b) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:



- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,688;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585.

Przeliczenia dokonano poprzez podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 22 września 2022 roku



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.01.2022 R. – 30.09.2022 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	-	30 659 006,65	19 772 350,24
Rzeczowe aktywa trwałe	1	1 958 740,70	1 781 234,30
Wartości niematerialne	2	17 275 089,69	12 412 490,33
Wartość firmy	3	3 751 702,26	3 751 702,26
Faktoring	5		
Pożyczki	5	7 113 887,00	1 826 923,35
Inwestycje w nieruchomości	-		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	559 587,00	
AKTYWA OBROTOWE	-	204 760 176,38	158 832 367,36
Należności z tytułu dostaw i usług	4	1 833 144,09	287 319,91
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4		-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	1 041 300,21	671 083,71
Faktoring	5	133 580 418,93	111 642 628,81
Pożyczki	5	54 281 003,62	27 294 533,30
Akcje własne	-		
Pozostałe aktywa finansowe	-		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	11 018 311,93	17 520 297,11



Rozliczenia międzyokresowe	6	3 005 997,60	1 416 504,52
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	7		377 615,56
Aktywa razem:	-	235 419 183,03	178 982 333,16

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY	8	103 196 913,93	70 246 726,32
Kapitał własny przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	103 204 556,13	70 250 963,12
Kapitał podstawowy	-	5 933 860,00	4 409 626,00
Akcje własne	-	(467 866,05)	-
Kapitał zapasowy z emisji	-	81 392 730,25	60 019 161,14
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	12 239 019,09	8 243 730,89
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	7 674 385,00	2 447 787,11
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(3 567 572,16)	(4 869 342,02)
Zysk (strata) netto okresu	-	5 297 058,06	3 564 519,89
Udziały niedające kontroli	-	(7 642,20)	(4 236,80)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	79 100 709,21	92 473 763,55
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9		541 802,00
Rezerwy długoterminowe	9	6 594,73	2 654,08
Kredyty i pożyczki długoterminowe	10	80 636,04	14 454 611,72
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	77 584 925,74	76 223 871,68
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	1 428 552,70	1 250 824,07
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	53 121 559,89	16 261 843,29
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	33 195 473,80	200 296,63
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	10 621 781,61	10 260 484,24



Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	347 355,86	327 182,25
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13	1 917 767,69	1 102 571,81
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13	406 687,00	136 838,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	13	3 734 771,26	1 829 786,39
Rezerwy krótkoterminowe	9	806 360,86	646 140,65
Przychody przyszłych okresów	14	2 091 361,81	1 758 543,32
Pasywa razem:	-	235 419 183,03	178 982 333,16

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
		30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021 (dane przekształcone)	30.09.2021 (dane przekształcone)
Przychód z tytułu faktoringu	-	9 892 034,77	27 422 913,64	6 998 136,68	18 245 826,60
Przychody z tytułu pożyczek	-	4 071 117,60	9 317 445,18	1 034 041,53	2 564 170,95
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	7 206,89	18 187,32	5 395,56	14 027,20
Pozostałe przychody	-	3 121 456,15	8 269 325,75	1 668 685,57	5 465 602,40
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	17 091 815,41	45 027 871,89	9 706 259,34	26 289 627,15
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	15	(8 897 545,06)	(24 812 917,03)	(5 959 400,16)	(16 968 595,12)
Amortyzacja	-	(327 971,57)	(967 221,79)	(286 413,24)	(846 389,36)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(3 308 474,91)	(9 537 431,00)	(2 336 487,55)	(6 603 863,15)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(5 261 098,58)	(14 308 264,24)	(3 336 499,37)	(9 518 342,61)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	8 194 270,35	20 214 954,86	3 746 859,18	9 321 032,03
Pozostałe przychody operacyjne	16	30 991,40	85 547,76	69 026,18	535 432,59
Pozostałe koszty operacyjne	17	(60 390,68)	(218 371,47)	69 922,72	(76 243,96)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(3 034 646,37)	(5 090 070,76)	(1 451 172,26)	(2 590 780,23)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	5 130 224,70	14 992 060,39	2 434 635,82	7 189 440,43



Przychody finansowe	18	202 717,39	425 315,30	4 941,12	7 662,46
Koszty finansowe	19	(2 541 238,38)	(7 981 837,03)	(987 769,08)	(3 866 286,55)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	2 791 703,71	7 435 538,66	1 451 807,86	3 330 816,34
Podatek dochodowy	20	(948 354,00)	(2 141 886,00)	(587 661,00)	(1 275 924,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	1 843 349,71	5 293 652,66	864 146,86	2 054 892,34
UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	-	(1 062,12)	(3 405,40)	(806,07)	(2 497,37)
ZYSK PRZYPADAJĄCY JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ	-	1 844 411,83	5 297 058,06	864 952,93	2 057 389,71

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres:		RPP za okres:	
	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021 (dane przekształcone)	01.01.2021 30.09.2021 (dane przekształcone)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	2 791 703,71	7 435 538,66	1 451 807,86	3 330 816,34
Korekty razem	(19 291 861,00)	(48 393 884,12)	(10 734 362,71)	(25 701 487,72)
Amortyzacja	327 971,57	967 221,79	286 413,24	846 389,36
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	492 921,00	998 596,04	336 855,48	599 030,24
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 299 624,71	7 118 596,99	949 036,25	2 819 725,39
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące *	3 027 427,76	4 286 437,05	1 406 929,11	2 461 803,84
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych **	(7 327 371,84)	(23 579 367,25)	(6 547 082,41)	(37 219 002,27)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(17 003 436,59)	(34 918 293,89)	(8 059 226,61)	2 436 380,97
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(489,42)	(5 275,19)	550 769,35	2 313 915,40
Zmiana stanu rezerw	(83 206,04)	164 160,86	(707 632,60)	(1 091 649,14)
Zmiana stanu należności	(70 575,79)	(1 916 040,68)	60 528,44	458 802,96
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 326 125,60	2 720 180,75	1 303 815,87	1 567 383,35



Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(975 646,96)	(1 256 674,59)	186 072,17	225 153,18
Udziały w zysku wspólnych przedsięwzięć				
Zapłacony podatek dochodowy	(1 305 205,00)	(2 973 426,00)	(500 841,00)	(1 119 421,00)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(16 500 157,29)	(40 958 345,46)	(9 282 554,85)	(22 370 671,38)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(2 374 904,08)	(5 523 732,80)	(910 392,87)	(2 765 507,90)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(36 678,78)	(112 906,70)	(24 815,59)	(59 442,83)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy z tyt. sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	4 274,79	53 363,00	-	1 021,95
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	106 946,09	377 615,56	-	-
Wpływy z tytułu zbycia udziałów	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 300 361,98)	(5 205 660,94)	(935 208,46)	(2 823 928,78)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wydatki na zakup akcji własnych	(5 776,45)	(467 866,05)	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	16 063 372,46	17 622 605,45	5 431 201,53	9 373 145,95
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(78 180,58)	(220 873,62)	(64 712,50)	(195 619,74)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Wpływy z tyt. emisji akcji	7 674 385,00	28 124 401,00	-	30 000 007,90
Wpływy w tytułu zakupu obligacji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji	-	10 000 000,00	-	16 000 000,00
Wpływy z tytułu spłaty obligacji	-	(10 000 000,00)	-	(32 280 000,00)
Odsetki zapłacone od obligacji	(2 363 700,00)	(4 825 600,00)	(662 100,00)	(2 306 348,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(266 104,69)	(570 645,56)	(129 614,61)	(247 128,92)



Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 023 995,74	39 662 021,22	4 574 774,42	20 344 057,19
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 223 476,47	(6 501 985,18)	(5 642 988,89)	(4 850 542,97)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	2 223 476,47	(6 501 985,18)	(5 642 988,89)	(4 850 542,97)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 794 835,46	17 520 297,11	10 783 053,11	9 990 607,19
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU W TYM:	11 018 311,93	11 018 311,93	5 140 064,22	5 140 064,22
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

* Spółka wydatki i wpływy z tytułu aktywów finansowych i pożyczek prezentuje w działalności operacyjnej jako zmianę stanu wykazując w odrębnej pozycji odpisy na oczekiwane straty kredytowe wartość aktywów finansowych, pożyczek i przepływy niekasowe.

** Ujemna zmiana stanów oznacza wzrost portfela

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik	Udziały niedające kontroli	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022 r.								
Stan na 1.01.2022 r.	4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	2 447 787,11	(4 869 342,02)	(4 236,80)	70 246 726,32
Podział wyniku roku 2021	-	-	-	3 995 288,20	-	(3 995 288,20)	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii F,G	190 012,00	-	2 707 791,11	-	(2 447 787,11)	-	-	450 016,00
Wpłaty z tytułu podwyższenia	-	-	-	-	-	-	-	-



kapitału- emisja akcji serii G Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii H	1 334 222,00	-	18 665 778,00	-	-	-	-	20 000 000,00
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii I	-	-	-	-	7 674 385,00	-	-	7 674 385,00
Akcje własne	-	(467 866,05)	-	-	-	-	-	(467 866,05)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	5 297 058,06	(3 405,40)	5 293 652,66
Stan na 30.09.2022 r.	5 933 860,00	(467 866,05)	81 392 730,25	12 239 019,09	7 674 385,00	(3 567 572,16)	(7 642,20)	103 196 913,93
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.								
Stan na 1.01.2021 r.	2 752 167,00	-	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(7 107 398,30)	(639,85)	34 727 490,37
Podział wyniku roku 2020	-	-	-	836 981,61	-	(836 981,61)	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii E	1 657 459,00	-	28 342 548,90	-	-	-	-	30 000 007,90
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii F,G	-	-	-	-	2 447 787,11	-	-	2 447 787,11
Korekta podatku	-	-	-	-	-	(489 482,00)	-	(489 482,00)



odroczonego

2020 r.

Całkowite

dochody za

okres od 1.01.do

31.12.2021 r.

Stan na

31.12.2021 r.

-	-	-	-	-	-	3 564 519,89	(3 596,95)	3 560 922,94
4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	2 447 787,11	(4 869 342,02)	(4 236,80)	70 246 726,32	

Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.

Stan na

1.01.2021 r.

Podział wyniku
roku 2020

Wpłaty z tytułu

podwyższenia

kapitału- emisja

akcji serii E

Całościowy

wynik finansowy

za okres od 1.01

do 30.09.2021 r.

Stan na

30.09.2021 r.

2 752 167,00	-	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(7 107 398,30)	(639,85)	34 727 490,37
-	-	-	836 981,61	-	(836 981,61)	-	-
1 657 459,00	-	28 342 548,90	-	-	-	-	30 000 007,90
-	-	-	-	-	2 057 389,71	(2 497,37)	2 054 892,34
4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	-	(5 886 990,20)	(3 137,22)	66 782 390,61

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.01.2022 R. - 30.09.2022 R.
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Wartość firmy
4	Należności
5	Krótkoterminowe aktywa finansowe
6	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
7	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
8	Kapitał własny
9	Rezerwy
10	Kredyty i pożyczki
11	Zobowiązania z tytułu obligacji
12	Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
14	Przychody przyszłych okresów
15	Koszty według rodzaju
16	Pozostałe przychody operacyjne
17	Pozostałe koszty operacyjne
18	Przychody finansowe
19	Koszty finansowe
20	Podatek dochodowy
21	Gwarancje i poręczenia
22	Instrumenty finansowe
23	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie
24	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Grupę
25	Sezonowość lub cykliczność działalności Grupy
26	Segmenty operacyjne
27	Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z sytuacji finansowej na poszczególne okresy
28	Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z przepływów pieniężnych na poszczególne okresy



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Grunty	-	-
Budynki i budowle	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	195 066,99	161 908,18
Środki transportu	1 733 980,59	1 582 017,98
Pozostałe środki trwałe	8 676,52	11 055,79
Inwestycje w obcym środku trwałym	21 016,60	26 252,35
Środki trwałe w budowie	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	1 958 740,70	1 781 234,30
RAZEM:		

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawcz ym	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	592 001,99	2 040 216,76	394 238,41	69 809,72	3 096 266,88
Nabycia bezpośrednie	-	112 906,70	-	-	-	112 906,70
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	593 513,03	-	-	593 513,03
Wykup z leasingu przeznaczono do sprzedaży	-	-	(420 060,97)	-	-	(420 060,97)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(92 651,48)	(55 063,41)	-	-	(147 714,89)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2022	-	612 257,21	2 158 605,41	394 238,41	69 809,72	3 234 910,75



Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	-	834 510,63	1 813 648,15	383 047,64	69 809,72	3 101 016,14
Nabycia/wydatki bezpośrednio	-	79 595,96	-	11 190,77	-	90 786,73
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	1 038 223,23	-	-	1 038 223,23
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	(284 240,96)	-	-	-	(284 240,96)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(37 863,64)	(811 654,62)	-	-	(849 518,26)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2021	-	592 001,99	2 040 216,76	394 238,41	69 809,72	3 096 266,88

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość umorzenia na 01.07.2022	-	430 093,81	458 198,78	383 182,62	43 557,37	1 315 032,58
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	74 451,30	224 022,03	2 379,27	5 235,75	306 088,35
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(87 354,89)	(257 595,99)	-	-	(344 950,88)
Wartość umorzenia na 30.09.2022	-	417 190,22	424 624,82	385 561,89	48 793,12	1 276 170,05
Wartość umorzenia na 01.01.2021	-	669 979,44	741 628,77	358 443,74	36 576,37	1 806 628,32
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	82 158,65	254 366,05	24 738,88	6 981,00	368 244,58



Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(322 044,28)	(537 796,04)	-	-	(859 840,32)
Wartość umorzenia na 31.12.2021	-	430 093,81	458 198,78	383 182,62	43 557,37	1 315 032,58

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartości niematerialne i prawne	15 126 827,63	12 324 901,21
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	2 148 262,06	67 391,49
Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	20 197,63
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	17 275 089,69	12 412 490,33

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	15 169 616,99	67 391,49	310 732,67	15 547 741,15
Nabycie	593 221,46	4 930 511,34	-	5 523 732,80
Przeniesienie na wartości niematerialne	2 849 640,77	(2 849 640,77)	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2022	18 612 479,22	2 148 262,06	310 732,67	21 071 473,95
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	11 373 618,83	30 828,00	310 732,67	11 715 179,50
Nabycie	284 162,06	3 548 399,59	-	3 832 561,65
Przeniesienie na wartości niematerialne	3 511 836,10	(3 511 836,10)	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2021	15 169 616,99	67 391,49	310 2,67	15 547 741,20



2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2022	2 844 715,78	290 535,04	3 135 250,82
Zwiększenie amortyzacji za okres	640 935,81	20 197,63	661 133,44
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2022	3 485 651,59	310 732,67	3 796 384,26
Wartość umorzenia na 01.01.2021	2 167 961,12	187 993,26	2 355 954,38
Zwiększenie amortyzacji za okres	676 754,66	102 541,78	779 296,44
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2021	2 844 715,78	290 535,04	3 135 250,82



3. Wartość firmy

3.1 - Wartość firmy	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Brutto Sp. z o.o.	Warszawa	1 890 403,35	1 890 403,35
PragmaGO TECH Sp. z o.o.	Kraków	1 861 298,91	1 861 298,91
UDZIAŁY RAZEM:	-	3 751 702,26	3 751 702,26

Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółkę	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość nominalna udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
Brutto Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	2 924	100	292 400	99,42%	2 907	290 700
PragmaGO TECH Sp. z o.o.	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000



4. Należności

4.1 - Należności	Stan na dzień 30.09.2022			Stan na dzień 31.12.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	1 833 144,09	-	1 833 144,09	287 319,91	-	287 319,91
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	8 020,77	-	8 020,77	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 056 153,24	(22 873,80)	1 033 279,44	693 957,51	(22 873,80)	671 083,71
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 897 318,10	(22 873,80)	2 874 444,30	981 277,42	(22 873,80)	958 403,62

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Odpisy na początek okresu	22 873,80	22 873,80
Utworzenie	-	-
Rozwiązanie	-	-
Wykorzystanie	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	22 873,80	22 873,80



5. Krótkoterminowe aktywa finansowe

5.1 - Pozostałe krótko i długoterminowe aktywa finansowe na dzień		30.09.2022		31.12.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	69 422 606,51	(8 027 715,89)	61 394 890,62	34 504 312,62	(5 382 855,97)	29 121 456,65
Faktoring	151 140 671,35	(17 560 252,42)	133 580 418,93	127 561 304,10	(15 918 675,29)	111 642 628,81
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKO I DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	220 563 277,86	(25 587 968,31)	194 975 309,55	162 065 616,72	(21 301 531,26)	140 764 085,46
5.2 - Odpisy aktualizujące krótko i długoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie		01.01.2022		01.01.2021		
		30.09.2022		31.12.2021		
Odpisy na początek okresu		21 301 531,26		17 985 866,40		
Utworzenie odpisów		8 456 917,00		10 021 709,66		
Rozwiązanie odpisów		(3 357 482,73)		(6 706 044,80)		
Rozwiązanie odpisów związanych ze sprzedażą wierzytelności		(812 997,22)		-		
ODPISY NA KONIEC OKRESU:		25 587 968,31		21 301 531,26		
5.3 - Rotacja kluczowych aktywów:				01.01.-30.09.2022		
Wartość aktywów na początek okresu w tym:				140 764 085,46		
a. pożyczki				29 121 456,65		
b. faktoring				111 642 628,81		
Wydatki na aktywa finansowe w tym:				(1 026 458 840,62)		
a. pożyczki				(99 535 600,97)		



b. faktoring	(926 923 239,65)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:	967 961 179,48
a. pożyczki	64 617 307,08
b. faktoring	903 343 872,40
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	4 286 437,05
Wartość aktywów na koniec okresu, w tym:	194 975 309,55
a. pożyczki	61 394 890,62
b. faktoring	133 580 418,93
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:	576,61%
a. pożyczki	142,77%
b. faktoring	736,75%

Wskaźnik rotacji obliczany jest jako iloraz wpływów z danego aktywa, do średniej arytmetycznej z początku i końca okresu dla danego aktywa.



5.4 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.09.2022			31.12.2021		
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
Pożyczki	3 570 623,89	4 457 092,00	8 027 715,89	3 590 926,97	1 791 929,00	5 382 855,97
Faktoring	11 267 418,42	6 292 834,00	17 560 252,42	12 445 242,29	3 473 433,00	15 918 675,29
Razem	14 838 042,31	10 749 926,00	25 587 968,31	16 036 169,26	5 265 362,00	21 301 531,26

Odpisy indywidualne zawiązywane są na należności, co do których stwierdzono utratę wartości

Odpisy statystyczne (na straty oczekiwane) zawiązywane są na należności, co do których nie stwierdzono utraty wartości (w tym niewymagalne) - szacowane jest tu utrata wartości jaka w zakresie tych należności może nastąpić w przyszłości

Odpisy statystyczne księgowane po 1.01.2018 oraz odpisy indywidualne odnoszone są wprost na wynik bieżący

5.5 Struktura odpisów na straty oczekiwane wg koszyków

odpisy statystyczne	30.09.2022	31.12.2021
koszyk 1*	1 596 941,00	1 442 377,79
koszyk 2**	929 283,00	609 705,68
koszyk 3***	8 223 702,00	3 213 278,53
Razem	10 749 926,00	5 265 362,00

* należności niewymagalne i przeterminowane do 30 dni

** należności przeterminowane od 31 do 90 dni

*** należności przeterminowane powyżej 90 dni



6. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

6.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	3 593,23	6 097,66
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	11 014 718,70	17 514 199,45
split payment	2 568 680,67	1 427 667,46
Razem	11 018 311,93	17 520 297,11
6.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Ubezpieczenia	354 024,89	390 966,58
Prenumeraty	1 391,98	1 011,76
Inne rozliczenia międzyokresowe	522 670,55	304 557,26
Koszty prospekt emisyjny	234 712,80	20 000,00
Prowizja	243 113,88	-
Pośrednictwo	396 982,00	-
Koszty sądowe	1 253 101,50	699 968,92
Razem	3 005 997,60	1 416 504,52



7. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

7.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Nieruchomość inwestycyjna 1	-	-
Nieruchomość inwestycyjna 2	-	377 615,56
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży RAZEM:	-	377 615,56
7.2 -Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	377 615,56	4 151 168,00
Zwiększenia	-	-
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	-
Wycena do wartości godziwej	-	-
Zwiększenie wartości nieruchomości	-	-
Zmniejszenia	(377 615,56)	(3 773 552,44)
Sprzedaż	(377 615,56)	(3 063 242,79)
Wycena do wartości godziwej	-	(710 309,65)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży NA KONIEC OKRESU:	-	377 615,56



8. Kapitał własny

8.1 - Kapitał podstawowy Spółki

	Ilość akcji na dzień 30.09.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021
akcje seria A	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586
akcje seria D	186 257	186 257
akcje seria E	1 657 459	1 657 459
akcje seria F	154 889	-
akcje seria G	35 123	-
akcje seria H	1 334 222	-
Razem:	5 933 860	4 409 626

8.2 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki dominującej na dzień 30.09.2022

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	5 418 990	6 122 314	1,00	5 418 990	91,32%	92,24%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	7,53%	6,73%
Pozostali	68 100	68 100	1,00	68 100	1,15%	1,03%
Razem:	5 933 860	6 637 184	-	5 933 860	100%	100%



8.3 Najwięksi akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 31.12.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	3 929 879	4 633 203	1,00	3 929 879	89,12%	90,62%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	10,13%	8,74%
Pozostali	32 977	32 977	1,00	32 977	0,75%	0,64%
Razem:	4 409 626	5 112 950	-	4 409 626	100%	100%

8.4 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający Jednostce dominującej	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zysk netto za okres zakończony	5 297 058,06	3 564 519,89
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Zysk na jedną akcję	0,89	0,81
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,89	0,81

8.5 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki dominującej	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartość księgową	103 204 556,13	70 250 963,12
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Wartość księgową na jedną akcję	17,39	15,93
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	17,39	15,93



9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Rezerwy emerytalne i rentowe	6 594,73	2 654,08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	541 802,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	6 594,73	544 456,08
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	372 307,35	314 133,00
Rezerwy na ubezpieczenie	283 648,10	147 602,24
Rezerwy na premie Zarządu	-	-
Pozostałe rezerwy	150 405,41	184 405,41
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	806 360,86	646 140,65
RAZEM REZERWY	812 955,59	1 190 596,73
9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 802 749,73	3 624 450,92
Utworzenie	1 565 629,56	1 642 378,71
Wykorzystanie	(995 508,70)	(2 229 721,32)
Rozwiązanie	-	(234 358,58)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	3 372 870,59	2 802 749,73

Powyższa tabela przedstawia zmianę stanu rezerw bez uwzględnienia kompensaty aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

10. Kredyty i pożyczki

10.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe kredyty		
bankowe w tym:	-	14 364 975,68
Kapitał	-	14 364 975,68
Odsetki	-	-
Długoterminowe pożyczki w tym:	80 636,04	89 636,04



Kapitał	80 636,04	89 636,04
Odsetki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	80 636,04	14 454 611,72
Krótkoterminowe kredyty bankowe w tym:	24 363 849,62	-
Kapitał	24 363 849,62	-
Odsetki	-	-
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	8 831 624,18	200 296,63
Kapitał	8 774 500,00	198 000,00
Odsetki	57 124,18	2 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	33 195 473,80	200 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	33 276 109,84	14 654 908,35



10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Stan na 30.09.2022	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	16 363 849,62	16 363 849,62	-	PLN	oprocentowani e w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA SA, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	-	PLN	oprocentowani e w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	1 461 000,00	1 461 000,00	1 461 000,00	-	PLN	oprocentowani e stałe	17.05.2023	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	1 300 000,00	1 311 918,70	1 311 918,70	-	PLN	oprocentowani e stałe	25.11.2022	weksel własny in blanco wystawiony



pożyczki	6 000 000,00	6 045 205,48	6 045 205,48		PLN	oprocentowane stałe	31.12.2022	przez Pożyczkobiorcę weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczka	80 636,04	80 636,04	-	80 636,04	-	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	13 500,00	13 500,00	13 500,00		-	nieoprocentowana	26.06.2023	
Razem kredyty i pożyczki	34 655 136,04	33 276 109,84	33 195 473,80	80 636,04	-	-	-	-
Stan na 31.12.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	14 364 975,68	-	14 364 975,68	PLN	oprocentowane w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA SA, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia



kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	-	-	-	PLN	oprocentowane w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	180 000,00	182 296,63	182 296,63	-	PLN	oprocentowane stałe	30.10.2022	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczka	80 636,04	80 636,04	-	80 636,04	-	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	27 000,00	27 000,00	18 000,00	9 000,00	-	nieoprocentowana	26.06.2023	-
Razem kredyty i pożyczki	26 087 636,04	14 654 908,35	200 296,63	14 454 611,72	-	-	-	-

10.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2022 PLN	Stan na dzień 31.12.2021 PLN
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	1 436 150,38	11 435 024,32

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.09.2022 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 387 299,99 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2022 r. saldo wynosi 16 495 473,49zł.



**Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 197 914,77 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 31.12.2021 r. saldo wynosi 14 708 489,19 zł.



11. Zobowiązania z tytułu obligacji

11.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.09.2022

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	88 206 707,35	445 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 175 981,61	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 876 862,19	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 896 928,54	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 513 872,70	240 000,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 993 388,04	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 924 370,86	38 400,00	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 825 303,41	55 000,00	13.06.2026

Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	78 000 000,00	77 584 925,74	-	-
Seria P	-	-	-	-
Seria R	12 000 000,00	11 778 462,19	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 882 928,54	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 273 872,70	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 993 388,04	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 885 970,86	-	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 770 303,41	-	13.06.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	10 175 981,61	445 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 175 981,61	-	04.07.2023
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	240 000,00	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	38 400,00	-
Seria U	-	-	55 000,00	-



11.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.12.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	86 484 355,92	257 300,00	-
Seria O	10 000 000,00	10 008 184,24	5 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 997 486,42	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 801 951,79	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 858 168,45	14 700,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 759 456,33	113 600,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 439 153,49	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 619 955,20	25 600,00	23.12.2025
wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	78 000 000,00	76 223 871,68	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 997 486,42	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 703 551,79	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 843 468,45	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 645 856,33	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 439 153,49	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 594 355,20	-	23.12.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	10 003 184,24	257 300,00	-
Seria O	10 000 000,00	10 003 184,24	5 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	-	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 700,00	-
Seria A1	-	-	113 600,00	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	25 600,00	-



12. Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu

12.1 - Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe	1 428 552,70	1 250 824,07
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 428 552,70	1 250 824,07
Krótkoterminowe	347 355,86	327 182,25
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	347 355,86	327 182,25
12.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2022	Za okres zakończony 31.12.2021
Do 1 roku	347 355,86	327 182,25
Od roku do 5 lat	1 428 552,70	1 250 824,07
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	1 775 908,56	1 578 006,32

13. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

13.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 917 767,69	1 102 571,81
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	406 687,00	136 838,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	70 901,11	74 225,54
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	1 038 110,09	862 538,01
Kwoty do zwrotu*	1 907 047,13	550 809,76
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	718 712,93	342 213,08
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	6 059 225,95	3 069 196,20



* otrzymane wpłaty z tytułu cesji na zabezpieczenie, rozliczane na bieżąco z pierwotnym wierzycielem

14.Przychody przyszłych okresów

14.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Przychody z tytułu pożyczek	168 649,22	274 607,68
Przychody z umów faktoringu	661 861,36	538 495,35
Przychody z tytułu dotacji	127 998,71	147 147,02
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	1 132 852,52	735 890,36
Zaliczki	-	62 402,91
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	2 091 361,81	1 758 543,32

15.Koszty według rodzaju

15.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Amortyzacja	327 971,57	967 221,79	286 413,24	846 389,36
Zużycie materiałów i energii	118 634,27	365 693,34	104 581,97	315 397,31
Usługi obce	4 165 287,07	11 372 132,60	2 687 035,68	7 817 390,84
Podatki i opłaty	200 110,78	491 924,07	95 701,91	264 440,40
Wynagrodzenia	2 793 779,79	7 878 229,40	1 997 118,80	5 604 300,95
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	514 695,12	1 659 201,60	339 368,75	999 562,20
Pozostałe koszty rodzajowe	777 066,46	2 078 514,23	449 179,81	1 121 114,06
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	8 897 545,06	24 812 917,03	5 959 400,16	16 968 595,12



16. Pozostałe przychody operacyjne

16.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	939,42	5 275,19	-	1 021,95
Zysk ze zbycia nieruchomości	4 217,33	11 380,38	23 752,04	23 752,04
Aktualizacja nieruchomości	-	-	-	89 512,26
Rozwiązanie rezerwa na zobowiązanie	-	-	-	193 301,39
Pozostałe	25 834,65	68 892,19	45 274,14	227 844,95
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	30 991,40	85 547,76	69 026,18	535 432,59

17. Pozostałe koszty operacyjne

17.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
Strata z tytułu sprzedaży towarów	12 259,59	20 528,71	-	-
Strata z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	15 320,98	-	3 916,11
Strata z tytułu sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	-	-	(91 269,69)	-
Inne koszty operacyjne	48 131,09	182 521,78	21 346,97	72 327,85
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	60 390,68	218 371,47	(69 922,72)	76 243,96



18. Przychody finansowe

18.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	-	-	-	2 720,00
Dodatnie różnice kursowe	208 055,49	421 632,05	-	
Gwarancja BGK	(5 340,00)	3 680,00	4 940,00	4 940,00
Pozostałe przychody finansowe	1,90	3,25	1,12	2,46
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	202 717,39	425 315,30	4 941,12	7 662,46

19. Koszty finansowe

19.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	2 530 954,11	5 741 180,48	806 739,51	2 555 702,26
Wycena obligacji	(295 644,50)	1 320 078,89	41 885,71	334 011,37
Prowizja od kredytu	104 125,71	307 852,10	83 817,51	189 829,03
Ujemne różnice kursowe	466,75	1 456,66	(112 232,33)	56 940,89
Usługi finansowe	191 253,26	578 903,76	157 610,05	602 857,69
Poręczenia	10 082,19	32 339,72	16 635,62	126 887,84
Gwarancja BGK	0,00		(6 688,00)	
Pozostałe koszty finansowe	0,86	25,42	1,01	57,47
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	2 541 238,38	7 981 837,03	987 769,08	3 866 286,55

20. Podatek dochodowy

20.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Bieżący podatek dochodowy	3 243 275,00	1 968 581,00
Odroczony podatek dochodowy	(1 101 389,00)	(356 840,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	2 141 886,00	1 611 741,00



20.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022	30.09.2022	01.01.2021	31.12.2021
Stan na początek okresu		1 612 153,00		1 548 004,00
Utworzenie		1 512 389,00		516 475,00
Wykorzystanie		(5 040,00)		(452 326,00)
Rozwiązanie				-
RAZEM		3 119 502,00		1 612 153,00

20.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022	30.09.2022	01.01.2021	31.12.2021
Stan na początek okresu		2 153 955,00		1 957 164,00
Utworzenie		405 960,00		858 574,00
Wykorzystanie		-		(661 783,00)
Rozwiązanie		-		-
RAZEM		2 559 915,00		2 153 955,00

20.4 -Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto w okresie	01.01.2022	30.06.2022	01.01.2021	31.12.2021
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		559 587,00		-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		-		541 802,00

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej podlegają kompensacie.

21.Gwarancje i poręczenia

21.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Od jednostek powiązanych	8 000 000,00	21 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od NPL NOVA SA	-	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Guardian Investment Sp. z o.o.	8 000 000,00	8 000 000,00
Od pozostałych jednostek gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	8 000 000,00	21 000 000,00



21.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Dla jednostek powiązanych	4 430 561,86	2 843 932,99
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor sp. z o.o.	4 430 561,86	2 843 932,99
Dla pozostałych jednostek	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	4 430 561,86	2 843 932,99

22. Instrumenty finansowe

22.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2022	Na dzień 31.12.2021
Aktywa finansowe	208 868 065,78	159 242 786,19
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	194 975 309,55	140 764 085,46
Należności własne wyceniane w nominale	1 833 144,09	287 319,91
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 041 300,21	671 083,71
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Środki pieniężne	11 018 311,93	17 520 297,11
Zobowiązania finansowe	128 830 628,66	91 195 017,07
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	34 971 382,36	1 778 302,95
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88 206 707,35	86 484 355,92
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	1 917 767,69	1 102 571,81
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 734 771,26	1 829 786,39



22.2 - Instrumenty finansowe
- ryzyko stopy procentowej
na dzień

Specyfikacja	30.09.2022			31.12.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	186 929 974,62	7 113 887,00	-	133 610 843,37	1 826 923,35	-
Należności	178 111 850,44	7 113 887,00	-	133 428 546,74	1 826 923,35	-
Pożyczki udzielone	44 531 431,51	7 113 887,00	-	21 785 917,93	1 826 923,35	-
Faktoring	133 580 418,93	-	-	111 642 628,81	-	-
Zobowiązania	8 818 124,18	-	-	182 296,63	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 818 124,18	-	-	182 296,63	-	-
Oprocentowanie zmienne:	45 096 059,20	79 013 478,44	-	30 568 893,58	77 474 695,75	-
Należności	9 749 572,11	-	-	5 508 615,37	-	-
Pożyczki udzielone	9 749 572,11	-	-	5 508 615,37	-	-
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania	35 346 487,09	79 013 478,44	-	25 060 278,21	77 474 695,75	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	24 377 349,62	-	-	14 472 611,72	-	-
Obligacje	10 621 781,61	77 584 925,74	-	10 260 484,24	76 223 871,68	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	347 355,86	1 428 552,70	-	327 182,25	1 250 824,07	-

Ze względu na krótki termin płatności należności faktoringowych i ich wartość godziwa jest taka sama jak wartość bilansowa.



22.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środki oprocentowane według stóp zmiennych. Podobne jest z częścią udzielanych przez Spółkę pożyczkami.

W portfelu faktoringowym natomiast wynagrodzenia Spółki ustalone są w stopach stałych. Spółka zarządzając ryzykiem zmiany stóp procentowych zagwarantowała sobie w umowach z klientami możliwość podwyższenia poziomu wynagrodzeń w sytuacji podwyższania stóp procentowych w stosunku do daty zawarcia danej umowy i ustalenia nowego poziomu wynagrodzenia.

Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2022 r.	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki	
		przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	9 626 372,16	192 527,44	(192 527,44)
Kredyty i pożyczki otrzymane	24 377 349,62	(121 886,75)	121 886,75
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 775 908,56	(8 879,54)	8 879,54
Razem	123 779 630,34	(378 238,85)	378 238,85



Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2021 r.	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	5 396 917,11	107 938,34	(107 938,34)
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 654 908,35	(73 274,54)	73 274,54
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 578 006,32	(7 890,03)	7 890,03
Razem	109 629 831,78	(413 226,23)	413 226,23

22.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na posiadanie należności faktoringowych w walucie obcej.

Spółka w ramach zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym finansuje należności w walucie obcej kredytem w tej samej walucie, a także ma w większości umów zastrzeżoną możliwość obciążenia kontrahentów powstałymi różnicami kursowymi.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2022 r.	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	15 906,44	1 590,64	(1 590,64)
Faktoring udzielony	4 390 071,46	439 007,15	(439 007,15)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 387 299,99	(338 730,00)	338 730,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	7 793 277,89	101 867,79	(101 867,79)



Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2021	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	33 174,94	3 317,49	(3 317,49)
Faktoring udzielony	4 405 262,68	440 526,27	(440 526,27)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 197 914,77	(319 791,48)	319 791,48
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	7 636 352,39	124 052,29	(124 052,29)

22.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki.

System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału własnego, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

W niniejszej nocie poniżej znajdują się informacje o datach zapadalności głównych składników aktywów Jednostki Dominującej (portfel należności) oraz jego zobowiązań. Emitent w ramach zarządzania ryzykiem płynności dokonuje analiz luki płynnościowej, z wyprzedzeniem planuje spłaty zobowiązań finansowych (źródła, alternatywne scenariusze), a także stale pracuje nad dywersyfikacją źródeł finansowania. Z uwagi na charakter działalności Emitenta (zdecydowana większość aktywów ma charakter obrotowy i rotują one gotówkowo ok 5 razy w ciągu roku, Emitent finansuje się głównie długiem długoterminowym) stale występuje nadwyżka aktywów zapadalnych w bieżącym okresie nad zobowiązaniami w nim wymagalnymi. Niezależnie od tego, spieniężenie aktywów w celu spłaty zobowiązań finansowych nie jest dla Emitenta podstawowym lecz alternatywnym scenariuszem spłat. Bazowym wariantem jest wykorzystywanie posiadanej gotówki, dostępnych



linii kredytowych (poziom dostępnych środków Emitent przedstawił w nocie nr 10.3). Biorąc pod uwagę w/w okoliczności Emitent nie widzi istotnych zagrożeń dla płynności finansowej Spółki.

W 2022 r. zarządzanie ryzykiem płynności odbywało się na takich samych zasadach, nie zaszły w tym zakresie w 2022 zmiany.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi

30.09.2022 r.

197 849 753,85

Factoring	133 580 418,93
Pożyczki	61 394 890,62
Należności własne wyceniane w nominale	1 833 144,09
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 041 300,21

**Ekspozycje
- wartość
brutto
30.09.2022
r.**

Przeterminowane

	Terminowe	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni	Razem	Odpisy aktualizacyjne
Factoring	104 986 159,36	11 998 604,32	4 971 796,22	5 915 374,85	4 018 112,21	19 250 624,39	151 140 671,35	17 560 252,42
Pożyczki	51 955 215,07	2 238 313,23	2 966 721,69	2 994 990,13	3 100 271,50	6 167 094,90	69 422 606,51	8 027 715,89
Należności własne wyceniane w nominale	1 656 787,25	20,35	16 608,73	388,73	46,92	159 292,11	1 833 144,09	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	867 200,78	19 353,56	9 678,97	9 312,77	16 663,12	141 964,81	1 064 174,01	22 873,80
Razem	159 465 362,46	14 256 291,46	7 964 805,61	8 920 066,48	7 135 093,75	25 718 976,21	223 460 595,96	25 610 842,11



Ekspozycje - wartość netto 30.09.2022 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Faktoring	116 730 596,68	4 537 152,22	12 312 670,03	133 580 418,93
Pożyczki	52 850 753,30	2 472 081,69	6 072 055,64	61 394 890,62
Należności własne wyceniane w nominale	1 656 807,60	16 608,73	159 727,76	1 833 144,09
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	865 972,06	9 678,97	165 649,18	1 041 300,21
Razem	172 104 129,64	7 035 521,61	18 710 102,61	197 849 753,85

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	68 808 292,56	35 168 615,86	1 009 250,94	-	-	-	104 986 159,36
Pożyczki	11 161 631,83	9 621 570,86	24 058 125,38	7 050 887,00	63 000,00	-	51 955 215,07
Należności własne wyceniane w nominale	625 454,64	1 031 332,61	-	-	-	-	1 656 787,25
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	867 200,78	-	-	-	-	-	867 200,78
Razem	81 462 579,81	45 821 519,33	25 067 376,32	7 050 887,00	63 000,00	-	159 465 362,46

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	33 195 473,80	-	-	-	-	-	-	33 195 473,80
Obligacje	88 206 707,35	-	-	-	-	-	-	88 206 707,35
Leasing	1 775 908,56	-	-	-	-	-	-	1 775 908,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 872 050,29	28 832,70	16 607,08	-	-	277,62	-	1 917 767,69



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 632 542,64	50 554,61	10 945,78	35 197,51	3 162,99	2 367,73	-	3 734 771,26
Razem	128 682 682,64	79 387,31	27 552,86	35 197,51	3 162,99	2 645,35	-	128 830 628,66

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	15 357 124,18	17 838 349,62	-	-	-	33 195 473,80
Obligacje	-	445 800,00	10 175 981,61	34 935 263,43	42 649 662,31	-	88 206 707,35
Leasing	23 940,70	48 044,64	275 370,52	645 006,99	783 545,71	-	1 775 908,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 546 933,10	325 117,19	-	-	-	-	1 872 050,29
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 594 276,12	38 266,52	-	-	-	-	3 632 542,64
Razem	5 165 149,92	16 214 352,53	28 289 701,75	35 580 270,42	43 433 208,02	-	128 682 682,64

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 31.12.2021 r.

	141 722 489,08
Factoring	111 642 628,81
Pożyczki	29 121 456,65
Należności własne wyceniane w nominale	287 319,91
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	671 083,71



Ekspozycje - wartość brutto 31.12.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Factoring	90 017 083,34	11 725 026,06	2 893 442,11	2 541 681,53	4 609 118,39	15 774 952,67	127 561 304,10	15 918 675,29
Pożyczki	25 630 996,86	749 935,28	841 677,45	816 950,51	1 321 627,56	5 143 124,95	34 504 312,62	5 382 855,97
Należności własne wyceniane w nominalie	122 430,01	393,61	2 605,27	86,14	41 131,15	120 673,73	287 319,91	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	553 814,96	1 373,00	4 549,02	4 543,04	9 527,76	120 149,73	693 957,51	22 873,80
Razem	116 324 325,17	12 476 727,95	3 742 273,85	3 363 261,22	5 981 404,86	21 158 901,08	163 046 894,14	21 324 405,06

Ekspozycje - wartość netto 31.12.2021 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	101 317 092,78	2 482 110,42	7 843 425,61	111 642 628,81
Pożyczki	25 363 562,51	643 303,46	3 114 590,67	29 121 456,65
Należności własne wyceniane w nominalie	122 823,62	2 605,27	161 891,02	287 319,91
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	534 605,68	4 549,02	131 929,01	671 083,71
Razem	127 338 084,59	3 132 568,17	11 251 836,32	141 722 489,08



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	53 244 202,17	35 279 325,26	1 493 555,91	-	-	-	90 017 083,34
Pożyczki	6 112 124,15	7 269 101,34	10 422 848,02	1 763 923,35	63 000,00	-	25 630 996,86
Należności własne wyceniane w nominale	57 702,35	64 727,66	-	-	-	-	122 430,01
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	553 814,96	-	-	-	-	-	553 814,96
Razem	59 967 843,63	42 613 154,26	11 916 403,93	1 763 923,35	63 000,00	-	116 324 325,17

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane					powyżej 5 lat	Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat		
Kredyty i pożyczki	14 654 908,35	-	-	-	-	-	-	14 654 908,35
Obligacje	86 484 355,92	-	-	-	-	-	-	86 484 355,92
Leasing	1 578 006,32	-	-	-	-	-	-	1 578 006,32
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 092 356,72	9 937,47	-	-	158,99	118,63	-	1 102 571,81
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 829 786,39	-	-	-	-	-	-	1 829 786,39
Razem	105 639 413,70	9 937,47	-	-	158,99	118,63	-	105 649 628,79



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	1 500,00	3 000,00	195 796,63	14 454 611,72	-	-	14 654 908,35
Obligacje		10 260 484,24	-	76 223 871,68	-	-	86 484 355,92
Leasing	22 504,96	120 723,80	183 953,49	598 723,84	652 100,23	-	1 578 006,32
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 071 207,05	20 644,67	505,00	-	-	-	1 092 356,72
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 829 786,39	-	-	-	-	-	1 829 786,39
Razem	2 924 998,40	10 404 852,71	380 255,12	91 277 207,24	652 100,23	-	105 639 413,70

Z uwagi na krótkie okresy zapadalności należności faktoringowych ich wartość godziwa jest taka sama jak wartość bilansowa.

23.Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie

23.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi	84	73
Razem przeciętna liczba etatów	84	73



24. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę

24.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 977	0,30%	0,27%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,25%	0,23%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki.

Stan posiadania akcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2022 r.

25. Sezonowość lub cykliczność działalności Grupy

Działalność Grupy nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

26. Segmenty operacyjne

Według przychodów netto	26.1 - Segmenty operacyjne			
	30.09.2022		30.09.2021	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	45 027 871,89	100,00%	26 289 627,15	100,00%
Zagranica	-	-	-	-
RAZEM	45 027 871,89	100,00%	26 289 627,15	100,00%

Grupa prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności. Podział przychodów klasyfikowany jest według kryterium obszaru geograficznego, w którym klienci Grupy prowadzą działalność. Z uwagi na bardzo niski udział klientów zagranicznych w sprzedaży ogółem, Grupa klasyfikuje przychody z działalności na krajowe i zagraniczne, bez wyodrębniania poszczególnych krajów. Grupa nie posiada żadnych aktywów za granicą, w miejscach prowadzenia działalności przez klientów zagranicznych, w związku z tym nie wyodrębnia aktywów i zobowiązań związanych z działalnością zagraniczną.

27. Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z sytuacji finansowej na poszczególne okresy

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2021 - Aktywa

Wyszczególnienie	Przed korektą 31.12.2021 (dane poprzednio raportowane)	Korekta prezentacyjna	Po korekcie 31.12.2021 (dane przekształcone)	
Pożyczki długoterminowe	1 991 457,35	(164 534,00)	1 826 923,35	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 612 153,00	(1 612 153,00)	-	korekta prezentacyjna kompensata aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**
Pożyczki krótkoterminowe	29 102 333,52	(1 807 800,22)	27 294 533,30	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Aktywa razem:	182 566 820,38	-	178 982 333,16	-

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2021- Pasywa

Wyszczególnienie	Przed korektą 31.12.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna	Po korekcie 31.12.2021 (dane przekształcone)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 153 955,00	(1 612 153,00)	541 802,00	korekta prezentacyjna kompensata aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**
Przychody przyszłych okresów	3 730 877,54	(1 972 334,22)	1 758 543,32	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Pasywa razem:	182 566 820,38	-	178 982 333,16	-



*Po ponownej analizie części składowych opłaty pobieranej w związku z produktem pożyczkowym finansowania zakupów oraz analizie zapisów standardu MSSF 9 oraz MSSF 15 Spółka dokonała korekty prezentacyjnej w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Otrzymane prowizje w związku udzielonymi pożyczkami, które stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej pożyczek, zostały zaprezentowane jako pomniejszenie wartości bilansowej pożyczek. Poprzednio prowizje te prezentowane były w pozycji przychody przyszłych okresów. Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych. Wpływ przekształcenia został zaprezentowany powyżej. Korekta nie miała wpływu na wartość aktywów netto oraz wynik finansowy Spółki.

**Spółka w niniejszym sprawozdaniu dokonała również zmiany prezentacji aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Uprzednio aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane było osobno. Spółka dokonała kompensaty aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Dane porównawcze zostały przekształcone.

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Przed korektą 01.07.2021-30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.07.2021- 30.09.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 381 249,54)	1 451 172,26	69 922,72
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(1 451 172,26)	(1 451 172,26)
Wyszczególnienie	Przed korektą 01.01.2021-30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.01.2021- 30.09.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(2 667 024,19)	2 590 780,23	(76 243,96)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(2 590 780,23)	(2 590 780,23)

Spółka prezentowała wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w zależności od wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

Począwszy od sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2022 r. w sprawozdaniu z zysków lub strat i całkowitych dochodów wyodrębniono osobną pozycję prezentującą wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych. Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych. Wpływ przekształcenia został zaprezentowany powyżej. Korekta nie miała wpływu na wartość aktywów netto oraz wynik finansowy Spółki.



28. Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z przepływów pieniężnych na poszczególne okresy

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów	Po korekcie RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	1 451 807,86	-	1 451 807,86
Korekty razem	10 734 362,71	-	10 734 362,71
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(9 128 287,34)	1 069 060,73	(8 059 226,61)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 255 132,90	(1 069 060,73)	186 072,17
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 282 554,85)	-	(9 282 554,85)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935 208,46)	-	(935 208,46)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 574 774,42	-	4 574 774,42
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(5 642 988,89)	-	(5 642 988,89)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(5 642 988,89)	-	(5 642 988,89)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	10 783 053,11	-	10 783 053,11
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	5 140 064,22	-	5 140 064,22

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów	Po korekcie RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	3 330 816,34	-	3 330 816,34
Korekty razem	25 701 487,72	-	25 701 487,72
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	1 446 906,83	989 474,14	2 436 380,97



Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 214 627,32	(989 474,14)	225 153,18
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(22 370 671,38)	-	(22 370 671,38)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 823 928,78)	-	(2 823 928,78)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	20 344 057,19	-	20 344 057,19
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(4 850 542,97)	-	(4 850 542,97)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(4 850 542,97)	-	(4 850 542,97)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	9 990 607,19	-	9 990 607,19
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	5 140 064,22	-	5 140 064,22

WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.01.2022 R. – 30.09.2022 R.

Wszystkie informacje znajdują się we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego dostępnego ([tutaj](#)).



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	3 kwartał 2022	3 kwartał 2021	3 kwartały 2022	3 kwartały 2021	3 kwartał 2022	3 kwartał 2021	3 kwartały 2022	3 kwartały 2021
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	15 389	8 870	40 643	23 803	3 220	1 936	8 670	5 222
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	5 183	2 560	15 347	7 403	1 085	559	3 274	1 624
III. Zysk (strata) brutto	2 846	1 578	7 792	3 547	595	344	1 662	778
IV. Zysk (strata) netto	1 897	990	5 651	2 271	397	216	1 205	498
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(16 523)	(9 312)	(40 993)	(22 506)	(3 458)	(2 033)	(8 744)	(4 937)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 300)	(935)	(5 194)	(2 824)	(481)	(204)	(1 108)	(619)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 028	4 591	39 676	20 469	4 400	1 002	8 463	4 490
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	2 205	(5 656)	(6 511)	(4 861)	462	(1 235)	(1 389)	(1 066)
IX. Aktywa, razem	236 338	154 544	236 338	154 544	48 531	33 358	48 531	33 358
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	132 031	87 225	132 031	87 225	27 112	18 827	27 112	18 827
XI. Zobowiązania długoterminowe	79 020	60 767	79 020	60 767	16 227	13 116	16 227	13 116
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	53 011	26 459	53 011	26 459	10 886	5 711	10 886	5 711
XIII. Kapitał własny	104 308	67 318	104 308	67 318	21 419	14 530	21 419	14 530
XIV. Kapitał zakładowy	5 934	4 410	5 934	4 410	1 219	952	1 219	952
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626	5 933 860	4 409 626
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,32	0,22	0,95	0,52	0,07	0,05	0,20	0,11



XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,32	0,22	0,95	0,52	0,07	0,05	0,20	0,11
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,58	15,26	17,58	15,26	3,61	3,29	3,61	3,29
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,58	15,26	17,58	15,26	3,61	3,29	3,61	3,29
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Saldo faktoring na koniec okresu	133 580	106 839	133 580	106 839	27 430	23 061	27 430	23 061
XXII. Wpłaty z faktoringu w okresie	327 820	235 462	903 344	628 105	68 600	51 399	192 693	137 788
XXIII. Saldo pożyczki na koniec okresu	62 169	20 389	62 169	20 389	12 766	4 401	12 766	4 401
XXIV. Wpłaty z pożyczek w okresie	24 989	5 591	64 246	26 631	5 229	1 220	13 704	5 842

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

c) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

- na dzień 30 września 2022 średni kurs wyniósł: 4,8698;
- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329.

d) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2022: 4,7787;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;



- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022: 4,688;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585.

Przeliczenia dokonano poprzez podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.01.2022 R. – 30.09.2022 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	-	30 977 683,94	20 079 584,19
Rzeczowe aktywa trwałe	1	1 958 740,70	1 781 234,30
Wartości niematerialne	2	17 266 089,69	12 392 046,99
Akcje i udziały	3	4 079 379,55	4 079 379,55
Faktoring	5	-	-
Pożyczki	5	7 113 887,00	1 826 923,35
Inwestycje w nieruchomości	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	559 587,00	-
AKTYWA OBROTOWE	-	205 360 620,82	159 001 229,84
Należności z tytułu dostaw i usług	4	1 736 040,15	175 801,49
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	1 019 992,88	626 583,46
Faktoring	5	133 580 418,93	111 642 628,81
Pożyczki	5	55 054 635,09	27 697 251,10
Akcje własne			
Pozostałe aktywa finansowe			



Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	10 984 765,61	17 496 092,09
Rozliczenia międzyokresowe	6	2 984 768,16	1 362 872,89
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	7	-	377 615,56
Aktywa razem:	-	236 338 304,76	179 458 429,59

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY	8	104 307 510,18	71 000 395,10
Kapitał podstawowy	-	5 933 860,00	4 409 626,00
Akcje własne	-	(467 866,05)	-
Kapitał zapasowy z emisji	-	81 392 730,25	60 019 161,14
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	12 239 019,09	8 243 730,89
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	7 674 385,00	2 447 787,11
Niepodzielony wynik , w tym:	-	(2 464 618,11)	(4 119 910,04)
Zysk (strata) netto okresu	-	5 650 580,13	3 995 288,20
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	79 020 073,17	92 384 127,51
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9	-	541 802,00
Rezerwy długoterminowe	9	6 594,73	2 654,08
Kredyty i pożyczki długoterminowe	10	-	14 364 975,68
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	77 584 925,74	76 223 871,68
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	1 428 552,70	1 250 824,07
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	53 010 721,41	16 073 906,98
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	33 181 973,80	182 296,63
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	10 621 781,61	10 260 484,24



Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	347 355,86	327 182,25
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13	2 080 206,01	1 118 871,66
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13	406 687,00	136 838,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	13	3 474 994,46	1 643 570,22
Rezerwy krótkoterminowe	9	806 360,86	646 140,65
Przychody przyszłych okresów	14	2 091 361,81	1 758 523,33
Pasywa razem:	-	236 338 304,76	179 458 429,59

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
		30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021 (dane przekształcone)	30.09.2021 (dane przekształcone)
Przychód z tytułu faktoringu	-	9 892 034,77	27 422 913,64	6 998 136,68	18 245 826,60
Przychody z tytułu pożyczek	-	4 087 717,83	9 357 208,07	1 039 214,11	2 574 187,35
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	7 206,89	18 187,32	5 395,56	14 027,20
Pozostałe przychody	-	1 401 710,15	3 844 450,76	827 276,61	2 968 743,51
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	15 388 669,64	40 642 759,79	8 870 022,96	23 802 784,66
Koszty działalności operacyjnej	15	(7 141 826,91)	(20 090 474,61)	(4 988 739,78)	(14 149 364,17)
Amortyzacja	-	(326 471,57)	(943 778,45)	(259 659,12)	(766 127,03)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(2 975 657,05)	(8 585 178,87)	(2 111 294,74)	(5 934 196,63)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(3 839 698,29)	(10 561 517,29)	(2 617 785,92)	(7 449 040,51)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	8 246 842,73	20 552 285,18	3 881 283,18	9 653 420,49
Pozostałe przychody operacyjne	16	31 253,69	102 950,24	59 591,42	416 396,88
Pozostałe koszty operacyjne	17	(60 390,18)	(218 366,60)	69 923,54	(76 241,08)



Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(3 034 646,37)	(5 090 070,76)	(1 451 172,26)	(2 590 780,23)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	5 183 059,87	15 346 798,06	2 559 625,88	7 402 796,06
Przychody finansowe	18	202 717,39	425 315,30	4 941,12	7 662,46
Koszty finansowe	19	(2 540 260,62)	(7 979 647,23)	(986 757,72)	(3 863 218,60)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	2 845 516,64	7 792 466,13	1 577 809,28	3 547 239,92
Podatek dochodowy	20	(948 354,00)	(2 141 886,00)	(587 661,00)	(1 275 924,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	1 897 162,64	5 650 580,13	990 148,28	2 271 315,92
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	1 897 162,64	5 650 580,13	990 148,28	2 271 315,92

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres:		RPP za okres:	RPP za okres:
	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2021	01.01.2021
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2021
			dane	dane
			przekształcone	przekształcone
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	2 845 516,64	7 792 466,13	1 577 809,28	3 547 239,92
Korekty razem	(19 368 228,39)	(48 785 652,89)	(10 889 427,29)	(26 052 740,28)
Amortyzacja	326 471,57	943 778,45	259 659,12	766 127,03
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	492 921,00	998 596,04	336 855,48	599 030,24
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 299 624,71	7 118 596,99	949 036,25	2 819 725,39
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące *	3 027 427,76	4 286 437,05	1 406 929,11	2 461 803,84
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych **	(7 327 371,84)	(23 579 367,25)	(6 547 082,41)	(37 219 002,27)



Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(17 106 902,62)	(35 289 207,56)	(8 159 884,14)	2 108 623,43
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(489,42)	(5 275,19)	550 769,35	2 313 915,40
Zmiana stanu rezerw	(83 206,04)	164 160,86	(707 632,60)	(1 091 649,14)
Zmiana stanu należności	(62 009,70)	(1 953 648,08)	72 006,25	454 649,74
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 350 567,98	2 792 758,59	1 265 042,76	1 624 821,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(980 056,79)	(1 289 056,79)	185 714,54	228 635,34
Udziały w zysku wspólnych przedsięwzięć				
Zapłacony podatek dochodowy	(1 305 205,00)	(2 973 426,00)	(500 841,00)	(1 119 421,00)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(16 522 711,75)	(40 993 186,76)	(9 311 618,01)	(22 505 500,36)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(2 374 904,08)	(5 511 732,80)	(910 392,87)	(2 765 507,90)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-		-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(36 678,78)	(112 906,70)	(24 815,59)	(59 442,83)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych				
Wpływy z tyt. sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych				
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	4 274,79	53 363,00		1 021,95
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	106 946,09	377 615,56		-
Wpływy z tytułu zbycia udziałów				
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 300 361,98)	(5 193 660,94)	(935 208,46)	(2 823 928,78)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wydatki na zakup akcji własnych	(5 776,45)	(467 866,05)	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	16 067 872,46	17 636 105,45	5 447 701,53	9 497 645,95
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(78 180,58)	(220 873,62)	(64 712,50)	(195 619,74)
Dywidendy wypłacone	-		-	



Wpływy z tyt. emisji akcji	7 674 385,00	28 124 401,00	-	30 000 007,90
Wpływy w tytulu zakupu obligacji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji	-	10 000 000,00	-	16 000 000,00
Wpływy z tytułu spłaty obligacji	-	(10 000 000,00)	-	(32 280 000,00)
Odsetki zapłacone od obligacji	(2 363 700,00)	(4 825 600,00)	(662 100,00)	(2 306 348,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(266 104,69)	(570 645,56)	(129 614,61)	(247 128,92)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 028 495,74	39 675 521,22	4 591 274,42	20 468 557,19
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 205 422,01	(6 511 326,48)	(5 655 552,05)	(4 860 871,95)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	2 205 422,01	(6 511 326,48)	(5 655 552,05)	(4 860 871,95)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	8 779 343,60	17 496 092,09	10 719 935,16	9 925 255,06
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	10 984 765,61	10 984 765,61	5 064 383,11	5 064 383,11
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

* Spółka wydatki i wpływy z tytułu aktywów finansowych i pożyczek prezentuje w działalności operacyjnej jako zmianę stanu wykazując w odrębnej pozycji odpisy na oczekiwane straty kredytowe wartość aktywów finansowych, pożyczek i przepływy niekasowe.

** Ujemna zmiana stanów oznacza wzrost portfela



Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2022 do 30.09.2022 r.							
Stan na 1.01.2022 r.	4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	2 447 787,11	(4 119 910,04)	71 000 395,10
Podział wyniku roku 2021	-	-	-	3 995 288,20	-	(3 995 288,20)	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii F,G	190 012,00	-	2 707 791,11	-	(2 447 787,11)	-	450 016,00
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii G	-	-	-	-	-	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii H	1 334 222,00	-	18 665 778,00	-	-	-	20 000 000,00
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii I	-	-	-	-	7 674 385,00	-	-
Akcje własne	-	(467 866,05)	-	-	-	-	(467 866,05)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2022 r.	-	-	-	-	-	5 650 580,13	5 650 580,13
Stan na 30.09.2022 r.	5 933 860,00	(467 866,05)	81 392 730,25	12 239 019,09	7 674 385,00	(2 464 618,11)	104 307 510,18
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.							
Stan na 1.01.2021 r.	2 752 167,00	-	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(6 788 734,63)	35 046 793,89
Podział wyniku roku 2020	-	-	-	836 981,61	-	(836 981,61)	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii E	1 657 459,00	-	28 342 548,90	-	-	-	30 000 007,90
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii F,G	-	-	-	-	2 447 787,11	-	2 447 787,11
Korekta podatku odroczonego 2020 r.	-	-	-	-	-	(489 482,00)	(489 482,00)



Całkowite dochody za okres od 1.01.do 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	3 995 288,20	3 995 288,20
Stan na 31.12.2021 r.	4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	2 447 787,11	(4 119 910,04)	71 000 395,10
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.							
Stan na 1.01.2021 r.	2 752 167,00	-	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(6 788 734,63)	35 046 793,89
Podział wyniku roku 2020	-	-	-	836 981,61	-	(836 981,61)	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii E	1 657 459,00	-	28 342 548,90	-	-	-	30 000 007,90
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-	2 271 315,92	2 271 315,92
Stan na 30.09.2021 r.	4 409 626,00	-	60 019 161,14	8 243 730,89	-	(5 354 400,32)	67 318 117,71

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.01.2022 R. - 30.09.2022 R.

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Akcje i udziały
4	Należności
5	Krótkoterminowe aktywa finansowe
6	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
7	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
8	Kapitał własny
9	Rezerwy
10	Kredyty i pożyczki
11	Zobowiązania z tytułu obligacji
12	Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
14	Przychody przyszłych okresów
15	Koszty według rodzaju
16	Pozostałe przychody operacyjne
17	Pozostałe koszty operacyjne
18	Przychody finansowe
19	Koszty finansowe
20	Podatek dochodowy
21	Gwarancje i poręczenia
22	Instrumenty finansowe
23	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
24	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
25	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
26	Segmenty operacyjne
27	Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z sytuacji finansowej na poszczególne okresy
28	Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z przepływów pieniężnych na poszczególne okresy



1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Grunty	-	-
Budynki i budowle	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	195 066,99	161 908,18
Środki transportu	1 733 980,59	1 582 017,98
Pozostałe środki trwałe	8 676,52	11 055,79
Inwestycje w obcym środku trwałym	21 016,60	26 252,35
Środki trwałe w budowie	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	1 958 740,70	1 781 234,30
RAZEM:		

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawcz ym	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	-	552 641,09	2 040 216,76	394 238,41	69 809,72	3 056 905,98
Nabycia bezpośrednie	-	112 906,70	-	-	-	112 906,70
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	593 513,03	-	-	593 513,03
Wykup z leasingu przeznaczono do sprzedaży	-	-	(420 060,97)	-	-	(420 060,97)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(92 651,48)	(55 063,41)	-	-	(147 714,89)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2022	-	572 896,31	2 158 605,41	394 238,41	69 809,72	3 195 549,85
Wartość bilansowa	-	795 149,73	1 813 648,15	383 047,64	69 809,72	3 061 655,24



brutto na 01.01.2021						
Nabycia/wydatki bezpośrednio	-	79 595,96	-	11 190,77	-	90 786,73
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	1 038 223,23	-	-	1 038 223,23
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	(284 240,96)	-	-	-	(284 240,96)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(37 863,64)	(811 654,62)	-	-	(849 518,26)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2021	-	552 641,09	2 040 216,76	394 238,41	69 809,72	3 056 905,98

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2022	-	390 732,91	458 198,78	383 182,62	43 557,37	1 275 671,68
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	74 451,30	224 022,03	2 379,27	5 235,75	306 088,35
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(87 354,89)	(257 595,99)	-	-	(344 950,88)
Wartość umorzenia na 30.09.2022	-	377 829,32	424 624,82	385 561,89	48 793,12	1 236 809,15
Wartość umorzenia na 01.01.2021	-	631 890,33	741 628,77	358 443,74	36 576,37	1 768 539,21
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	80 886,86	254 366,05	24 738,88	6 981,00	366 972,79
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(322 044,28)	(537 796,04)	-	-	(859 840,32)



Wartość umorzenia na 31.12.2021 - 390 732,91 458 198,78 383 182,62 43 557,37 1 275 671,68

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Pozostałe wartości niematerialne	15 117 827,63	12 324 655,50
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	2 148 262,06	67 391,49
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	17 266 089,69	12 392 046,99

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2022	15 163 719,99	67 391,49	15 231 111,48
Nabycie	581 221,46	4 930 511,34	5 511 732,80
Przeniesienie na wartości niematerialne	2 849 640,77	(2 849 640,77)	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2022	18 594 582,22	2 148 262,06	20 742 844,28
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	11 367 721,83	30 828,00	11 398 549,83
Nabycie	284 162,06	3 548 399,59	3 832 561,65
Przeniesienie na wartości niematerialne	3 511 836,10	(3 511 836,10)	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2021	15 163 719,99	67 391,49	15 231 111,48

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2022	2 839 064,49	2 839 064,49
Zwiększenie amortyzacji za okres	637 690,10	637 690,10
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	3 476 754,59	3 476 754,59
Wartość umorzenia na 01.01.2021	2 165 258,33	2 165 258,33



Zwiększenie amortyzacji za okres	673 806,16	673 806,16
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2021	2 839 064,49	2 839 064,49

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Brutto Sp. z o.o.	Warszawa	2 247 342,04	2 247 342,04
PragmaGO TECH. Sp. z o.o.	Kraków	1 832 037,51	1 832 037,51
UDZIAŁY RAZEM:	-	4 079 379,55	4 079 379,55

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	4 079 379,55	4 070 419,99
Zwiększenia w okresie	-	8 959,56
Nabycia udziałów w Brutto Sp. z o.o.	-	8 959,56
Nabycia udziałów w PragmaGO TECH Sp. z o.o.	-	-
Zmniejszenia	-	-
Zbycie udziałów LeaseLink Sp. z o.o.	-	-
wycena metodą praw własności	-	-
UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	4 079 379,55	4 079 379,55



Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółką	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość nominalna udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
Brutto Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	2 924	100	292 400	99,42%	2 907	290 700
PragmaGO TECH. Sp. z o.o.	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000

4. Należności

4.1 - Należności	Stan na dzień 30.09.2022			Stan na dzień 31.12.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	1 736 040,15	-	1 736 040,15	175 801,49	-	175 801,49
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 042 866,68	(22 873,80)	1 019 992,88	649 457,26	(22 873,80)	626 583,46
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 778 906,83	(22 873,80)	2 756 033,03	825 258,75	(22 873,80)	802 384,95



4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2022	01.01.2021
	30.09.2022	31.12.2021
Odpisy na początek okresu	22 873,80	22 873,80
Utworzenie	-	-
Rozwiązanie	-	-
Wykorzystanie	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	22 873,80	22 873,80

5. Krótkoterminowe aktywa finansowe

5.1 - Pozostałe krótko i długoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.09.2022			31.12.2021		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	70 196 237,98	(8 027 715,89)	62 168 522,09	34 907 030,42	(5 382 855,97)	29 524 174,45
Faktoring	151 140 671,35	(17 560 252,42)	133 580 418,93	127 561 304,10	(15 918 675,29)	111 642 628,81
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKO I DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	221 336 909,33	(25 587 968,31)	195 748 941,02	162 468 334,52	(21 301 531,26)	141 166 803,26

5.2 - Odpisy aktualizujące krótko i długoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2022	01.01.2021
	30.09.2022	31.12.2021
Odpisy na początek okresu	21 301 531,26	17 985 866,40
Utworzenie odpisów	8 456 917,00	10 021 709,66
Rozwiązanie odpisów	(3 357 482,73)	(6 706 044,80)
Rozwiązanie odpisów związanych ze sprzedażą wierzytelności	(812 997,22)	-



ODPISY NA KONIEC OKRESU:

25 587 968,31

21 301 531,26

5.3 - Rotacja kluczowych aktywów:	01.01.-30.09.2022
Wartość aktywów na początek okresu w tym:	141 166 803,26
a. pożyczki	29 524 174,45
b. faktoring	111 642 628,81
Wydatki na aktywa finansowe w tym:	(1 026 458 840,62)
a. pożyczki	(99 535 600,97)
b. faktoring	(926 923 239,65)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:	967 590 265,81
a. pożyczki	64 246 393,41
b. faktoring	903 343 872,40
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	4 286 437,05
Wartość aktywów na koniec okresu, w tym:	195 748 941,02
a. pożyczki	62 168 522,09
b. faktoring	133 580 418,93
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:	574,38%
a. pożyczki	140,13%
b. faktoring	736,75%

Wskaźnik rotacji obliczany jest jako iloraz wpływów z danego aktywa, do średniej arytmetycznej z początku i końca okresu dla danego aktywa



5.3 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.09.2022			31.12.2021		
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
Pożyczki	3 570 623,89	4 457 092,00	8 027 715,89	3 590 926,97	1 791 929,00	5 382 855,97
Faktoring	11 267 418,42	6 292 834,00	17 560 252,42	12 445 242,29	3 473 433,00	15 918 675,29
Razem	14 838 042,31	10 749 926,00	25 587 968,31	16 036 169,26	5 265 362,00	21 301 531,26

Odpisy indywidualne zawiązywane są na należności, co do których stwierdzono utratę wartości

Odpisy statystyczne (na straty oczekiwane) zawiązywane są na należności, co do których nie stwierdzono utraty wartości (w tym niewymagalne)-szacowane jest tu utrata wartości jaka w zakresie tych należności może nastąpić w przyszłości

Odpisy statystyczne księgowane po 1.01.2018 oraz odpisy indywidualne odnoszone są wprost na wynik bieżący

5.4 Struktura odpisów na straty oczekiwane wg koszyków

odpisy statystyczne	30.09.2022	31.12.2021
koszyk 1*	1 596 941,00	1 442 377,79
koszyk 2**	929 283,00	609 705,68
koszyk 3***	8 223 702,00	3 213 278,53
RAZEM	10 749 926,00	5 265 362,00

* należności niewymagalne i przeterminowane do 30 dni

** należności przeterminowane od 31 do 90 dni

*** należności przeterminowane powyżej 90 dni



6. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

6.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	3 593,23	6 097,66
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	10 981 172,38	17 489 994,43
split payment	2 568 680,67	1 427 667,46
Razem Środki	10 984 765,61	17 496 092,09
6.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Ubezpieczenia	353 257,78	390 966,58
Prenumeraty	1 391,98	1 011,76
Inne rozliczenia międzyokresowe	508 119,21	256 879,42
Koszty prospekt emisyjny	234 712,80	20 000,00
Prowizja	243 113,88	-
Pośrednictwo	396 982,00	-
Koszty sądowe	1 247 190,51	694 015,13
Razem	2 984 768,16	1 362 872,89



7. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

7.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Nieruchomość inwestycyjna 1	-	-
Nieruchomość inwestycyjna 2	-	377 615,56
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	377 615,56
RAZEM:		
<hr/>		
7.2 -Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	377 615,56	4 151 168,00
Zwiększenia	-	-
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	-
Wycena do wartości godziwej	-	-
Zwiększenie wartości nieruchomości	-	-
Zmniejszenia	(377 615,56)	(3 773 552,44)
Sprzedaż	(377 615,56)	(3 063 242,79)
Wycena do wartości godziwej	-	(710 309,65)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży NA	-	377 615,56
KONIEC OKRESU:		

Spółka posiada nieruchomości, które są przeznaczone na sprzedaż.

Zgodnie z MSSF 5 aktywa takie powinny być traktowane jako przeznaczone na sprzedaż.



Poprzednio spółka prezentowała te nieruchomości jako „Inwestycje w nieruchomości”.

8. Kapitał własny

8.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2022	Ilość akcji na dzień 31.12.2021
akcje seria A	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586
akcje seria D	186 257	186 257
akcje seria E	1 657 459	1 657 459
akcje seria F	154 889	-
akcje seria G	35 123	-
akcje seria H	1 334 222	-
Razem:	5 933 860	4 409 626

8.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2022	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	5 418 990	6 122 314	1,00	5 418 990	91,32%	92,24%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	7,53%	6,73%
Pozostali	68 100	68 100	1,00	68 100	1,15%	1,03%
Razem:	5 933 860	6 637 184	-	5 933 860	100%	100%



8.3 Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 31.12.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	3 929 879	4 633 203	1,00	3 929 879	89,12%	90,62%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	10,13%	8,74%
Pozostali	32 977	32 977	1,00	32 977	0,75%	0,64%
Razem:	4 409 626	5 112 950	-	4 409 626	100%	100%

8.4 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zysk netto za okres zakończony	5 650 580,13	3 995 288,20
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Zysk na jedną akcję	0,95	0,91
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,95	0,91

8.5 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartość księgowa	104 307 510,18	71 000 395,10
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Wartość księgowa na jedną akcję	17,58	16,10
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	17,58	16,10



9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.09.2022	31.12.2021
Rezerwy emerytalne i rentowe	6 594,73	2 654,08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	541 802,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	6 594,73	544 456,08
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	372 307,35	314 133,00
Rezerwy na ubezpieczenie	283 648,10	147 602,24
Rezerwy na premie Zarządu	-	-
Pozostałe rezerwy	150 405,41	184 405,41
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	806 360,86	646 140,65
RAZEM REZERWY	812 955,59	1 190 596,73
	01.01.2022	01.01.2021
9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	30.09.2022	31.12.2021
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 802 749,73	3 624 450,92
Utworzenie	1 565 629,56	1 642 378,71
Wykorzystanie	(995 508,70)	(2 229 721,32)
Rozwiązanie	-	(234 358,58)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	3 372 870,59	2 802 749,73



Powyższa tabela przedstawia zmianę stanu rezerw bez uwzględnienia kompensaty aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

10.Kredyty i pożyczki

10.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe kredyty bankowe w tym:	-	14 364 975,68
Kapitał	-	14 364 975,68
Odsetki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	14 364 975,68
Krótkoterminowe kredyty bankowe w tym:	24 363 849,62	-
Kapitał	24 363 849,62	-
Odsetki	-	-
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	8 818 124,18	182 296,63
Kapitał	8 761 000,00	180 000,00
Odsetki	57 124,18	2 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	33 181 973,80	182 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	33 181 973,80	14 547 272,31



10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Stan na 30.09.2022	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	16 363 849,62	16 363 849,62	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA SA, przelew wierzycelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmienną stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	zastaw rejestracyjny na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	1 461 000,00	1 461 000,00	1 461 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	17.05.2023	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	1 300 000,00	1 311 918,70	1 311 918,70	-	PLN	oprocentowanie stałe	25.11.2022	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	6 000 000,00	6 045 205,48	6 045 205,48	-	PLN	oprocentowanie stałe	31.12.2022	weksel własny in blanco



wystawiony przez
Pożyczkobiorcę

Razem kredyty i pożyczki	34 561 000,00	33 181 973,80	33 181 973,80	-	-	-	-	-
Stan na 31.12.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	14 364 975,68	-	14 364 975,68	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA SA, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	-	-	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	180 000,00	182 296,63	182 296,63	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2022	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
Razem kredyty i pożyczki	25 980 000,00	14 547 272,31	182 296,63	14 364 975,68	-	-	-	-



10.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.09.2022 PLN	Stan na dzień 30.12.2021 PLN
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów:	1 436 150,38	11 435 024,32

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.06.2022 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 387 299,99 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2022 r. saldo wynosi 16 495 473,49zł.

**Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 197 914,77 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 31.12.2021 r. saldo wynosi 14 708 489,19 zł.



11. Zobowiązania z tytułu obligacji

11.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.09.2022

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	88 206 707,35	445 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 175 981,61	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 876 862,19	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 896 928,54	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 513 872,70	240 000,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 993 388,04	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 924 370,86	38 400,00	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 825 303,41	55 000,00	13.06.2026

wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	78 000 000,00	77 584 925,74	-	-
Seria P			-	-
Seria R	12 000 000,00	11 778 462,19	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 882 928,54	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 273 872,70	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 993 388,04	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 885 970,86	-	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 770 303,41	-	13.06.2026
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	10 175 981,61	445 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 175 981,61	-	04.07.2023
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	240 000,00	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	38 400,00	-
Seria U	-	-	55 000,00	-



11.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.12.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	86 484 355,92	257 300,00	-
Seria O	10 000 000,00	10 008 184,24	5 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 997 486,42	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 801 951,79	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 858 168,45	14 700,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 759 456,33	113 600,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 439 153,49	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 619 955,20	25 600,00	23.12.2025

wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	78 000 000,00	76 223 871,68	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 997 486,42	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 703 551,79	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 843 468,45	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 645 856,33	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	16 439 153,49	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 594 355,20	-	23.12.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	10 003 184,24	257 300,00	-
Seria O	10 000 000,00	10 003 184,24	5 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	-	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 700,00	-
Seria A1	-	-	113 600,00	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	25 600,00	-



12. Zobowiązania z tytułu leasingu

12.1 - Zobowiązania z tytułu leasingu	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe	1 428 552,70	1 250 824,07
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 428 552,70	1 250 824,07
Krótkoterminowe	347 355,86	327 182,25
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	347 355,86	327 182,25
12.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.09.2022	Za okres zakończony 31.12.2021
Do 1 roku	347 355,86	327 182,25
Od roku do 5 lat	1 428 552,70	1 250 824,07
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	1 775 908,56	1 578 006,32

13. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

13.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 080 206,01	1 118 871,66
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	406 687,00	136 838,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	869 674,21	770 952,26
Kwoty do zwrotu*	1 907 047,13	550 809,76
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	698 273,12	321 808,20



RAZEM ZOBOWIĄZANIA 5 961 887,47 2 899 279,88
KRÓTKOTERMINOWE:

* otrzymane wpłaty z tytułu cesji na zabezpieczenie, rozliczane na bieżąco z pierwotnym wierzycielem

14.Przychody przyszłych okresów

14.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Przychody z tytułu pożyczek	168 649,22	274 607,68
Przychody z umów faktoringu	661 861,36	538 495,35
Przychody z tytułu dotacji*	127 998,71	147 147,02
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	1 132 852,52	735 890,36
Zaliczki	-	62 382,92
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	2 091 361,81	1 758 523,33

*Spółka otrzymała dotację ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego. Dofinansowanie dotyczyło projektu: „Zintegrowany system wspomagający przedtransakcyjne procesy analizy ryzyka w relacjach B2B i automatyzujący procesy obsługi Klienta”.



15. Koszty według rodzaju

15.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Amortyzacja	326 471,57	943 778,45	259 659,12	766 127,03
Zużycie materiałów i energii	112 513,05	341 941,41	90 101,90	252 978,99
Usługi obce	2 764 407,58	7 705 418,18	1 991 666,64	5 841 428,79
Podatki i opłaty	190 198,52	456 981,88	89 929,53	246 681,49
Wynagrodzenia	2 515 783,64	7 084 201,03	1 802 439,35	5 030 471,26
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	459 873,41	1 500 977,84	308 855,39	903 725,37
Pozostałe koszty rodzajowe	772 579,14	2 057 175,82	446 087,85	1 107 951,24
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	7 141 826,91	20 090 474,61	4 988 739,78	14 149 364,17

16. Pozostałe przychody operacyjne

16.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	939,42	5 275,19	-	1 021,95
Zysk ze zbycia nieruchomości	4 217,33	11 380,38	23 752,04	23 752,04
Aktualizacja nieruchomości	-	-	-	89 512,26
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązanie	-	-	-	193 301,39
Pozostałe	26 096,94	86 294,67	35 839,38	108 809,24
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31 253,69	102 950,24	59 591,42	416 396,88



17. Pozostałe koszty operacyjne

17.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Strata z tytułu sprzedaży towarów	12 259,59	20 528,71	-	-
Strata z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	15 320,98	-	3 916,11
Strata z tytułu sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	-	-	(91 269,69)	-
Inne koszty operacyjne	48 130,59	182 516,91	21 346,15	72 324,97
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	60 390,18	218 366,60	(69 923,54)	76 241,08

18. Przychody finansowe

18.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	-	-	-	2 720,00
Dodatnie różnice kursowe	208 055,49	421 632,05	-	-
Gwarancja BGK	(5 340,00)	3 680,00	4 940,00	4 940,00
Pozostałe przychody finansowe	1,90	3,25	1,12	2,46
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	202 717,39	425 315,30	4 941,12	7 662,46



19.Koszty finansowe

19.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021
Odsetki	2 530 443,10	5 740 447,34	806 739,51	2 555 660,49
Wycena obligacji	(295 644,50)	1 320 078,89	41 885,71	334 011,37
Prowizja od kredytu	104 125,71	307 852,10	83 817,51	189 829,03
Ujemne różnice kursowe	-	-	(113 243,69)	53 914,71
Usługi finansowe	191 253,26	578 903,76	157 610,05	602 857,69
Poręczenia	10 082,19	32 339,72	16 635,62	126 887,84
Gwarancja BGK	-	-	(6 688,00)	-
Pozostałe koszty finansowe	0,86	25,42	1,01	57,47
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	2 540 260,62	7 979 647,23	986 757,72	3 863 218,60



20. Podatek dochodowy

20.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Bieżący podatek dochodowy	3 243 275,00	1 968 581,00
Odroczony podatek dochodowy	(1 101 389,00)	(356 840,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	2 141 886,00	1 611 741,00
20.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	1 612 153,00	1 548 004,00
Utworzenie	1 512 389,00	516 475,00
Wykorzystanie	(5 040,00)	(452 326,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	3 119 502,00	1 612 153,00
20.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	2 153 955,00	1 957 164,00
Utworzenie	405 960,00	858 574,00
Wykorzystanie	-	(661 783,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	2 559 915,00	2 153 955,00
20.4 -Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto w okresie	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 31.12.2021
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	559 587,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-	541 802,00

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej podlegają kompensacie.



21. Gwarancje i poręczenia

21.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Od jednostek powiązanych	8 000 000,00	21 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od NPL NOVA SA	-	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Guardian Investment Sp. z o.o.	8 000 000,00	8 000 000,00
Od pozostałych jednostek	-	-
gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	8 000 000,00	21 000 000,00

21.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Dla jednostek powiązanych	4 430 561,86	2 843 932,99
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor sp. z o.o.	4 430 561,86	2 843 932,99
Dla pozostałych jednostek	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	4 430 561,86	2 843 932,99

22. Instrumenty finansowe

22.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2022	Na dzień 31.12.2021
Aktywa finansowe	209 489 739,66	159 465 280,30
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	195 748 941,02	141 166 803,26
Należności własne wyceniane w nominale	1 736 040,15	175 801,49
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 019 992,88	626 583,46
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Środki pieniężne	10 984 765,61	17 496 092,09
Zobowiązania finansowe	128 719 790,18	91 007 100,75



Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	34 957 882,36	1 760 302,95
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88 206 707,35	86 484 355,92
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	2 080 206,01	1 118 871,66
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 474 994,46	1 643 570,22



22.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień		30.09.2022			31.12.2021		
Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	
Oprocentowanie stałe:	186 929 974,62	7 113 887,00	-	133 610 843,37	1 826 923,35	-	
Należności w tym:	178 111 850,44	7 113 887,00	-	133 428 546,74	1 826 923,35	-	
Pożyczki udzielone	44 531 431,51	7 113 887,00	-	21 785 917,93	1 826 923,35	-	
Faktoring	133 580 418,93	-	-	111 642 628,81	-	-	
Zobowiązania w tym:	8 818 124,18	-	-	182 296,63	-	-	
Kredyty i pożyczki otrzymane	8 818 124,18	-	-	182 296,63	-	-	
Oprocentowanie zmienne:	45 856 190,67	79 013 478,44	-	30 863 975,34	77 474 695,75	-	
Należności w tym:	10 523 203,58	-	-	5 911 333,17	-	-	
Pożyczki udzielone	10 523 203,58	-	-	5 911 333,17	-	-	
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania w tym:	35 332 987,09	79 013 478,44	-	24 952 642,17	77 474 695,75	-	
Kredyty i pożyczki otrzymane	24 363 849,62	-	-	14 364 975,68	-	-	
Obligacje	10 621 781,61	77 584 925,74	-	10 260 484,24	76 223 871,68	-	
Zobowiązania z tytułu leasingów	347 355,86	1 428 552,70	-	327 182,25	1 250 824,07	-	

Ze względu na krótki termin płatności należności faktoringowych i ich wartość godziwa jest taka sama jak wartość bilansowa.



22.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczka środki oprocentowane według stóp zmiennych. Podobne jest z częścią udzielanych przez Spółkę pożyczkami.

W portfelu faktoringowym natomiast wynagrodzenia Spółki ustalone są w stopach stałych. Spółka zarządzając ryzykiem zmiany stóp procentowych zagwarantowała sobie w umowach z klientami możliwość podwyższenia poziomu wynagrodzeń w sytuacji podwyższania stóp procentowych w stosunku do daty zawarcia danej umowy i ustalenia poziomu wynagrodzenia. W stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2022 r.	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	9 626 372,16	192 527,44	(192 527,44)
Kredyty i pożyczki otrzymane	24 363 849,62	(121 819,25)	121 819,25
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 775 908,56	(8 879,54)	8 879,54
Razem	123 766 130,34	(378 171,35)	378 171,35

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2021 r.	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	5 396 917,11	107 938,34	(107 938,34)
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 547 272,31	(72 736,36)	72 736,36
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 578 006,32	(7 890,03)	7 890,03
Razem	109 522 195,74	(412 688,05)	412 688,05

22.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na posiadanie należności faktoringowych w walucie obcej.

Spółka w ramach zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym finansuje należności w walucie obcej kredytem w tej samej walucie, a także ma w większości umów zastrzeżoną możliwość obciążenia kontrahentów powstałymi różnicami kursowymi.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2022 r.	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	15 906,44	1 590,64	(1 590,64)
Faktoring udzielony	4 390 071,46	439 007,15	(439 007,15)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 387 299,99	(338 730,00)	338 730,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	7 793 277,89	101 867,79	(101 867,79)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2021	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	33 174,94	3 317,49	(3 317,49)
Faktoring udzielony	4 405 262,68	440 526,27	(440 526,27)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 197 914,77	(319 791,48)	319 791,48
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	7 636 352,39	124 052,29	(124 052,29)

22.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki.



System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością.

"Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału własnego, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych."

W niniejszej nocie poniżej znajdują się informacje o datach zapadalności głównych składników aktywów Emitenta (portfel należności) oraz jego zobowiązań. Emitent w ramach zarządzania ryzykiem płynności dokonuje analiz luki płynnościowej, z wyprzedzeniem planuje spłaty zobowiązań finansowych (źródła, alternatywne scenariusze), a także stale pracuje nad dywersyfikacją źródeł finansowania. Z uwagi na charakter działalności Emitenta (zdecydowana większość aktywów ma charakter obrotowy i rotują one gotówkowo ok 5 razy w ciągu roku, Emitent finansuje się głównie długiem długoterminowym) stale występuje nadwyżka aktywów zapadalnych w bieżącym okresie nad zobowiązaniami w nim wymagalnymi. Niezależnie od tego, spieniężenie aktywów w celu spłaty zobowiązań finansowych nie jest dla Emitenta podstawowym lecz alternatywnym scenariuszem spłat. Bazowym wariantem jest wykorzystywanie posiadanej gotówki, dostępnych linii kredytowych (poziom dostępnych środków Emitent przedstawił w nocie nr 10.3). Biorąc pod uwagę w/w okoliczności Emitent nie widzi istotnych zagrożeń dla płynności finansowej Spółki.

W 2022 r. zarządzanie ryzykiem płynności odbywało się na takich samych zasadach, nie zaszły w tym zakresie w 2022 zmiany.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi
30.06.2022 r.

198 504 974,05

Faktoring	133 580 418,93
Pożyczki	62 168 522,09
Należności własne wyceniane w nominale	1 736 040,15
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 019 992,88



Ekspozycje - wartość brutto 30.09.2022 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	Powyżej 365 dni		
Factoring	104 986 159,36	11 998 604,32	4 971 796,22	5 915 374,85	4 018 112,21	19 250 624,39	151 140 671,35	17 560 252,42
Pożyczki	52 728 846,54	2 238 313,23	2 966 721,69	2 994 990,13	3 100 271,50	6 167 094,90	70 196 237,98	8 027 715,89
Należności własne wyceniane w nominale	1 668 803,32	20,35	16 608,73	230,06	46,92	50 330,77	1 736 040,15	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	845 893,45	19 353,56	9 678,97	9 312,77	16 663,12	141 964,81	1 042 866,68	22 873,80
Razem	160 229 702,67	14 256 291,46	7 964 805,61	8 919 907,81	7 135 093,75	25 610 014,87	224 115 816,16	25 610 842,11

Ekspozycje - wartość netto 30.09.2022 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	116 730 596,68	4 537 152,22	12 312 670,03	133 580 418,93
Pożyczki	53 624 384,77	2 472 081,69	6 072 055,64	62 168 522,09
Należności własne wyceniane w nominale	1 668 823,67	16 608,73	50 607,75	1 736 040,15
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	844 664,73	9 678,97	165 649,18	1 019 992,88
Razem	172 868 469,85	7 035 521,61	18 600 982,60	198 504 974,05



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	68 808 292,56	35 168 615,86	1 009 250,94	-	-	-	104 986 159,36
Pożyczki	11 935 263,30	9 621 570,86	24 058 125,38	7 050 887,00	63 000,00	-	52 728 846,54
Należności własne wyceniane w nominale	637 470,71	1 031 332,61	-	-	-	-	1 668 803,32
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	845 893,45	-	-	-	-	-	845 893,45
Razem	82 226 920,02	45 821 519,33	25 067 376,32	7 050 887,00	63 000,00	-	160 229 702,67

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	33 181 973,80	-	-	-	-	-	-	33 181 973,80
Obligacje	88 206 707,35	-	-	-	-	-	-	88 206 707,35
Leasing	1 775 908,56	-	-	-	-	-	-	1 775 908,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 074 015,25	5 913,14	-	-	-	277,62	-	2 080 206,01
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 400 243,84	23 076,61	10 945,78	35 197,51	3 162,99	2 367,73	-	3 474 994,46
Razem	128 638 848,80	28 989,75	10 945,78	35 197,51	3 162,99	2 645,35	-	128 719 790,18



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	15 357 124,18	17 824 849,62	-	-	-	33 181 973,80
Obligacje	-	445 800,00	10 175 981,61	34 935 263,43	42 649 662,31	-	88 206 707,35
Leasing	23 940,70	48 044,64	275 370,52	645 006,99	783 545,71	-	1 775 908,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 748 898,06	325 117,19	-	-	-	-	2 074 015,25
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 400 243,84	-	-	-	-	-	3 400 243,84
Razem	5 173 082,60	16 176 086,01	28 276 201,75	35 580 270,42	43 433 208,02	-	128 638 848,80

**Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi
31.12.2021 r.**

Faktoring	141 969 188,21
Pożyczki	111 642 628,81
Należności własne wyceniane w nominale	29 524 174,45
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	175 801,49
	626 583,46

**Ekspozycje -
wartość
brutto
31.12.2021 r.**

	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	90 017 083,34	11 725 026,06	2 893 442,11	2 541 681,53	4 609 118,39	15 774 952,67	127 561 304,10	15 918 675,29
Pożyczki	26 033 714,66	749 935,28	841 677,45	816 950,51	1 321 627,56	5 143 124,95	34 907 030,42	5 382 855,97



Należności własne wyceniane w nominale	120 122,53	393,61	2 605,27	86,14	2 164,84	50 429,10	175 801,49	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	509 314,71	1 373,00	4 549,02	4 543,04	9 527,76	120 149,73	649 457,26	22 873,80
Razem	116 680 235,24	12 476 727,95	3 742 273,85	3 363 261,22	5 942 438,55	21 088 656,45	163 293 593,27	21 324 405,06

Ekspozycje - wartość netto 31.12.2021 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	101 317 092,78	2 482 110,42	7 843 425,61	111 642 628,81
Pożyczki	25 766 280,31	643 303,46	3 114 590,67	29 524 174,45
Należności własne wyceniane w nominale	120 516,14	2 605,27	52 680,08	175 801,49
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	490 105,43	4 549,02	131 929,01	626 583,46
Razem	127 693 994,66	3 132 568,17	11 142 625,38	141 969 188,21



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	53 244 202,17	35 279 325,26	1 493 555,91	-	-	-	90 017 083,34
Pożyczki	6 514 841,95	7 269 101,34	10 422 848,02	1 763 923,35	63 000,00	-	26 033 714,66
Należności własne wyceniane w nominale	55 394,87	64 727,66	-	-	-	-	120 122,53
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	509 314,71	-	-	-	-	-	509 314,71
Razem	60 323 753,70	42 613 154,26	11 916 403,93	1 763 923,35	63 000,00	-	116 680 235,24

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane					powyżej 5 lat	Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat		
Kredyty i pożyczki	14 547 272,31	-	-	-	-	-	-	14 547 272,31
Obligacje	86 484 355,92	-	-	-	-	-	-	86 484 355,92
Leasing	1 578 006,32	-	-	-	-	-	-	1 578 006,32
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 113 760,36	4 833,68	-	-	158,99	118,63	-	1 118 871,66
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 643 570,22	-	-	-	-	-	-	1 643 570,22
Razem	105 366 965,13	4 833,68	-	-	158,99	118,63	-	105 372 076,43



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	-	182 296,63	14 364 975,68	-	-	14 547 272,31
Obligacje	-	10 260 484,24	-	76 223 871,68	-	-	86 484 355,92
Leasing	22 504,96	120 723,80	183 953,49	598 723,84	652 100,23	-	1 578 006,32
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 092 610,69	20 644,67	505,00	-	-	-	1 113 760,36
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 643 570,22	-	-	-	-	-	1 643 570,22
Razem	2 758 685,87	10 401 852,71	366 755,12	91 187 571,20	652 100,23	-	105 366 965,13

23.Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

23.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2022	01.01.2021
	30.09.2022	31.12.2021
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi	75	64
Razem przeciętna liczba etatów	75	64



24. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę

24.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 977	0,30%	0,27%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,25%	0,23%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki.

Stan posiadania akcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2022 r.

25. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

26. Segmenty operacyjne

Według przychodów netto	30.09.2022		30.09.2021	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	40 642 759,79	100,00%	23 802 784,66	100,00%
Zagranica	-	-	-	-
RAZEM	40 642 759,79	100,00%	23 802 784,66	100,00%

Spółka prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności. Podział przychodów klasyfikowany jest według kryterium obszaru geograficznego, w którym klienci Spółki prowadzą działalność. Z uwagi na bardzo niski udział klientów zagranicznych w sprzedaży ogółem, Spółka klasyfikuje przychody z działalności na krajowe i zagraniczne, bez wyodrębniania poszczególnych krajów. Spółka nie posiada żadnych aktywów za granic w miejscach prowadzenia działalności przez klientów zagranicznych, w związku z tym nie wyodrębnia aktywów i zobowiązań związanych z działalnością zagraniczną.



27. Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z sytuacji finansowej na poszczególne okresy

Wyszczególnienie	Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2021 - Aktywa			
	Przed korektą 31.12.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna	Po korekcie 31.12.2021 (dane przekształcone)	
Pożyczki długoterminowe	1 991 457,35	(164 534,00)	1 826 923,35	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 612 153,00	(1 612 153,00)	-	korekta prezentacyjna kompensata aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**
Pożyczki krótkoterminowe	29 505 051,32	(1 807 800,22)	27 697 251,10	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Aktywa razem:	183 042 916,81	-	179 458 429,59	-

Wyszczególnienie	Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2021- Pasywa			
	Przed korektą 31.12.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna	Po korekcie 31.12.2021 (dane przekształcone)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 153 955,00	(1 612 153,00)	541 802,00	korekta prezentacyjna kompensata aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**
Przychody przyszłych okresów	3 730 857,55	(1 972 334,22)	1 758 523,33	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*
Pasywa razem:	183 042 916,81	-	179 458 429,59	-



*Po ponownej analizie części składowych opłaty pobieranej w związku z produktem pożyczkowym finansowania zakupów oraz analizie zapisów standardu MSSF 9 oraz MSSF 15 Spółka dokonała korekty prezentacyjnej w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Otrzymane prowizje w związku udzielonymi pożyczkami, które stanowią intergalną część efektywnej stopy procentowej pożyczek, zostały zaprezentowane jako pomniejszenie wartości bilansowej pożyczek. Poprzednio prowizje te prezentowane były w pozycji przychody przyszłych okresów. Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych. Wpływ przekształcenia został zaprezentowany w powyżej. Korekta nie miała wpływu na wartość aktywów netto oraz wynik finansowy Spółki.

**Spółka w niniejszym sprawozdaniu dokonała zmiany prezentacji aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej podlegają kompensacie.

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Przed korektą 01.07.2021-30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.07.2021- 30.09.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 381 248,72)	1 451 172,26	69 923,54
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(1 451 172,26)	(1 451 172,26)
Wyszczególnienie	Przed korektą 01.01.2021-30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.01.2021- 30.09.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(2 667 021,31)	2 590 780,23	(76 241,08)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(2 590 780,23)	(2 590 780,23)

Spółka prezentowała wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w zależności od wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

Począwszy od sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2022 r. w sprawozdaniu z zysków lub strat i całkowitych dochodów wyodrębniono osobną pozycję prezentującą wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.



28. Tabele prezentujące wpływ korekt na sprawozdanie z przepływów pieniężnych na poszczególne okresy

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów	Po korekcie RPP za okres: 01.07.2021 - 30.09.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	1 577 809,28	-	1 577 809,28
Korekty razem	(10 889 427,29)	-	(10 889 427,29)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(9 228 944,87)	1 069 060,73	(8 159 884,14)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 254 775,27	(1 069 060,73)	185 714,54
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 311 618,01)	-	(9 311 618,01)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935 208,46)	-	(935 208,46)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 591 274,42	-	4 591 274,42
PRZEPEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(5 655 552,05)	-	(5 655 552,05)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(5 655 552,05)	-	(5 655 552,05)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	10 719 935,16	-	10 719 935,16
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	5 064 383,11	-	5 064 383,11

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów	Po korekcie RPP za okres: 01.01.2021 - 30.09.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	3 547 239,92	-	3 547 239,92
Korekty razem	(26 052 740,28)	-	(26 052 740,28)



Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	1 119 149,29	989 474,14	2 108 623,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 218 109,48	(989 474,14)	228 635,34
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-22 505 500,36	-	(22 505 500,36)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 823 928,78)	-	(2 823 928,78)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	20 468 557,19	-	20 468 557,19
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(4 860 871,95)	-	(4 860 871,95)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(4 860 871,95)	-	(4 860 871,95)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	9 925 255,06	-	9 925 255,06
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	5 064 383,11	-	5 064 383,11

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu
 Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2022 DO 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU

1. Opis podstawowej działalności Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A.

1.1. Opis podstawowej działalności Grupy Kapitałowej PragmaGO®

W okresie sprawozdawczym Grupa PragmaGO S.A. świadczyła usługi finansowe, polegające na udostępnianiu kontrahentom środków pieniężnych głównie na podstawie umów faktoringu, a także usługi programistyczne w obszarze fintech i e-commerce oraz e-pośrednictwo finansowe.

1.1.1. Faktoring i usługi finansowania

W okresie sprawozdawczym PragmaGO S.A. świadczyła usługi finansowe, polegające na udostępnianiu kontrahentom środków pieniężnych głównie na podstawie umów faktoringu.

PragmaGO S.A. świadczy kompleksowe usługi faktoringu. W ramach faktoringu klasycznego finansuje całość lub większość obrotu swojego klienta, wykupując należności niewymagalne. Natomiast faktoring w wersji uproszczonej pozwala klientom na wybiórcze korzystanie z finansowania obrotu faktoringiem poprzez wskazywanie poszczególnych należności do wykupu przez faktora. W obu wariantach dla klientów dostępny jest także faktoring eksportowy. PragmaGO S.A. świadczy usługi faktoringu pełnego i niepełnego (z regresem). W obu wariantach stosuje ubezpieczenie transakcji w wyspecjalizowanej ubezpieczalni.

Usługami dedykowanymi dla mikro i małych przedsiębiorstw są usługi mikrofaktoringu i zakupu wierzytelności.

Ponadto PragmaGO® świadczy usługi pożyczkowe dla przedsiębiorców, w szczególności finansując ich zakupy i zobowiązania.

1.1.2. Pozostałe usługi

Spółka Brutto sp. z o.o. świadczy usługi e-pośrednictwa finansowego dla PragmaGO® oraz innych podmiotów. PragmaGO.tech (dawniej Mint Software) świadczy usługi programistyczne w obszarach fintech i e-commerce dla PragmaGO® i innych podmiotów.

2. Działalność w 3 kwartale 2022 r.

W 3 kwartale 2022 roku PragmaGO koncentrowała głównie swoje zasoby na:

- Wielowymiarowym działaniu mającym poprawić CX (Customer Experience) klientów Emitenta.



- Dalszym rozwoju oferty produktów online tak, aby skutecznie odpowiadać na zróżnicowane potrzeby klientów MSP na różnym etapie ich rozwoju. Rozwojowi będą podlegać już istniejące produkty (opisane w akapicie Świadczone przez Emitenta usługi w punkcie powyżej), które będą dostosowywane do potrzeb i specyfiki poszczególnych kanałów dystrybucji, np. konkretnych partnerów i sieci brokerskich, z którymi Emitent już współpracuje lub podejmie współpracę w przyszłości.
- Dalszej profesjonalizacji relacji z partnerami w kanale dystrybucji systemowej (embedded finance), polegającej między innymi na lepszym zrozumieniu potrzeb partnerów, animacji współpracy, dostarczenia produktów, narzędzi i procesów wspierających główny biznes partnerów.
- Dalszej profesjonalizacji relacji z brokerami w kanale broker, polegającej między innymi na lepszym zrozumieniu potrzeb brokerów, animacji współpracy, dostarczenia produktów, narzędzi i procesów wspierających główny biznes brokerów.
- Poprawie jakości serwisu www (bardziej intuicyjna, szybsza i prostsza obsługa).
- Kontynuowaniu automatyzacji i optymalizacji procesów wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem, pozyskania i weryfikacji, procesów finansowania i długiego ogona zdarzeń powtarzalnych ale rzadszych, jak na przykład aneksy.
- Zróżnicowaniu źródeł finansowania działalności, polegające na docelowym zwiększeniu udziału finansowania bankowego oraz finansowania pozabilansowego, koncentracja na finansowaniu zabezpieczonym na pracującym portfelu wierzytelności.

W minionym kwartale Grupa wypracowała przychody skonsolidowane w wysokości 17,1 mln zł oraz zysk skonsolidowany netto 1,8 mln zł, co stanowi wzrost rok do roku odpowiednio o 76% i 125%. W trakcie trzech kwartałów 2022 r. Grupa odnotowała przychody skonsolidowane 45 mln zł i zysk netto 5,2 mln zł (wzrost r/r o 73% oraz 165 %).

Grupa zachowuje bardzo niski wskaźnika zadłużenia netto (relacja długu finansowego pomniejszonego o gotówkę do kapitałów własnych) na poziomie 109 %, przy konwenantach obligacyjnych wynoszących 400 %.

Portfel PragmaGO wygenerował w trakcie trzech kwartałów 2022 r. 968 mln zł spłat gotówkowych.



2. Dodatkowe dane o działalności Jednostki Dominującej

Poniższe zestawienia prezentują dane pro-forma, czyli łącznie cały biznes PragmaGO® i Pragma Faktor bez podmiotów powiązanych.

Dywersyfikacja

Koncentracja TOP10 dłużników jako procent portfela netto

Pozycja	30.09.2021	30.09.2022
1	2,76%	1,44%
2	2,53%	1,35%
3	1,71%	1,22%
4	1,32%	1,17%
5	1,27%	1,10%
6	1,25%	1,06%
7	1,24%	0,97%
8	1,23%	0,96%
9	1,17%	0,96%
10	1,16%	0,85%

Koncentracja TOP10 klientów jako procent portfela netto

Pozycja	30.09.2021	30.09.2022
1	3,85%	2,62%
2	2,71%	1,62%
3	1,71%	1,44%
4	1,45%	1,35%
5	1,36%	1,18%
6	1,32%	1,17%
7	1,30%	1,09%
8	1,29%	1,06%
9	1,25%	1,05%
10	1,23%	0,97%



Struktura portfela

Portfel netto PLN, mln

Pro-forma (PragmaGO + Pragma Faktor)	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
PragmaGO	68,5	75,8	89,7	101,9	116,6	139,0	159,3	166,7	187,9
Pragma Faktor	13,6	17,2	14,5	14,4	14,6	15,6	17,9	28,7	28,4
Suma końcowa	82,2	93,0	104,2	116,4	131,2	154,6	177,2	195,4	216,3

Portfel netto PLN, mln

Pro-forma (PragmaGO + Pragma Faktor)	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022
bieżące	65,4	75,6	85,1	96,4	109,1	127,2	147,8	158,3
DPD 1-30	6,1	10,2	10,8	9,0	9,2	14,0	14,2	14,7
DPD 31-90	2,5	1,8	2,5	5,0	4,2	3,8	4,1	10,1
DPD 91-180	2,5	0,6	0,9	1,8	3,9	2,7	3,3	4,7
DPD 181-365	0,9	0,5	0,5	0,5	1,1	3,7	4,2	4,0
DPD > 365	4,7	4,2	4,3	3,6	3,7	3,1	3,7	3,6
Suma końcowa	82,2	93,0	104,2	116,4	131,2	154,6	177,2	195,4

60 % portfela faktoringowego na koniec 3Q'22 r. była ubezpieczona (40 % przed rokiem), a po uwzględnieniu gwarancji BGK udział wierzytelności ubezpieczonych do całości wyniósł 72 % (52 % rok wcześniej).

Na koniec 3Q'22 % 57 % portfela stanowił faktoring z regresem do klienta, rok wcześniej należności z regresem stanowiły 68 % portfela. Dla samych produktów faktoringowych bez faktoringu odwrotnego na koniec września 2022 99% portfela stanowił faktoring z regresem do klienta i poziom ten był taki sam jak rok wcześniej.

60,9% pracującego portfela na koniec września 2022 r. miała zapadalność nie dłuższą niż 29 dni, a 84,1% nie dłuższą niż 89 dni (odpowiednio 60,6% i 90,3% przed rokiem). Średnioważona zapadalność portfela na koniec września 2022 r. wynosiła 88,2 dni (52,1 dni na koniec września 2021 roku).

Na koniec 3Q'22r. struktura klientów (według portfela netto) ze względu na formę prawną kształtowała się następująco: jdg 46,3%, spółka z o.o. 40,6%, spółka komandytowa 3,4%, spółka cywilna 3,0%, spółka akcyjna 2,6%, pozostałe 4,1%.

Na koniec 3Q'22r. struktura dłużników (według portfela netto) ze względu na formę prawną kształtowała się następująco: spółka z o.o. 47,4%, jdg 32,6%, spółka akcyjna 7,9%, spółka komandytowa 5,5%, spółka jawna 2,5%, spółka cywilna 2,3%, pozostałe 1,8%.

Branża	Sektor klienta	
	30.09.2021	30.09.2022
Transportowa	21,3%	19,2%
Pozostałe	14,1%	18,5%
Handel hurtowy*	17,8%	15,9%
Handel detaliczny*	7,6%	11,8%
Budowlana	8,2%	8,5%
Spożywcza	2,8%	5,3%
Maszynowa	5,9%	3,7%
Papiernicza i opakowaniowa	4,9%	3,4%
Usługowa	1,8%	3,2%
Agro	3,8%	2,6%
Inne	11,7%	7,9%

Branża	Sektor dłużnika	
	30.09.2021	30.09.2022
Transportowa	23,4%	20,3%
Pozostałe	14,8%	15,1%
Handel detaliczny/ Pozostałe	8,1%	13,2%



Handel hurtowy	11,7%	11,4%
Spożywcza	6,8%	8,5%
Budowlana	7,6%	8,0%
Maszynowa	6,3%	4,7%
Usługowa	2,3%	3,4%
Metalowa	3,4%	2,4%
Papiernicza i opakowaniowa	2,6%	2,4%
inne	12,8%	10,7%



Wartości	2016	2017	2018	2019	2020	2021	1-3Q'21	1-3Q'22	3Q'21	3Q'22
Aktywni klienci	297	594	838	1 637	2 503	8 855	5 491	10 802	3 818	6 808
Kwota finansowania [kpln]	457 963	512 440	470 662	492 637	572 757	908 370	627 337	1 029 085	233 699	375 685
Kwota należności [kpln]	553 904	614 110	565 951	588 481	663 772	1 035 700	716 475	1 167 689	266 265	426 637
ilość sfinansowanych faktur [tys. Szt.]	36	54	63	73	70	115	77	165	31	64
Należności/klient w tys. PLN	1 865	1 034	675	359	265	117	130	108	70	63
Poziom NPL netto w portfelu netto (tys. zł)	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018
	8%	6%	6%	6%	5%	6%	6%	6%	6%	14%



3. Najważniejsze wydarzenia w 3 kwartale 2022 roku oraz w kolejnym okresie

- W dniu 12 lipca 2022 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 683/2022 o wprowadzeniu do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst 100.000 obligacji na okaziciela serii U wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o wartości nominalnej 100 zł każda. ([raport bieżący nr 21/2022](#))
- W dniu 15 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzje o zatwierdzeniu dokumentu rejestracyjnego, dokumentu ofertowego dla obligacji zabezpieczonych Spółki oraz dokumentu ofertowego dla obligacji niezabezpieczonych Spółki emitowanych w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji Spółki („III PEO”). ([raport bieżący nr 22/2022](#))
- W dniu 15 lipca 2022 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 689/2022 o wyznaczeniu na dzień 20 lipca 2022 r. pierwszego dnia notowania w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst 100.000 obligacji na okaziciela serii U ([raport bieżący nr 23/2022](#))
- W dniu 22 sierpnia 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, iż dnia 19 sierpnia 2022 roku pomiędzy Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z siedzibą w Londynie („EBOR”) jako pożyczkodawcą a Spółką jako pożyczkobiorcą została zawarta umowa pożyczki do kwoty 5.000.000,00 EURO, przeznaczona na finansowanie przez Spółkę wykupu niewymagalnych wierzytelności i udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw („Umowa Pożyczki”). ([raport bieżący nr 25/2022](#))
- W dniu 23 sierpnia 2022 r. została opublikowana korekta raportu za I kwartał 2022 r. ([raport bieżący nr 27/2022](#))
- W dniu 31 sierpnia 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o nabyciu zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fandla Faktoring sp. z o.o. ([raport bieżący nr 28/2022](#))
- W dniu 16 września Zarząd PragmaGo S.A. poinformował o zawarciu porozumień do umów zastawów rejestrowych na zbiorze wierzytelności stanowiącym zabezpieczenie wierzytelności obligatariuszy uprawnionych z obligacji Emitenta ([raport bieżący nr 30/2022](#))
- W dniu 28 września 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, iż dnia 27 września 2022 roku Spółka została wpisana do rejestru małych instytucji płatniczych dalej: „MIP” w rozumieniu art. 2 pkt. 17b_ ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych Dz.U. z 2021 r. poz. 1907. Zgodnie z rejestrem prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego, wpis Spółki nosi numer MIP157/2022. ([raport bieżący nr 34/2022](#))



- W dniu 28 września 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, iż Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zwołane w trybie art. 405 § 1 kodeksu spółek handlowych, podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii I oraz w sprawie pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii I. ([raport bieżący nr 35/2022](#))
- W dniu 3 października 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii B1. Obligacje emitowane są w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji, dla którego Dokument Rejestracyjny, Dokument Ofertowy Obligacji Zabezpieczonych oraz Dokument Ofertowy Obligacji Niezabezpieczonych zostały zatwierdzone przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 lipca 2022 r. ([raport bieżący nr 36/2022](#))
- W dniu 3 października 2022 r. Emitent zawarł z Chabasiewicz Kowalska i Wspólnicy Spółka Komandytowo – Akcyjna z siedzibą w Krakowie działającą jako administrator zastawu w imieniu własnym, lecz na rzecz obligatariuszy uprawnionych z obligacji serii B1 emitowanych przez Emitenta w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji umowę zastawu rejestrowego na zbiorze praw o zmiennym składzie oraz umowę zastawu rejestrowego na wierzytelnościach z rachunku bankowego, celem zabezpieczenia wierzytelności obligatariuszy uprawnionych z Obligacji serii B1. Zastaw rejestrowy na zbiorze praw o zmiennym składzie, będący przedmiotem Umowy Zastawu na Zbiorze, został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 24.000.000 zł. ([raport bieżący nr 37/2022](#))
- W dniu 24 października 2022 roku Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie warunkowego przydziału obligacji serii B1 emitowanych w ramach Programu. W ramach oferty publicznej oferowanych było łącznie 200.000 Obligacji po cenie emisyjnej równej 100 zł za każdą Obligację.

Zarząd Spółki dokonał przydziału 127.792 Obligacji o łącznej wartości nominalnej 12.779.200 zł pod warunkiem zarejestrowania Obligacji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych w trybie rozrachunku transakcji. Warunkowy przydział Obligacji został dokonany w oparciu o listę wstępnej alokacji sporządzoną przez Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej. ([raport bieżący nr 39/2022](#))

- W dniu 24 października 2022 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydał oświadczenie o zawarciu z Emitentem umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych do 200.000 obligacji na okaziciela serii B1, którym został nadany kod ISIN: PLGFPRE00289. ([raport bieżący nr 40/2022](#))



- W dniu 26 października 2022 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 973/2022 w sprawie dopuszczenia do obrotu giełdowego na rynku podstawowym do 127.792 obligacji na okaziciela serii B1 wyemitowanych przez Spółkę ("Obligacje")- z dniem rejestracji Obligacji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. ([raport bieżący nr 41/2022](#))
- W dniu 28 października 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. przekazał informację o zakończeniu subskrypcji zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii B1 wyemitowanych na podstawie uchwały Zarządu Emitenta nr 1/03.10.2022 z dnia 3 października 2022 r. w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji, dla którego Dokument Rejestracyjny, Dokument Ofertowy Obligacji Zabezpieczonych oraz Dokument Ofertowy Obligacji Niezabezpieczonych zostały zatwierdzone przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 lipca 2022 r. ([raport bieżący nr 42/2022](#))
- W dniu 4 listopada 2022 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował, iż w dniu 3 listopada 2022 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1001/2022 o wprowadzeniu z dniem 8 listopada 2022 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 127.792 obligacji na okaziciela serii B1 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. Uchwała Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wchodzi w życie z dniem podjęcia. ([raport bieżący nr 44/2022](#))

4. Dodatkowe informacje

4.1. Akcje i akcjonariat

4.1.1. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 września 2022 r. wynosił 5.933.860 zł i dzielił się na 5.933.860 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W dniu 25 marca 2022 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 190 012,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 154.889 akcji na okaziciela serii F oraz 35.123 akcji na okaziciela serii G.

W dniu 12 maja 2022 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1 334 222,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1 334 222,00 akcji na okaziciela serii H.



Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień	Ilość głosów na dzień
	30.09.2022	30.09.2022
akcje seria A	703 324	1 406 648
akcje seria B	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586
akcje seria D	186 257	186 257
akcje seria E	1 657 459	1 657 459
akcje seria F	154 889	154 889
akcje seria G	35 123	35 123
akcje seria H	1 334 222	1 334 222
Razem:	5 933 860	6 637 184

4.1.2. Struktura Akcjonariatu

Największym akcjonariuszem PragmaGO S.A. jest Polish Enterprise Funds SCA, który na dzień 30.09.2022 r. był posiadaczem 5 418 990 akcji, dających 91,32% udziału w kapitale zakładowym i 92,24% udziału w łącznej liczbie głosów.

Najwięksi akcjonariusze Jednostki dominującej na dzień 30.09.2022	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	5 418 990	6 122 314	1,00	5 418 990	91,32%	92,24%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	7,53%	6,73%
Pozostali	68 100	68 100	1,00	68 100	1,15%	1,03%
Razem:	5 933 860	6 637 184	-	5 933 860	100%	100%

4.1.3. Akcje i udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Akcje Jednostki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio na dzień 30.09.2022 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 977	0,30%	0,27%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,25%	0,23%



Członkowie Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki.

4.1.4. Potencjalne zmiany w strukturze akcjonariuszy lub obligatariuszy Emitenta

Zgodnie z treścią uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 28 września 2022 roku podwyższa się kapitał zakładowy Spółki o kwotę 511.967,00 zł do kwoty 6.445.827,00 zł poprzez emisję 511.967 akcji serii I o wartości nominalnej 1 zł każda. Łączna cena emisyjna akcji serii I wynosi 7.674.385,00 zł. Emisja akcji serii I nastąpi w trybie subskrypcji prywatnej przeprowadzanej w ramach oferty skierowanej do indywidualnie określonego akcjonariusza, to jest do: Polish Enterprise Funds SCA, z siedzibą w Luksemburgu. Zmiana nie została jeszcze zarejestrowana przez Sad Rejonowy w Katowice-Wschód.

4.1.5. Akcje własne Emitenta

W sprawozdawczym okresie PragmaGO® nabywała akcje własne, tj. nabyła 27 440 akcji. Nabycie nastąpiło od byłego członka zarządu spółki i miało związek z rezygnacją przez niego w udziale w zarządzie.

4.1.6. System kontroli programów akcji pracowniczych

Grupa Kapitałowa nie prowadzi programów akcji pracowniczych.

4.1.7. Posiadacze papierów wartościowych dających specjalne uprawnienia kontrolne

Do chwili obecnej PragmaGO® nie wyemitowała akcji, z którymi związane byłyby specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Emitenta.

4.1.8. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu

Nie istnieją ograniczenia w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje PragmaGO S.A.

4.1.9. Ograniczenia w przenoszeniu praw własności papierów wartościowych

Nie istnieją ograniczenia w przenoszeniu praw własności papierów wartościowych PragmaGO S.A.

5. Informacja dotycząca wpływu skutków wirusa SARS-CoV-2 na działalność Emitenta

Przez cały okres pandemii oraz na dzień zatwierdzenia sporządzenia niniejszego dokumentu Spółka zachowała pełną zdolność operacyjną, w pełni i bez zakłóceń realizowała i realizuje wszystkie procesy związane z codzienną działalnością operacyjną. Ryzyko pracującego portfela wierzytelności (faktoringowego i pożyczkowego) na koniec czerwca 2022 r. kształtowało się na poziomie zbliżonym do okresu sprzed pandemii. Portfel zachowuje wysoką płynność aktywów i zdolność do generowania z nich gotówki.

Nie można jednak wykluczyć, że wybuch kolejnej fali pandemii negatywnie wpłynie na działalność Spółki w kolejnych okresach. Pogorszeniu może ulec zarówno poziom osiąganych przychodów ze sprzedaży, jak również jakość pracującego portfela wierzytelności, a w konsekwencji rentowność prowadzonej działalności. W opinii Emitenta, biorąc pod uwagę szereg okoliczności zewnętrznych, w tym dynamikę zdarzeń związanych z rozprzestrzenianiem się pandemii i jej wpływ na gospodarkę, wprowadzane zmiany w otoczeniu regulacyjnym oraz pomocowe rozwiązania dla podmiotów gospodarczych, możliwość precyzyjnego oszacowania wpływu pandemii na działalność i wyniki finansowe Spółki jest mocno utrudniona.

6. Wpływ konfliktu na Ukrainie na działalność Grupy

PragmaGO S.A., ani żadna ze spółek z Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. nie prowadzi działalności na obszarze Ukrainy, ani też na terenie państw objętych sankcjami przez Unię Europejską, tj. Rosji i Białorusi, ani nie jest powiązana kapitałowo, czy osobowo z podmiotami i obywatelami Rosji lub Białorusi. Emitent nie zidentyfikował wśród posiadanych przez siebie aktywów wierzytelności od podmiotów ukraińskich, rosyjskich lub białoruskich. Biorąc powyższe pod uwagę, Emitent nie identyfikuje potencjalnych skutków zbrojnej napaści Rosji na Ukrainę jako czynnika ryzyka bezpośrednio go dotyczącego.

Spółka ma natomiast świadomość potencjalnego, negatywnego wpływu skutków napaści Rosji na Ukrainę na sytuację gospodarczą Polski oraz innych krajów regionu. Skutkiem przedmiotowego konfliktu może być spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski, zwiększenie zadłużenia kraju, wzrost kosztu pieniądza oraz osłabienie polskiej waluty. Wszystkie powyższe czynniki mogą mieć negatywny wpływ na ocenę zdolności kredytowej podmiotów krajowych, w tym podmiotów

finansowanych przez Emitenta, co w sposób pośredni może oddziaływać na sytuację finansową i operacyjną Emitenta.

7. Emisje papierów wartościowych

Informacja o wyemitowanych obligacjach znajduje się w notcie nr 11. Środki z emisji zostały wykorzystane w całości na działalność operacyjną Grupy Kapitałowej.

Emitent w roku obrotowym dokonał emisji akcji opisanej w pkt 4.1.2.

8. Perspektywy oraz ryzyka i zagrożenia

8.1. Rynek działalności i pozycja rynkowa

Podstawowym rynkiem geograficznym Grupy jest terytorium Polski. Grupa Kapitałowa umacnia swoją pozycję wśród faktorów. Jej celem jest osiągnięcie pozycji lidera wśród faktorów spoza sektora bankowego. Grupa ukierunkowała swoją ofertę faktoringu na sektor MSP, który wykazuje duże zapotrzebowanie na alternatywne wobec bankowych źródła finansowania działalności gospodarczej. Wyspecjalizowane know-how, wysoki poziom kapitałów własnych oraz możliwość zastosowania dźwigni finansowej w połączeniu z działaniami marketingowymi mającymi na celu wzmocnienie rozpoznawalności marki oraz identyfikację cech oferty Grupy, zaowocuje w kolejnych okresach zwiększeniem portfela klientów, wartości finansowanych należności i wyników finansowych.

8.2. Czynniki ryzyka i zagrożenia

8.2.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Przy usłudze faktoringu ryzyko upadłości dłużnika jest ograniczone poprzez roszczenie zwrotne do faktoranta. W celu ograniczenia tego ryzyka Grupa Kapitałowa zbudowała zróżnicowany portfel dłużników, który dodatkowo jest monitorowany. Stosowana przez Grupę Kapitałową polityka zabezpieczeń wierzytelności obejmuje: ubezpieczenie wierzytelności, zabezpieczenia rzeczowe w postaci hipotek i przywłaszczeń nieruchomości, poręczenia osób trzecich. Ryzyko to zmniejsza też rosnąca dywersyfikacja portfela i obniżenie wielkości jednostkowych ekspozycji. Tym niemniej ryzyko to jest dla Emitenta istotne.

8.2.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów, nie współpracuje z kontrahentem, transakcje z którym generowałyby 10% aktywów. Ryzyko utraty kluczowego klienta nie jest dla Grupy Kapitałowej istotne. W sprzedaży Emitenta dominuje sprzedaż dla

podmiotów krajowych, w 2022 nie było wśród klientów podmiotów zagranicznych. Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.

8.2.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Grupa Kapitałowa minimalizuje ryzyko rotacji pracowników poprzez atrakcyjną politykę wynagrodzeń i rozwoju zawodowego. Ryzyko to jest dla Emitenta umiarkowanie istotne.

8.2.4. Ryzyko konkurencji

Obecnie największe podmioty w branży działają jako faktorzy bankowi, swoją ofertę kierując przede wszystkim do dużych przedsiębiorstw. Grupa Kapitałowa świadczone usługi zaprojektowała z myślą o potrzebach i oczekiwaniach przedsiębiorstw małych i średnich gdzie występuje średni poziom natężenia działań konkurentów. Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej umiarkowanie istotne.

8.2.5. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Grupę Kapitałową

Decydujący wpływ na działalność Grupy Kapitałowej i ma największy akcjonariusz. Główny akcjonariusz jest zainteresowany rozwojem Grupy Kapitałowej. Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej niskie.

8.2.6. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe będą wpływać na wyniki Grupy Kapitałowej lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy Kapitałowej na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu. Za jeden z kluczowych elementów koniecznych dla skutecznego wdrożenia strategii rozwoju PragmaGO® uznano właściwą politykę zarządzania ryzykiem zmiany stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym.

Jako kluczowe ryzyka **rynkowe** należy wyróżnić:

- Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej niskie.

- Ryzyko walutowe

Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej niskie, przy czym wzrośnie w przypadku ewentualnych ograniczeń w zakresie finansowania dłużnego w walucie obcej.

- Ryzyko płynności



Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej dotąd niskie, przy czym może wzrosnąć w razie ewentualnych przejściowych trudności w pozyskaniu finansowania dłużnego. W takim przypadku Grupa Kapitałowa będzie zmuszona regulować swoje zobowiązania finansowe poprzez spieniężenie portfela wierzytelności, co biorąc pod uwagę jego płynność będzie skutecznym sposobem rozliczenia zobowiązań jednak odbije się na wynikach Grupy Kapitałowej poprzez zmniejszenie skali jej działalności.

8.2.7. Informacja o postępowaniach sądowych

Grupa Kapitałowa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących podstawowej działalności. Żadne z nich nie ma charakteru istotnego dla działalności Grupy.

8.2.8. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Emitent nie identyfikuje istotnych czynników w tym zakresie.

Poręczenia i gwarancje udzielone podmiotom powiązanim

Informacja w tym zakresie znajduje się w notcie nr 21 jednostkowego sprawozdania finansowego.

8.2.9. Działalność oddziałów.

Grupa Kapitałowa nie posiada oddziałów.

8.2.10. Ryzyko zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka

Nie występują.

8.2.11. Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Aspekty zarządzania ryzykami finansowymi są opisane w notach nr 22.3-22.5

9. Czynniki i zdarzenia, w tym. o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe

W okresie sprawozdawczym nie występowały.



10. Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji, a w przypadku emitenta będącego Jednostką Dominującą, który na podstawie obowiązujących go przepisów nie ma obowiązku lub może nie sporządzać skonsolidowanych sprawozdań finansowych – dodatkowo wskazanie przyczyny i podstawy prawnej braku konsolidacji

W okresie sprawozdawczym nie występowały połączenia.

W skład Grupy Kapitałowej na 30 września 2022 r. wchodzi:

- PRAGMAGO S.A. jako Jednostka Dominująca
- BRUTTO SP. Z O.O. z siedzibą w Warszawie jako Jednostka Zależna
- PragmaGO TECH SP. Z O.O. z siedzibą w Krakowie jako Jednostka Zależna

Jednostka Dominująca posiadała:

- W spółce BRUTTO SP. Z O.O. na dzień 30 września 2022 roku 2 924 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, co stanowi 99,42% udziałów w Brutto Sp. z o.o.
- W spółce PragmaGO TECH SP. Z O.O. na dzień 30 czerwca 2022 roku 520 udziałów o wartości nominalnej 50 zł. każdy, co stanowi 100 % udziałów PragmaGO TECH Sp. z o.o.

11. Stanowisko zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Prognozy nie były publikowane.

12. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

W kolejnym kwartale Grupa będzie się koncentrować na kontynuowaniu obecnego modelu biznesowego i nie identyfikuje czynników nadzwyczajnych jakie będą miały wpływ na jej wyniki.



13. Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym sprawozdaniu finansowym, w szczególności opis czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na działalność emitenta i sprawozdanie finansowe, w tym na osiągnięte przez niego zyski lub poniesione straty w roku obrotowym

Czynniki o nietypowym charakterze nie wystąpiły.

14. Charakterystyka struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Grupy Kapitałowej Emitenta

Aspekty te zostały przedstawione w nocie nr 22.

15. Charakterystyka polityki w zakresie kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej Emitenta

Model biznesowy oraz plany jego rozwoju zostały przedstawione we wcześniejszej części sprawozdania z działalności.

16. Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki

Wskaźniki te zostały przedstawione we wcześniejszej części sprawozdania z działalności.

17. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego

Grupa wdraża politykę ESG i analizuje możliwe wskaźniki efektywności.

18. W przypadku gdy istnieje powiązanie pomiędzy wartościami wykazanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym a informacjami zawartymi w sprawozdaniu z działalności jednostki, sprawozdanie z działalności jednostki powinno zawierać odniesienia do kwot wykazanych w sprawozdaniu finansowym, a także dodatkowe wyjaśnienia dotyczące tych kwot

Nie dotyczy.



Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU PragmaGO S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

Wedle naszej najlepszej wiedzy, wybrane informacje finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Grupę Kapitałową. Przedstawione śródroczne sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy, rzetelny i jasny obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu
Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2022 roku

