



SKONSOLIDOWANE
SRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY

PragmaGO S.A. ZA

1 PÓŁROCZE 2022 ROKU

Spis treści

Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	3
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	18
Wprowadzenie do jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	61
Wybrane jednostkowe dane finansowe	62
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku.....	64
Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 roku	72

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 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 Chytła
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Grabowicz

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jacek Obrocki
Wiceprezes Zarządu	Daniel Mączyński

W dniu 23.03.2022 r. Pan Daniel Mączyński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Emitenta.

4. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 czerwca 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 czerwca 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.

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 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 czerwca 2022 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 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, 22 września 2022 roku

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2022	w tys. zł rok 2021	w tys. zł półrocze 2021	w tys. EURO półrocze 2022	w tys. EURO rok 2021	w tys. EURO półrocze 2021
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	27 936	37 565	16 583	6 017	8 207	3 647
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	9 862	10 636	4 755	2 124	2 323	1 046
III. Zysk (strata) brutto	4 644	5 173	1 879	1 000	1 130	413
IV. Zysk (strata) netto	3 450	3 561	1 191	743	778	262
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(24 458)	(36 685)	(13 088)	(5 268)	(8 014)	(2 878)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 906)	(156)	(1 889)	(626)	(34)	(415)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	18 638	44 370	15 769	4 014	9 693	3 468
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(8 725)	7 530	792	(1 879)	1 645	174
IX. Aktywa, razem	208 272	178 982	148 172	44 497	38 914	32 776
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	114 587	108 736	82 254	24 481	23 641	18 194
XI. Zobowiązania długoterminowe	89 473	92 474	46 824	19 116	20 106	10 358
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	25 114	16 262	35 429	5 366	3 536	7 837
XIII. Kapitał własny	93 692	70 251	65 921	20 017	15 274	14 582
XIV. Kapitał zakładowy	5 934	4 410	4 410	1 268	959	975
XV. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	5 933 860	4 409 626	4 409 626	5 933 860	4 409 626	4 409 626
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,58	0,81	0,27	0,13	0,18	0,06
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,58	0,81	0,27	0,13	0,18	0,06
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,79	15,93	14,95	3,37	3,46	3,31
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,79	15,93	14,95	3,37	3,46	3,31

XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-
XXI. Saldo faktoring	127 096	111 643	101 044	27 154	24 273	22 351
XXII. Wpłaty z faktoringu w roku	575 524	920 221	392 643	122 959	200 074	86 853
XXIII. Saldo pożyczki	46 576	29 121	12 682	9 951	6 332	2 805
XXIV. Wpłaty z pożyczek w roku	39 524	35 972	21 266	8 444	7 821	4 704

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 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806;
- na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
- na dzień 30 czerwca 2021 średni kurs wyniósł: 4,5208.

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 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5775;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021: 4,5472.

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. – 30.06.2022 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	-	22 675 921,03	19 772 350,24
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 129 300,65	1 781 234,30
Wartości niematerialne	2	15 123 535,19	12 412 490,33
Wartość firmy	3	3 751 702,26	3 751 702,26
Faktoring	5	-	-
Pożyczki	5	1 606 759,93	1 826 923,35
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	64 623,00	-
AKTYWA OBROTOWE	-	185 489 481,84	158 832 367,36

Należności z tytułu dostaw i usług	4	1 870 280,45	287 319,91
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	30 200,00	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	933 588,06	671 083,71
Faktoring	5	127 096 205,87	111 642 628,81
Pożyczki	5	44 968 963,08	27 294 533,30
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	8 794 835,46	17 520 297,11
Rozliczenia międzyokresowe	6	1 795 408,92	1 416 504,52
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	7	106 946,09	377 615 ,56
Aktywa razem:	-	208 272 348,96	178 982 333,16

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY	-	93 684 955,67	70 246 726,32
Kapitał własny przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	8	93 691 535,76	70 250 963,12
Kapitał podstawowy	-	5 933 860,00	4 409 626,00
Akcje własne	-	(462 089,60)	-
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	-	-	2 447 787,11
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 411 983,98)	(4 869 342,02)
Zysk (strata) netto okresu	-	3 452 646,24	3 564 519,89
Udziały niedające kontroli	-	(6 580,09)	(4 236,80)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	89 473 031,77	92 473 763,55
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	-	541 802,00
Rezerwy długoterminowe	9	4 618,38	2 654,08

Kredyty i pożyczki długoterminowe	10	80 636,04	14 454 611,72
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	87 892 087,33	76 223 871,68
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	1 495 690,02	1 250 824,07
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	25 114 361,52	16 261 843,29
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	16 639 180,34	200 296,63
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	644 800,00	10 260 484,24
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	457 230,49	327 182,25
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13	1 331 528,10	1 102 571,81
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13	298 774,00	136 838,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	13	2 994 885,25	1 829 786,39
Rezerwy krótkoterminowe	9	891 543,25	646 140,65
Przychody przyszłych okresów	14	1 856 420,09	1 758 543,32
Pasywa razem:	-	208 272 348,96	178 982 333,16

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

Wyszczególnienie	Nota	01.04.2022	01.01.2022	01.04.2021	01.01.2021
		30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021 (dane przekształcone)	30.06.2021 (dane przekształcone)
Przychód z tytułu faktoringu	-	9 319 786,18	17 530 878,87	6 274 321,43	11 247 689,92
Przychody z tytułu pożyczek	-	2 924 922,04	5 246 327,58	844 140,27	1 530 129,42
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	5 445,91	10 980,43	4 368,55	8 631,64
Pozostałe przychody	-	2 828 897,64	5 147 869,60	1 798 731,58	3 796 916,83
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	15 079 051,77	27 936 056,48	8 921 561,83	16 583 367,81
Koszty działalności operacyjnej, w tym:	15	(8 410 568,86)	(15 915 371,97)	(5 888 476,32)	(11 009 194,96)
Amortyzacja	-	(312 587,45)	(639 250,22)	(283 382,15)	(559 976,12)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(3 274 244,45)	(6 228 956,09)	(2 262 765,93)	(4 267 375,60)

Pozostałe koszty podstawowe	-	(4 823 736,96)	(9 047 165,66)	(3 342 328,24)	(6 181 843,24)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	6 668 482,91	12 020 684,51	3 033 085,51	5 574 172,85
Pozostałe przychody operacyjne	16	28 128,89	54 556,36	448 912,08	466 406,41
Pozostałe koszty operacyjne	17	(130 233,52)	(157 980,79)	(63 960,20)	(146 166,68)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		(1 480 796,27)	(2 055 424,39)	(946 975,35)	(1 139 607,97)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	5 085 582,01	9 861 835,69	2 471 062,04	4 754 804,61
Przychody finansowe	18	3 782,79	222 597,91	(159 810,09)	2 721,34
Koszty finansowe	19	(3 175 679,82)	(5 440 598,65)	(1 488 546,74)	(2 878 517,47)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	1 913 684,98	4 643 834,95	822 705,21	1 879 008,48
Podatek dochodowy	20	(625 466,00)	(1 193 532,00)	(285 061,00)	(688 263,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	1 288 218,98	3 450 302,95	537 644,21	1 190 745,48
UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	-	(1 229,67)	(2 343,29)	(769,88)	(1 691,31)
ZYSK PRZYPADAJĄCY JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ	-	1 289 448,65	3 452 646,24	538 414,09	1 192 436,79

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2022 30.06.2022	RPP za okres: 01.01.2021 30.06.2021 (dane przekształcone)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	4 643 834,95	1 879 008,48
Korekty razem	(29 101 573,08)	(14 967 125,01)
Amortyzacja	639 250,22	559 976,12
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	505 675,04	262 174,76
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 818 972,28	1 870 689,14
Korekty o przepływy i odpisy na oczekiwane straty kredytowe *	1 259 009,29	1 054 874,73
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych **	(16 251 995,41)	(30 671 919,86)

Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(17 914 857,30)	10 495 607,58
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(4 335,73)	1 763 146,05
Zmiana stanu rezerw	247 366,90	(384 016,54)
Zmiana stanu należności	(1 845 464,89)	398 274,52
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 394 055,15	263 567,48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(281 027,63)	39 081,01
Zapłacony podatek dochodowy	(1 668 221,00)	(618 580,00)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(24 457 738,13)	(13 088 116,53)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(3 148 828,72)	(1 855 115,03)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(76 227,92)	(34 627,24)
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	270 669,47	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	48 638,21	1 021,95
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 905 748,96)	(1 888 720,32)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wydatki na zakup akcji własnych	(462 089,60)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 559 232,99	3 941 944,42
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(142 693,08)	(130 907,24)
Wpływy z tyt. emisji akcji	20 450 016,00	30 000 007,90
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	(2 461 900,00)	(1 644 248,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(304 540,87)	(117 514,31)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	18 638 025,44	15 769 282,77
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(8 725 461,65)	792 445,92
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(8 725 461,65)	792 445,92

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU W TYM:

o ograniczonej możliwości dysponowania

-	-
17 520 297,11	9 990 607,19
8 794 835,46	10 783 053,11
-	-

* 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	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.06.2022r.								
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 H	1 334 222,00	-	18 665 778,00	-	-	-	-	20 000 000,00
Akcje własne	-	(462 089,60)	-	-	-	-	-	(462 089,60)

Całociowy
wynik finansowy
za okres od
1.01.do
30.06.2022 r.

Stan na 30.06.2022 r.	5 933 860,00	(462 089,60)	81 392 730,25	12 239 019,09	-	(5 411 983,99)	(6 580,09)	93 684 955,67
--------------------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---	----------------	------------	---------------

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 odroczonego 2020 r.	-	-	-	-	-	(489 482,00)	-	(489 482,00)
Całkowite dochody za okres od 1.01.do 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	3 564 519,89	(3 596,95)	3 560 922,94
Stan na 31.12.2021 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



Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 22 września 2022 roku

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.01.2022 R. - 30.06.2022 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	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych
28	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
29	Korekta dotycząca poprzednich okresów
30	Zdarzenia po dniu bilansowym

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2022		Stan na dzień 31.12.2021	
Grunty	-		-	
Budynki i budowle	-		-	
Urządzenia techniczne i maszyny	187 714,16		161 908,18	
Środki transportu	1 909 541,43		1 582 017,98	
Pozostałe środki trwałe	9 283,21		11 055,79	
Inwestycje w obcym środku trwałym	22 761,85		26 252,35	
Środki trwałe w budowie	-		-	
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2 129 300,65		1 781 234,30	
RAZEM:				

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdaw czym	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 bezpośredni e	-	76 227,92	-	-	-	76 227,92
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	593 513,03	-	-	593 513,03
Wykup z leasingu przeznaczon o do sprzedaży	-	-	(212 357,72)	-	-	(212 357,72)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(40 094,38)	(55 063,41)	-	-	(95 157,79)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-

Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	-	628 135,53	2 366 308,66	394 238,41	69 809,72	3 458 492,32
--	---	------------	--------------	------------	-----------	--------------

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 bezpośrednie	-	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 01.01.2022	-	430 093,81	458 198,78	383 182,62	43 557,37	1 315 032,58
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	48 910,72	147 292,56	1 772,58	3 490,50	201 466,36
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(38 583,16)	(148 724,11)	-	-	(187 307,27)
Wartość umorzenia na 30.06.2022	-	440 421,37	456 767,23	384 955,20	47 047,87	1 329 191,67

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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartości niematerialne i prawne	11 996 736,64	12 324 901,21
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	3 126 798,55	67 391,49
Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	20 197,63
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	15 123 535,19	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	89 421,66	3 059 407,06	-	3 148 828,72
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	15 259 038,65	3 126 798,55	310 732,67	18 696 569,87
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	417 586,23	20 197,63	437 783,86
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	3 262 302,01	310 732,67	3 573 034,68
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 30.06.2022	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 30.06.2022			Stan na dzień 31.12.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	1 870 280,45	-	1 870 280,45	287 319,91	-	287 319,91
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	30 200,00	-	30 200,00	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	956 461,86	(22 873,80)	933 588,06	693 957,51	(22 873,80)	671 083,71
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 856 942,31	(22 873,80)	2 834 068,51	981 277,42	(22 873,80)	958 403,62

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	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

Specyfikacja	Wartość	30.06.2022		31.12.2021		Wartość bilansowa
		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	
Pożyczki udzielone	52 419 169,92	(5 843 446,91)	46 575 723,01	34 504 312,62	(5 382 855,97)	29 121 456,65
Faktoring	143 813 299,51	(16 717 093,64)	127 096 205,87	127 561 304,10	(15 918 675,29)	111 642 628,81
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKO I DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	196 232 469,43	(22 560 540,55)	173 671 928,88	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	
	30.06.2022		31.12.2021	
Odpisy na początek okresu	21 301 531,26		17 985 866,40	
Utworzenie odpisów	4 676 055,00		10 021 709,66	
Rozwiązanie odpisów	(2 604 048,49)		(6 706 044,80)	
Rozwiązanie odpisów związanych ze sprzedażą wierzytelności	(812 997,22)		-	
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	22 560 540,55		21 301 531,26	

5.3 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
Pożyczki	3 583 164,91	2 260 282,00	5 843 446,91	3 590 926,97	1 791 929,00	5 382 855,97
Factoring	11 486 089,64	5 231 004,00	16 717 093,64	12 445 242,29	3 473 433,00	15 918 675,29
Razem	15 069 254,55	7 491 286,00	22 560 540,55	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	30.06.2022	31.12.2021
koszyk 1*	1 035 548,46	1 442 377,79
koszyk 2**	823 409,40	609 705,68
koszyk 3***	5 632 328,68	3 213 278,53
Razem	7 491 286,54	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	5 190,29	6 097,66
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	8 789 645,17	17 514 199,45
split payment	1 363 856,95	1 427 667,46
Razem	8 794 835,46	17 520 297,11

6.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Ubezpieczenia	402 060,22	390 966,58
Prenumeraty	404,50	1 011,76
Inne rozliczenia międzyokresowe	285 474,52	304 557,26
Koszty prospekt emisyjny	103 000,00	20 000,00
Poręczenia	-	-
Koszty sądowe	1 004 469,68	699 968,92
Razem	1 795 408,92	1 416 504,52

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	106 946,09	377 615,56
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	106 946,09	377 615,56
RAZEM:		
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	(270 669,47)	(3 773 552,44)
Sprzedaż	(270 669,47)	(3 063 242,79)
Wycena do wartości godziwej		(710 309,65)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	106 946,09	377 615,56
NA 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
30.06.2022

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 30.06.2022

	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zysk netto za okres zakończony	3 452 646,24	3 564 519,89
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Zysk na jedną akcję	0,58	0,81
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,58	0,81

8.5 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki dominującej	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartość księgowa	93 691 535,76	70 250 963,12
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Wartość księgowa na jedną akcję	15,79	15,93
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	15,79	15,93

9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Rezerwy emerytalne i rentowe	4 618,38	2 654,08
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	4 618,38	2 654,08
Rezerwy na wynagrodzenia	-	
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	476 076,72	314 133,00
Rezerwy na ubezpieczenie	265 061,12	147 602,24
Rezerwy na premie Zarządu		
Pozostałe rezerwy	150 405,41	184 405,41
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	891 543,25	646 140,65
RAZEM REZERWY	896 161,63	1 190 596,73
 9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	 01.01.2022 30.06.2022	 01.01.2021 31.12.2021
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 802 749,73	3 624 450,92
Utworzenie	995 702,87	1 642 378,71
Wykorzystanie	(507 955,97)	(2 229 721,32)
Rozwiązanie	-	(234 358,58)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	3 290 496,63	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 30.06.2022	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:	 15 160 180,34	 -
Kapitał	15 160 180,34	-
Odsetki	-	-
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	1 479 000,00	200 296,63
Kapitał	1 479 000,00	198 000,00
Odsetki	-	2 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	16 639 180,34	200 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	16 719 816,38	14 654 908,35

10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Stan na 30.06.2022	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	9 203 375,91	9 203 375,91	-	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	5 956 804,43	5 956 804,43	-	PLN	oprocentowani e w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	zastaw rejestrów 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
pożyczka	80 636,04	80 636,04	-	80 636,04	PLN	nieoprocentow ana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-

pożyczki	18 000,00	18 000,00	18 000,00	-	PLN	nieoprocentowana	26.06.2023	-
Razem kredyty i pożyczki	27 359 636,04	16 719 816,38	16 639 180,34	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	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
pożyczka	80 636,04	80 636,04	-	80 636,04	-	nieoprocentow ana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	27 000,00	27 000,00	18 000,00	9 000,00	-	nieoprocentow ana	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 30.06.2022 PLN	Stan na dzień 31.12.2021 PLN
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	10 639 819,66	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 2 000 431,53 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.06.2022 r. saldo wynosi 9 363 219,81 zł.

**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 30.06.2022

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	88 536 887,33	644 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 350 706,28	217 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 850 325,48	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 883 691,10	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 431 106,48	224 000,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	17 324 074,28	0,00	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 893 336,56	38 400,00	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 803 647,15	53 000,00	13.06.2026

Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	88 000 000,00	87 892 087,33	-	-
Seria P	10 000 000,00	10 133 706,28	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 751 925,48	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 869 691,10	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 207 106,48	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	17 324 074,28	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 854 936,56	-	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 750 647,15	-	13.06.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe

	-	-	644 800,00	-
Seria P	-	-	217 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	224 000,00	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	38 400,00	-
Seria U	-	-	53 000,00	-

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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe	1 495 690,02	1 250 824,07
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 495 690,02	1 250 824,07
Krótkoterminowe	457 230,49	327 182,25
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	457 230,49	327 182,25
12.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021
Do 1 roku	457 230,49	327 182,25
Od roku do 5 lat	1 495 690,02	1 250 824,07
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	1 952 920,51	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 331 528,10	1 102 571,81
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	298 774,00	136 838,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	74 251,69	74 225,54
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	1 109 283,98	862 538,01
Kwoty do zwrotu*	1 143 313,23	550 809,76
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	668 036,35	342 213,08
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	4 625 187,35	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Przychody z tytułu pożyczek	163 384,73	274 607,68
Przychody z umów faktoringu	546 052,57	538 495,35
Przychody z tytułu dotacji*	134 381,48	147 147,02
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	966 478,55	735 890,36
Zaliczki	46 122,76	62 402,91
Pozostałe	-	-
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	1 856 420,09	1 758 543,32

*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	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Amortyzacja	312 587,45	639 250,22	283 382,15	559 976,12
Zużycie materiałów i energii	112 890,88	247 059,07	119 146,18	210 815,34
Usługi obce	3 828 386,79	7 206 845,53	2 642 916,46	5 130 355,16
Podatki i opłaty	158 720,75	291 813,29	92 629,93	168 738,49
Wynagrodzenia	2 637 117,27	5 084 449,61	1 915 165,09	3 607 182,15
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	637 127,18	1 144 506,48	347 600,84	660 193,45
Pozostałe koszty rodzajowe	723 738,54	1 301 447,77	487 635,67	671 934,25
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	8 410 568,86	15 915 371,97	5 888 476,32	11 009 194,96

16. Pozostałe przychody operacyjne

16.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	311,54	4 335,77	140,65	1 021,95
Zysk ze zbycia nieruchomości	336,39	7 163,05	-	-
Aktualizacja wyceny nieruchomości	-	-	89 512,26	89 512,26
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązanie	-	-	193 301,39	193 301,39
Pozostałe	27 480,96	43 057,54	165 957,78	182 570,81
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	28 128,89	54 556,36	448 912,08	466 406,41

17. Pozostałe koszty operacyjne

17.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Strata z tytułu sprzedaży towarów	8 269,12	8 269,12	-	-
Strata z tytułu sprzedaży wierzytelności	15 320,98	15 320,98	3 916,11	3 916,11
Strata z tytułu sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	-	-	23 789,74	91 269,69
Inne koszty operacyjne	106 643,42	134 390,69	36 254,35	50 980,88
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	130 233,52	157 980,79	63 960,20	146 166,68

18. Przychody finansowe

18.1 - Przychody finansowe za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	-	-	-	2 720,00
Dodatnie różnice kursowe	11 921,91	213 576,56	(159 810,42)	-
Gwarancja BGK	(8 140,00)	9 020,00	-	-
Pozostałe przychody finansowe	0,88	1,35	0,33	1,34
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	3 782,79	222 597,91	(159 810,09)	2 721,34

19. Koszty finansowe

19.1 - Koszty finansowe za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	1 822 677,50	3 210 226,37	830 933,91	1 748 962,75
Wycena obligacji	1 067 645,45	1 615 723,39	125 912,13	292 125,66
Prowizja od kredytu	96 064,30	203 726,39	67 195,09	106 011,52
Ujemne różnice kursowe	375,93	989,91	168 184,07	169 173,22
Usługi finansowe	178 919,51	387 650,50	264 318,19	445 247,64
Poręczenia	9 972,60	22 257,53	36 770,09	110 252,22
Gwarancja BGK	-	-	(4 823,20)	6 688,00
Pozostałe koszty finansowe	24,53	24,56	56,46	56,46
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	3 175 679,82	5 440 598,65	1 488 546,74	2 878 517,47

20. Podatek dochodowy

20.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Bieżący podatek dochodowy	1 799 957,00	1 968 581,00
Odroczony podatek dochodowy	(606 425,00)	(356 840,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 193 532,00	1 611 741,00

20.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022	30.06.2022	01.01.2021	31.12.2021
Stan na początek okresu		1 612 153,00		1 548 004,00
Utworzenie		851 845,00		516 475,00
Wykorzystanie		(5 040,00)		(452 326,00)
Rozwiązanie		-		-
RAZEM		2 458 958,00		1 612 153,00

20.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022	30.06.2022	01.01.2021	31.12.2021
Stan na początek okresu		2 153 955,00		1 957 164,00
Utworzenie		240 380,00		858 574,00
Wykorzystanie		-		(661 783,00)
Rozwiązanie		-		-
RAZEM		2 394 335,00		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		64 623,00		-
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 30.06.2022	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 30.06.2022	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 30.06.2022	Na dzień 31.12.2021
Aktywa finansowe	185 270 632,85	159 242 786,19
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	173 671 928,88	140 764 085,46
Należności własne wyceniane w nominalie	1 870 280,45	287 319,91
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	933 588,06	671 083,71
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Środki pieniężne	8 794 835,46	17 520 297,11
Zobowiązania finansowe	111 455 401,53	91 195 017,07
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	18 592 100,85	1 778 302,95
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88 536 887,33	86 484 355,92
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominalie	1 331 528,10	1 102 571,81
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominalie	2 994 885,25	1 829 786,39



22.2 - Instrumenty finansowe
- ryzyko stopy procentowej
na dzień

30.06.2022

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:	163 375 495,24	1 606 759,93	-	133 610 843,37	1 826 923,35	-
Należności w tym:	161 914 495,24	1 606 759,93	-	133 428 546,74	1 826 923,35	-
Pożyczki udzielone	34 818 289,37	1 606 759,93	-	21 785 917,93	1 826 923,35	-
Factoring	127 096 205,87	-	-	111 642 628,81	-	-
Zobowiązania w tym:	1 461 000,00	-	-	182 296,63	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 461 000,00	-	-	182 296,63	-	-
Oprocentowanie zmienne:	26 430 884,54	89 387 777,35	-	30 568 893,58	77 474 695,75	-
Należności w tym:	10 150 673,71	-	-	5 508 615,37	-	-
Pożyczki udzielone	10 150 673,71	-	-	5 508 615,37	-	-
Zobowiązania w tym:	16 280 210,83	89 387 777,35	-	25 060 278,21	77 474 695,75	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 178 180,34	-	-	14 472 611,72	-	-
Obligacje	644 800,00	87 892 087,33	-	10 260 484,24	76 223 871,68	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	457 230,49	1 495 690,02	-	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 30.06.2022 r.	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki	Wpływ na wynik finansowy Spółki
		przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	10 206 512,55	204 130,25	(204 130,25)
Kredyty i pożyczki otrzymane	16 639 180,34	(83 195,90)	83 195,90
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 952 920,51	(9 764,60)	9 764,60
Razem	116 798 613,40	(328 830,25)	328 830,25

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 30.06.2022 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	13 223,86	1 322,39	(1 322,39)
Faktoring udzielony	3 653 157,73	365 315,77	(365 315,77)
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 000 431,53	(200 043,15)	200 043,15
Razem	5 666 813,12	166 595,01	(166 595,01)

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
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
30.06.2022 r.

176 475 797,39

Faktoring	127 096 205,87
Pożyczki	46 575 723,01
Należności własne wyceniane w nominale	1 870 280,45
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	933 588,06

Ekspozycje - wartość brutto 30.06.2022 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	100 309 917,22	11 802 211,46	7 085 122,27	2 864 146,96	4 213 676,83	17 538 224,77	143 813 299,51	16 717 093,64
Pożyczki	36 396 921,67	2 420 228,19	2 119 395,28	1 958 753,57	3 206 184,95	6 317 686,26	52 419 169,92	5 843 446,91
Należności własne wyceniane w nominale	1 679 348,27	28 569,80	1 920,04	1 103,34	133,02	159 205,98	1 870 280,45	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	781 083,53	13 451,54	3 006,00	11 149,68	18 076,48	129 694,63	956 461,86	22 873,80
Razem	139 167 270,69	14 264 460,99	9 209 443,59	4 835 153,55	7 438 071,28	24 144 811,64	199 059 211,74	22 583 414,35

Ekspozycje - wartość netto 30.06.2022 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Faktoring	111 892 741,36	6 593 120,26	8 610 344,24	127 096 205,87
Pożyczki	38 000 988,72	1 787 987,89	6 786 746,41	46 575 723,01
Należności własne wyceniane w nominale	1 707 918,07	1 920,04	160 442,34	1 870 280,45
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	773 952,79	3 006,00	156 629,27	933 588,06
Razem	152 375 600,94	8 386 034,19	15 714 162,26	176 475 797,39

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	58 989 598,46	37 664 037,65	3 656 281,11	-	-	-	100 309 917,22
Pożyczki	5 671 273,51	8 247 194,08	20 871 694,14	1 543 759,93	63 000,00	-	36 396 921,67
Należności własne wyceniane w nominale	587 501,62	1 091 846,65	-	-	-	-	1 679 348,27
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	781 083,53	-	-	-	-	-	781 083,53
Razem	66 029 457,12	47 003 078,38	24 527 975,25	1 543 759,93	63 000,00	-	139 167 270,69

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2022 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	16 639 180,34	-	-	-	-	-	-	16 639 180,34
Obligacje	88 536 887,33	-	-	-	-	-	-	88 536 887,33
Leasing	1 952 920,51	-	-	-	-	-	-	1 952 920,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 300 233,93	31 016,56	-	-	277,61	-	-	1 331 528,10

Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 573 155,03	387 957,19	30 384,24	2 587,71	801,08	-	-	2 994 885,25
Razem	111 002 377,14	418 973,75	30 384,24	2 587,71	1 078,69	-	-	111 455 401,53

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2022 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	-	-	16 639 180,34	-	-	-	16 639 180,34
Obligacje	217 000,00	427 800,00	-	44 962 429,34	42 929 657,99	-	88 536 887,33
Leasing	25 965,50	52 147,03	379 117,96	632 468,13	863 221,89	-	1 952 920,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 272 860,10	27 373,83	-	-	-	-	1 300 233,93
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 573 155,03	-	-	-	-	-	2 573 155,03
Razem	4 088 980,63	507 320,86	17 018 298,30	45 594 897,47	43 792 879,88	-	111 002 377,14

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 31.12.2021 r.	141 722 489,08
Faktoring	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		
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	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
Faktoring	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						Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 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	01.01.2021
	30.06.2022	30.06.2021
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi	83	72
Razem przeciętna liczba etatów	83	72

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 31.12.2021 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			
	30.06.2022		30.06.2021	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	27 936 056,48	100,00%	16 583 367,81	100,00%
Zagranica	-	-	-	-
RAZEM	27 936 056,48	100,00%	16 583 367,81	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. Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

27.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	30.06.2021
Za wykonanie półrocznego przeglądu jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	37 500,00	23 000,00
RAZEM WYNAGRODZENIE	37 500,00	23 000,00

28. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

28.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2022/za okres 01.01.2022-30.06.2022	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tytułu odsetek od umów pożyczki	43 638,31
Przychody z tytułu usług windykacji	-
Przychody z tytułu usług kupna wierzytelności i faktoringu	145 117,80
Przychody z tytułu umowy najmu	-
Przychody z tyt. pozostałych usług	2 080 213,71
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-
Koszty pośrednictwa	-
Koszty usług windykacyjnych	-
Koszty z tytułu poręczenia	22 257,53
Koszty najmu	294 062,87
Pozostałe poniesione koszty	442 700,08
Zakup środków trwałych	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	300,00
Zakup wartości niematerialnych i prawnych	-
Emisja obligacji	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	1 107 232,87
Pożyczki otrzymane	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-

Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	5 584 042,02
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-
Należności krótkoterminowe	1 794 386,21
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-
Zobowiązania krótkoterminowe	459 867,53
Udziały	-
Zobowiązania z tytułu dywidendy	-

Spółka dominująca w stosunku do Spółki to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Spółki

Brutto Sp. z o.o.

PragmaGO.Tech Sp. z o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi to:

Pragma Faktor Sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper Sp. z o.o.

Guardian Investment Sp. z o.o. (dawnej Pragma Finanse Sp. z o.o.)

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

28.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2021/za okres 01.01.2021-30.06.2021

Pozostałe podmioty powiązane

Przychody z tytułu odsetek od umów pożyczki	60 179,21
Przychody z tytułu usług windykacji	-
Przychody z tytułu usług kupna wierzytelności i faktoringu	243 474,42
Przychody z tytułu umowy najmu	-
Przychody z tytułu pozostałych usług	2 069 061,64
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-

Koszty z tytułu odsetek od pożyczek otrzymanych	-
Koszty pośrednictwa	-
Koszty usług windykacyjnych	-
Koszty z tytułu poręczenia	110 252,22
Koszty najmu	288 661,70
Pozostałe poniesione koszty	397 585,42
Zakup środków trwałych	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-
Zakup wartości niematerialnych i prawnych	-
Emisja obligacji	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	1 107 233,74
Pożyczki otrzymane	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	10 383 524,09
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-
Należności krótkoterminowe	1 152 604,17
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-
Zobowiązania krótkoterminowe	125 068,52
Udziały	-
Zobowiązania z tytułu dywidendy	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

29. Korekty dotyczące poprzednich okresów

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	-

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	-

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.01.2021 - 30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*	Po korekcie RPP za okres: 01.01.2021 - 30.06.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	1 879 008,48	-	1 879 008,48
Korekty razem	(14 967 125,01)	-	(14 967 125,01)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	10 575 194,17	(79 586,59)	10 495 607,58
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(40 505,58)	79 586,59	39 081,01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(13 088 116,53)	-	(13 088 116,53)

Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 888 720,32)	-	(1 888 720,32)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	15 769 282,77	-	15 769 282,77
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	792 445,92	-	792 445,92
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	792 445,92	-	792 445,92
- 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	10 783 053,11	-	10 783 053,11

*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 01.04.2021-30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.04.2021- 30.06.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 010 935,55)	946 975,35	(63 960,20)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(946 975,35)	(946 975,35)
Wyszczególnienie	Przed korektą 01.01.2021-30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.01.2021- 30.06.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 285 774,65)	1 139 607,97	(146 166,68)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(1 139 607,97)	(1 139 607,97)

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.

30. Zdarzenia po dniu bilansowym

Spółka PragmaGO S.A. w dniu 19 sierpnia 2022 roku zawarła z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z siedzibą w Londynie („EBOR”) jako pożyczkodawcą umowę pożyczki do kwoty 5.000.000,00 EURO, przeznaczoną na finansowanie przez Spółkę wykupu niewymagalnych wierzytelności i udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw („Umowa Pożyczki”).

Zgodnie z warunkami Umowy Pożyczki okres finansowania wynosi 36 miesięcy, spłata pożyczki nastąpi w ośmiu równych kwartalnych ratach po okresie finansowania wynoszącym 12 miesięcy. Oprocentowanie pożyczki wyliczone będzie według stopy równej sumie marży oraz stopy międzybankowej dla odpowiedniego okresu odsetkowego (WIBOR / EURIBOR).

Zabezpieczeniem spłaty zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki jest: zastaw rejestrowy na rachunku bankowym, zastaw rejestrowy na zbiorze wydzielonych wierzytelności o wartości nie niższej niż 120% wartości wykorzystanych środków z pożyczki, weksel oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

W dniu 31 sierpnia 2022 r. Spółka jako kupujący zawarła z Fandla Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako sprzedającym umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa "Fandla Sprzedaż i Obsługa Klienta" (dalej: "Umowa Sprzedaży ZCP"). Na podstawie Umowy Sprzedaży ZCP Spółka nabyła od Fandla Faktoring sp. z o.o. zorganizowaną część przedsiębiorstwa, w skład której wchodzi między innymi: baza klientów, majątek własny, pracownicy oraz umowy partnerskie. Minimalna cena sprzedaży została określona na 500.000,00 zł. Cena ta zostanie powiększona o procent przychodów osiągniętych przez Emitenta z umów zawartych przez niego z podmiotami z bazy klientów wchodzącej w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa, na rzecz których Emitent uruchomi finansowanie. Na podstawie zapisów Umowy Sprzedaży ZCP Emitent zaoferuje dotychczasowym klientom Fandla Faktoring sp. z o.o. możliwość finansowania w oparciu o zróżnicowane produkty finansowe i zwiększony limit finansowania.

Oprócz wyżej wymienionych transakcji nie było innych istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.01.2022 R. – 30.06.2022 R.

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

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł półrocze 2022	w tys. zł rok 2021	w tys. zł półrocze 2021	w tys. EURO półrocze 2022	w tys. EURO rok 2021	w tys. EURO półrocze 2021
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	25 254	34 082	14 933	5 440	7 445	3 284
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	10 164	11 064	4 843	2 189	2 417	1 065
III. Zysk (strata) brutto	4 947	5 607	1 969	1 066	1 225	433
IV. Zysk (strata) netto	3 753	3 995	1 281	808	873	282
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(24 470)	(36 764)	(13 194)	(5 271)	(8 031)	(2 902)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 894)	(156)	(1 889)	(623)	(34)	(415)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	18 647	44 490	15 877	4 016	9 719	3 492
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(8 717)	7 571	795	(1 878)	1 654	175
IX. Aktywa, razem	209 109	179 458	148 414	44 676	39 018	32 829
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	114 367	108 458	82 086	24 434	23 581	18 157
XI. Zobowiązania długoterminowe	89 392	92 384	46 753	19 098	20 086	10 342
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	24 975	16 074	35 333	5 336	3 495	7 816
XIII. Kapitał własny	94 742	71 000	66 328	20 241	15 437	14 672
XIV. Kapitał zakładowy	5 934	4 410	4 410	1 268	959	975
XV. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	5 933 860	4 409 626	4 409 626	5 933 860	4 409 626	4 409 626
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,63	0,91	0,29	0,14	0,20	0,06
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,63	0,91	0,29	0,14	0,20	0,06
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,97	16,10	15,04	3,41	3,50	3,33
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,97	16,10	15,04	3,41	3,50	3,33



XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-
XXI. Saldo faktoring	127 096	111 643	101 044	27 154	24 273	22 351
XXII. Wpłaty z faktoringu w roku	575 524	920 221	392 643	122 959	200 074	86 853
XXIII. Saldo pożyczki	47 246	29 524	12 884	10 094	6 419	2 850
XXIV. Wpłaty z pożyczek w roku	39 257	35 543	21 039	8 387	7 728	4 654

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 czerwca 2022 średni kurs wyniósł: 4,6806;
- na dzień 31 grudnia 2021 średni kurs wyniósł: 4,5994;
- na dzień 30 czerwca 2021 średni kurs wyniósł: 4,5208.

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 stycznia do 30 czerwca 2022: 4,6427;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021: 4,5775;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021: 4,5472.

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 JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.01.2022 R. – 30.06.2022 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	-	22 993 098,32	20 079 584,19
Rzeczowe aktywa trwałe	1	2 129 300,65	1 781 234,30
Wartości niematerialne	2	15 113 035,19	12 392 046,99
Akcje i udziały	3	4 079 379,55	4 079 379,55
Faktoring	5	-	-
Pożyczki	5	1 606 759,93	1 826 923,35
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	64 623,00	-



AKTYWA OBROTOWE	-	186 008 670,97	159 001 229,84
Należności z tytułu dostaw i usług	4	1 781 089,06	175 801,49
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	30 200,00	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	912 934,27	626 583,46
Faktoring	5	127 096 205,87	111 642 628,81
Pożyczki	5	45 639 128,52	27 697 251,10
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	8 779 343,60	17 496 092,09
Rozliczenia międzyokresowe	6	1 769 769,65	1 362 872,89
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	7	106 946,09	377 615,56
Aktywa razem:	-	209 108 715,38	179 458 429,59

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2022	31.12.2021 (dane przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	8	94 741 738,99	71 000 395,10
Kapitał podstawowy	-	5 933 860,00	4 409 626,00
Akcje własne	-	(462 089,60)	-
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	-	-	2 447 787,11
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(4 361 780,75)	(4 119 910,04)
Zysk (strata) netto okresu	-	3 753 417,49	3 995 288,20
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	89 392 395,73	92 384 127,51



Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	-	541 802,00
Rezerwy długoterminowe	9	4 618,38	2 654,08
Kredyty i pożyczki długoterminowe	10	-	14 364 975,68
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	87 892 087,33	76 223 871,68
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	1 495 690,02	1 250 824,07
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	24 974 580,66	16 073 906,98
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	16 621 180,34	182 296,63
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	644 800,00	10 260 484,24
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	12	457 230,49	327 182,25
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13	1 431 411,56	1 118 871,66
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13	298 774,00	136 838,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	13	2 773 220,93	1 643 570,22
Rezerwy krótkoterminowe	9	891 543,25	646 140,65
Przychody przyszłych okresów	14	1 856 420,09	1 758 523,33
Pasywa razem:	-	209 108 715,38	179 458 429,59

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.04.2022	01.01.2022	01.04.2021	01.01.2021
		30.06.2022	30.06.2022	30.06.2021 (dane przekształcone)	30.06.2021 (dane przekształcone)
Przychód z tytułu faktoringu	-	9 319 786,18	17 530 878,87	6 274 321,43	11 247 689,92
Przychody z tytułu pożyczek	-	2 938 944,99	5 269 490,24	847 559,43	1 534 973,24
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	5 445,91	10 980,43	4 368,55	8 631,64
Pozostałe przychody	-	1 462 334,14	2 442 740,61	1 003 375,75	2 141 466,90

Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	13 726 511,22	25 254 090,15	8 129 625,16	14 932 761,70
Koszty działalności operacyjnej	15	(6 881 998,46)	(12 948 647,70)	(4 985 309,11)	(9 160 624,39)
Amortyzacja	-	(311 087,45)	(617 306,88)	(256 628,06)	(506 467,91)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(2 931 882,86)	(5 609 521,82)	(2 056 065,67)	(3 822 901,89)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(3 639 028,15)	(6 721 819,00)	(2 672 615,38)	(4 831 254,59)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	6 844 512,76	12 305 442,45	3 144 316,05	5 772 137,31
Pozostałe przychody operacyjne	16	45 269,45	71 696,55	339 313,24	356 805,46
Pozostałe koszty operacyjne	17	(130 231,66)	(157 976,42)	(63 960,13)	(146 164,62)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(1 480 796,27)	(2 055 424,39)	(946 975,35)	(1 139 607,97)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	5 278 754,28	10 163 738,19	2 472 693,81	4 843 170,18
Przychody finansowe	18	3 782,79	222 597,91	(159 810,09)	2 721,34
Koszty finansowe	19	(3 176 147,55)	(5 439 386,61)	(1 487 493,27)	(2 876 460,88)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	2 106 389,52	4 946 949,49	825 390,45	1 969 430,64
Podatek dochodowy	20	(625 466,00)	(1 193 532,00)	(285 061,00)	(688 263,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	1 480 923,52	3 753 417,49	540 329,45	1 281 167,64
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	1 480 923,52	3 753 417,49	540 329,45	1 281 167,64

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2022 30.06.2022	RPP za okres: 01.01.2021 30.06.2021 (dane przekształcone)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	4 946 949,49	1 969 430,64
Korekty razem	(29 416 974,46)	(15 163 312,99)
Amortyzacja	617 306,88	506 467,91

Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	505 675,04	262 174,76
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 818 972,28	1 870 689,14
Korekty o przepływy i odpisy na oczekiwane straty kredytowe *	1 259 009,29	1 054 874,73
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych **	(16 251 995,41)	(30 671 919,86)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(18 182 304,94)	10 268 507,57
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(4 335,73)	1 763 146,05
Zmiana stanu rezerw	247 366,90	(384 016,54)
Zmiana stanu należności	(1 891 638,38)	382 643,49
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 442 190,61	359 778,96
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(309 000,00)	42 920,80
Udziały w zysku wspólnych przedsięwzięć	-	-
Zapłacony podatek dochodowy	(1 668 221,00)	(618 580,00)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(24 470 024,97)	(13 193 882,35)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(3 136 828,72)	(1 855 115,03)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(76 227,92)	(34 627,24)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wpływy z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	48 638,21	1 021,95
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	270 669,47	-
Wpływy z tytułu zbycia udziałów	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 893 748,96)	(1 888 720,32)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wydatki na zakup akcji własnych	(462 089,60)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 568 232,99	4 049 944,42
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(142 693,08)	(130 907,24)
Wpływy z tyt. emisji akcji	20 450 016,00	30 000 007,90
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	(2 461 900,00)	(1 644 248,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(304 540,87)	(117 514,31)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	18 647 025,44	15 877 282,77
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(8 716 748,49)	794 680,10
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(8 716 748,49)	794 680,10
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	17 496 092,09	9 925 255,06
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	8 779 343,60	10 719 935,16

* 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 30.06.2022 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 H	1 334 222,00	-	18 665 778,00	-	-	-	20 000 000,00
Akcje własne	-	(462 089,60)	-	-	-	-	(462 089,60)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2022 r.	-	-	-	-	-	3 753 417,49	3 753 417,49
Stan na 30.06.2022 r.	5 933 860,00	(462 089,60)	81 392 730,25	12 239 019,09	-	(4 361 780,75)	94 741 738,99
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



Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 22 września 2022 roku

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.01.2022 R. - 30.06.2022 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 finansowego
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	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych
28	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
29	Korekta dotycząca poprzednich okresów
30	Zdarzenia po dniu bilansowym

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Grunty	-	-
Budynki i budowle	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	187 714,16	161 908,18
Środki transportu	1 909 541,43	1 582 017,98
Pozostałe środki trwałe	9 283,21	11 055,79
Inwestycje w obcym środku trwałym	22 761,85	26 252,35
Środki trwałe w budowie	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2 129 300,65	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	-	76 227,92	-	-	-	76 227,92
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	593 513,03	-	-	593 513,03
Wykup z leasingu przeznaczono do sprzedaży	-	-	(212 357,72)	-	-	(212 357,72)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(40 094,38)	(55 063,41)	-	-	(95 157,79)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	-	588 774,63	2 366 308,66	394 238,41	69 809,72	3 419 131,42

Wartość bilansowa brutto na 01.01.2021	-	795 149,73	1 813 648,15	383 047,64	69 809,72	3 061 655,24
Nabycia/wyda tki	-	79 595,96	-	11 190,77	-	90 786,73
bezpośrednie						
Przyjęcie w ramach	-	-	1 038 223,23	-	-	1 038 223,23
leasingu						
Zmniejszenia z tytułu	-	(284 240,96)	-	-	-	(284 240,96)
likwidacji						
Zmniejszenia z tytułu	-	(37 863,64)	(811 654,62)	-	-	(849 518,26)
sprzedaży						
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	-	48 910,72	147 292,56	1 772,58	3 490,50	201 466,36
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	(38 583,16)	(148 724,11)	-	-	(187 307,27)
Wartość umorzenia na 30.06.2022	-	401 060,47	456 767,23	384 955,20	47 047,87	1 289 830,77
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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartości niematerialne i prawne	11 986 236,64	12 324 655,50
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	3 126 798,55	67 391,49
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	15 113 035,19	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	77 421,66	3 059 407,06	3 136 828,72
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2022	15 241 141,65	3 126 798,55	18 367 940,20
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	415 840,52	415 840,52
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2022	3 254 905,01	3 254 905,01
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 30.06.2022	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 30.06.2022	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 30.06.2022			Stan na dzień 31.12.2021		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	1 781 089,06	-	1 781 089,06	175 801,49	-	175 801,49
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	30 200,00	-	30 200,00	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	935 808,07	(22 873,80)	912 934,27	649 457,26	(22 873,80)	626 583,46
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 747 097,13	(22 873,80)	2 724 223,33	825 258,75	(22 873,80)	802 384,95

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2022 30.06.2022	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	30.06.2022			31.12.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	53 089 335,36	(5 843 446,91)	47 245 888,45	34 907 030,42	(5 382 855,97)	29 524 174,45
Faktoring	143 813 299,51	(16 717 093,64)	127 096 205,87	127 561 304,10	(15 918 675,29)	111 642 628,81
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKO I DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	196 902 634,87	(22 560 540,55)	174 342 094,32	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 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Odpisy na początek okresu	21 301 531,26	17 985 866,40
Utworzenie odpisów	4 676 055,00	10 021 709,66
Rozwiązanie odpisów	(2 604 048,49)	(6 706 044,80)
Rozwiązanie odpisów związanych ze sprzedażą wierzytelności	(812 997,22)	-

ODPISY NA KONIEC OKRESU:

22 560 540,55

21 301 531,26

5.3 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
Pożyczki	3 583 164,91	2 260 282,00	5 843 446,91	3 590 926,97	1 791 929,00	5 382 855,97
Factoring	11 486 089,64	5 231 004,00	16 717 093,64	12 445 242,29	3 473 433,00	15 918 675,29
Razem	15 069 254,55	7 491 286,00	22 560 540,55	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	30.06.2022	31.12.2021
koszyk 1*	1 035 548,46	1 442 377,79
koszyk 2**	823 409,40	609 705,68
koszyk 3***	5 632 328,68	3 213 278,53
RAZEM	7 491 286,54	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	5 190,29	6 097,66
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	8 774 153,31	17 489 994,43
split payment	1 363 856,95	1 427 667,46
Razem Środki	8 779 343,60	17 496 092,09

6.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Ubezpieczenia	401 023,41	390 966,58
Prenumeraty	404,50	1 011,76
Inne rozliczenia międzyokresowe	266 783,05	256 879,42
Koszty prospekt emisyjny	103 000,00	20 000,00
Poręczenia	-	-
Koszty sądowe	998 558,69	694 015,13
Razem	1 769 769,65	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	106 946,09	377 615,56
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	106 946,09	377 615,56
RAZEM:		
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	(270 669,47)	(3 773 552,44)
Sprzedaż	(270 669,47)	(3 063 242,79)
Wycena do wartości godziwej		(710 309,65)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży NA	106 946,09	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
30.06.2022

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 30.06.2022

	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zysk netto za okres zakończony	3 753 417,49	3 995 288,20
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Zysk na jedną akcję	0,63	0,91
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,63	0,91

8.5 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Wartość księgowa	94 741 738,99	71 000 395,10
Średnia ważona liczba akcji	5 933 860	4 409 626
Wartość księgowa na jedną akcję	15,97	16,10
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	15,97	16,10

9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Rezerwy emerytalne i rentowe	4 618,38	2 654,08
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	4 618,38	2 654,08

Rezerwy na wynagrodzenia	-	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	476 076,72	314 133,00
Rezerwy na ubezpieczenie	265 061,12	147 602,24
Rezerwy na premie Zarządu	-	-
Pozostałe rezerwy	150 405,41	184 405,41
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	891 543,25	646 140,65
RAZEM REZERWY	896 161,63	1 190 596,73

	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie		
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 802 749,73	3 624 450,92
Utworzenie	995 702,87	1 642 378,71
Wykorzystanie	(507 955,97)	(2 229 721,32)
Rozwiązanie	-	(234 358,58)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	3 290 496,63	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 30.06.2022	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	-	14 364 975,68
DŁUGOTERMINOWE		

Krótkoterminowe kredyty bankowe w tym:	15 160 180,34	-
Kapitał	15 160 180,34	-
Odsetki	-	-
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	1 461 000,00	182 296,63
Kapitał	1 461 000,00	180 000,00
Odsetki	-	2 296,63
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	16 621 180,34	182 296,63
KRÓTKOTERMINOWE		
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	16 621 180,34	14 547 272,31

10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu								
Stan na 30.06.2022	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	9 203 375,91	9 203 375,91	-	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

kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	5 956 804,43	5 956 804,43	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	18.11.2022	umowy ubezpieczenia 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	oprocentowanie stałe	17.05.2023	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
Razem kredyty i pożyczki	27 261 000,00	16 621 180,34	16 621 180,34	-	-	-	-	-
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	18.11.2022	zastaw rejestrowy na

						rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku		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
30.06.2022 PLN

Stan na dzień
30.12.2021 PLN

Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie
zawartych umów:

10 639 819,66

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 2 000 431,53 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.06.2022 r. saldo wynosi 9 363 219,81zł.

**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 30.06.2022

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	88 000 000,00	88 536 887,33	644 800,00	-
Seria P	10 000 000,00	10 350 706,28	217 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 850 325,48	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 883 691,10	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 431 106,48	224 000,00	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	17 324 074,28	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 893 336,56	38 400,00	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 803 647,15	53 000,00	13.06.2026

wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	88 000 000,00	87 892 087,33	-	-
Seria P	10 000 000,00	10 133 706,28	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 751 925,48	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 869 691,10	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	16 207 106,48	-	12.05.2025
Seria A2	17 000 000,00	17 324 074,28	-	01.10.2025
Seria T	16 000 000,00	15 854 936,56	-	23.12.2025
Seria U	10 000 000,00	9 750 647,15	-	13.06.2026
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	-	644 800,00	-
Seria P	-	-	217 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	224 000,00	-
Seria A2	-	-	0,00	-
Seria T	-	-	38 400,00	-
Seria U	-	-	53 000,00	-

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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Długoterminowe	1 495 690,02	1 250 824,07
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 495 690,02	1 250 824,07
Krótkoterminowe	457 230,49	327 182,25
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	457 230,49	327 182,25

12.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 30.06.2022	Za okres zakończony 31.12.2021
Do 1 roku	457 230,49	327 182,25
Od roku do 5 lat	1 495 690,02	1 250 824,07
Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM MINIMALNE OPŁATY LEASINGOWE	1 952 920,51	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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 431 411,56	1 118 871,66
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	298 774,00	136 838,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	982 447,73	770 952,26
Kwoty do zwrotu*	1 143 313,23	550 809,76
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	647 459,97	321 808,20
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	4 503 406,49	2 899 279,88

* 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 30.06.2022	Stan na dzień 31.12.2021
Przychody z tytułu pożyczek	163 384,73	274 607,68
Przychody z umów faktoringu	546 052,57	538 495,35
Przychody z tytułu dotacji*	134 381,48	147 147,02
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	966 478,55	735 890,36
Zaliczki	46 122,76	62 382,92
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	1 856 420,09	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	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Amortyzacja	311 087,45	617 306,88	256 628,06	506 467,91
Zużycie materiałów i energii	111 367,30	229 428,36	85 905,78	162 877,09
Usługi obce	2 669 264,53	4 941 010,60	2 018 893,14	3 849 762,15
Podatki i opłaty	146 615,99	266 783,36	85 378,76	156 751,96
Wynagrodzenia	2 360 087,52	4 568 417,39	1 742 413,66	3 228 031,91
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	571 795,34	1 041 104,43	313 652,01	594 869,98
Pozostałe koszty rodzajowe	711 780,33	1 284 596,68	482 437,70	661 863,39
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	6 881 998,46	12 948 647,70	4 985 309,11	9 160 624,39

16. Pozostałe przychody operacyjne

16.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	311,54	4 335,77	140,65	1 021,95
Zysk ze zbycia nieruchomości	336,39	7 163,05	-	-
Aktualizacja nieruchomości	-	-	89 512,26	89 512,26
Rozwiązanie rezerwy na zobowiązanie	-	-	193 301,39	193 301,39
Pozostałe	44 621,52	60 197,73	56 358,94	72 969,86



RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	45 269,45	71 696,55	339 313,24	356 805,46
---	-----------	-----------	------------	------------

17. Pozostałe koszty operacyjne

17.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Strata z tytułu sprzedaży towarów	8 269,12	8 269,12	-	-
Strata z tyt. sprzedaży wierzytelności	15 320,98	15 320,98	3 916,11	3 916,11
Strata z tytułu sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	-	-	23 789,74	91 269,69
Inne koszty operacyjne	106 641,56	134 386,32	36 254,28	50 978,82
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	130 231,66	157 976,42	63 960,13	146 164,62

18. Przychody finansowe

18.1 - Przychody finansowe za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	-	-	-	2 720,00
Dodatnie różnice kursowe	11 921,91	213 576,56	(159 810,42)	-
Gwarancja BGK	(8 140,00)	9 020,00	-	-
Pozostałe przychody finansowe	0,88	1,35	0,33	1,34



**RAZEM PRZYCHODY
FINANSOWE**

3 782,79

222 597,91

(159 810,09)

2 721,34

19.Koszty finansowe

19.1 - Koszty finansowe za okres	01.04.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021
Odsetki	1 823 521,16	3 210 004,24	830 906,11	1 748 920,98
Wycena obligacji	1 067 645,45	1 615 723,39	125 912,13	292 125,66
Prowizja od kredytu	96 064,27	203 726,39	67 195,09	106 011,52
Ujemne różnice kursowe	-	-	167 158,40	167 158,40
Usługi finansowe	178 919,51	387 650,50	264 318,19	445 247,64
Poręczenia	9 972,60	22 257,53	36 770,09	110 252,22
Gwarancja BGK	-	-	(4 823,20)	6 688,00
Pozostałe koszty finansowe	24,56	24,56	56,46	56,46
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	3 176 147,55	5 439 386,61	1 487 493,27	2 876 460,88

20. Podatek dochodowy

20.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Bieżący podatek dochodowy	1 799 957,00	1 968 581,00
Odroczony podatek dochodowy	(606 425,00)	(356 840,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 193 532,00	1 611 741,00
20.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	1 612 153,00	1 548 004,00
Utworzenie	851 845,00	516 475,00
Wykorzystanie	(5 040,00)	(452 326,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	2 458 958,00	1 612 153,00
20.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 31.12.2021
Stan na początek okresu	2 153 955,00	1 957 164,00
Utworzenie	240 380,00	858 574,00
Wykorzystanie	-	(661 783,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	2 394 335,00	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	64 623,00	-
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 30.06.2022	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 30.06.2022	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 30.06.2022	Na dzień 31.12.2021
Aktywa finansowe	185 815 461,25	159 465 280,30
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	174 342 094,32	141 166 803,26
Należności własne wyceniane w nominale	1 781 089,06	175 801,49
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	912 934,27	626 583,46
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Środki pieniężne	8 779 343,60	17 496 092,09
Zobowiązania finansowe	111 315 620,67	91 007 100,75



Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	18 574 100,85	1 760 302,95
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	88 536 887,33	86 484 355,92
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	1 431 411,56	1 118 871,66
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 773 220,93	1 643 570,22

22.2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko stopy
procentowej na dzień

30.06.2022

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:	163 375 495,24	1 606 759,93	-	133 610 843,37	1 826 923,35	-
Należności w tym:	161 914 495,24	1 606 759,93	-	133 428 546,74	1 826 923,35	-
Pożyczki udzielone	34 818 289,37	1 606 759,93	-	21 785 917,93	1 826 923,35	-
Faktoring	127 096 205,87	-	-	111 642 628,81	-	-
Zobowiązania w tym:	1 461 000,00			182 296,63		
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 461 000,00	-	-	182 296,63	-	-
Oprocentowanie zmienne:	27 083 049,98	89 387 777,35	-	30 863 975,34	77 474 695,75	-
Należności w tym:	10 820 839,15	-	-	5 911 333,17	-	-
Pożyczki udzielone	10 820 839,15	-	-	5 911 333,17	-	-
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania w tym:	16 262 210,83	89 387 777,35	-	24 952 642,17	77 474 695,75	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 160 180,34	-	-	14 364 975,68	-	-
Obligacje	644 800,00	87 892 087,33	-	10 260 484,24	76 223 871,68	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	457 230,49	1 495 690,02	-	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 pożycza 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 30.06.2022 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	10 206 512,55	204 130,25	(204 130,25)
Kredyty i pożyczki otrzymane	16 621 180,34	(83 105,90)	83 105,90
Obligacje wyemitowane	88 000 000,00	(440 000,00)	440 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 952 920,51	(9 764,60)	9 764,60
Razem	116 780 613,40	(328 740,25)	328 740,25

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 30.06.2022 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	13 223,86	1 322,39	(1 322,39)
Faktoring udzielony	3 653 157,73	365 315,77	(365 315,77)
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 000 431,53	(200 043,15)	200 043,15
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	5 666 813,12	166 595,01	(166 595,01)

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 nodzie 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.

Factoring	177 036 117,65
Pożyczki	127 096 205,87
	47 245 888,45



Należności własne wyceniane w nominale

1 781 089,06

Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale

912 934,27

Ekspozycje - wartość brutto 30.06.2022 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	Powyżej 365 dni		
Factoring	100 309 917,22	11 802 211,46	7 085 122,27	2 864 146,96	4 213 676,83	17 538 224,77	143 813 299,51	16 717 093,64
Pożyczki	37 067 087,11	2 420 228,19	2 119 395,28	1 958 753,57	3 206 184,95	6 317 686,26	53 089 335,36	5 843 446,91
Należności własne wyceniane w nominale	1 700 380,20	28 569,80	1 761,37	0,03	133,02	50 244,64	1 781 089,06	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	760 429,74	13 451,54	3 006,00	11 149,68	18 076,48	129 694,63	935 808,07	22 873,80
Razem	139 837 814,27	14 264 460,99	9 209 284,92	4 834 050,24	7 438 071,28	24 035 850,30	199 619 532,00	22 583 414,35

Ekspozycje - wartość netto 30.06.2022 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	111 892 741,36	6 593 120,26	8 610 344,24	127 096 205,87
Pożyczki	38 671 154,16	1 787 987,89	6 786 746,41	47 245 888,45
Należności własne wyceniane w nominale	1 728 950,00	1 761,37	50 377,69	1 781 089,06
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	753 299,00	3 006,00	156 629,27	912 934,27
Razem	153 046 144,52	8 385 875,52	15 604 097,61	177 036 117,65

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2022 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	58 989 598,46	37 664 037,65	3 656 281,11	-	-	-	100 309 917,22
Pożyczki	6 341 438,95	8 247 194,08	20 871 694,14	1 543 759,93	63 000,00	-	37 067 087,11
Należności własne wyceniane w nominale	608 533,55	1 091 846,65	-	-	-	-	1 700 380,20
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	760 429,74	-	-	-	-	-	760 429,74
Razem	66 700 000,70	47 003 078,38	24 527 975,25	1 543 759,93	63 000,00	-	139 837 814,27

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2022 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	16 621 180,34	-	-	-	-	-	-	16 621 180,34
Obligacje	88 536 887,33	-	-	-	-	-	-	88 536 887,33
Leasing	1 952 920,51	-	-	-	-	-	-	1 952 920,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 401 527,20	29 606,75	-	-	277,61	-	-	1 431 411,56
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 377 145,71	362 302,19	30 384,24	2 587,71	801,08	-	-	2 773 220,93
Razem	110 889 661,09	391 908,94	30 384,24	2 587,71	1 078,69	-	-	111 315 620,67

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2022 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	-	-	16 621 180,34	-	-	-	16 621 180,34
Obligacje	217 000,00	427 800,00		44 962 429,34	42 929 657,99	-	88 536 887,33
Leasing	25 965,50	52 147,03	379 117,96	632 468,13	863 221,89	-	1 952 920,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 374 153,37	27 373,83	-	-	-	-	1 401 527,20
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 377 145,71	-	-	-	-	-	2 377 145,71
Razem	3 994 264,58	507 320,86	17 000 298,30	45 594 897,47	43 792 879,88	-	110 889 661,09

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

Factoring	111 642 628,81
Pożyczki	29 524 174,45
Należności własne wyceniane w nominale	175 801,49
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	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		
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	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						Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 – 3 lat	3-5 lat	powyżej 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
	30.06.2022	30.06.2021
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi	74	64
Razem przeciętna liczba etatów	74	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 31.12.2021 r.

25. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

26. Segmenty operacyjne

Według przychodów netto	30.06.2022		30.06.2021	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	25 254 090,15	100,00%	14 932 761,70	100,00%
Zagranica	-	-	-	-
RAZEM	25 254 090,15	100,00%	14 932 761,70	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. Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

27.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	30.06.2021
Za wykonanie półrocznego przeglądu jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	37 500,00	23 000,00
RAZEM WYNAGRODZENIE	37 500,00	23 000,00

28. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

28.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2022/za okres 01.01.2022-30.06.2022	Brutto Sp. z o.o.	PragmaGO.Tech Sp. z o.o.	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tytułu odsetek od umów pożyczki	21 019,10	2 143,56	43 638,31
Przychody z tytułu usług windykacji	-	-	-
Przychody z tytułu usług kupna wierzytelności i factoringu	-	-	145 117,80
Przychody z tytułu umowy najmu	-	-	-
Przychody z tytułu pozostałych usług	9 000,00	29 141,14	2 080 213,71
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-
Koszty pośrednictwa	216 829,95	-	-
Koszty usług windykacyjnych	-	-	-
Koszty z tytułu poręczenia	-	-	22 257,53
Koszty najmu	-	-	294 062,87
Pozostałe poniesione koszty	-	123 000,00	442 700,08

Zakup środków trwałych	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	300,00
Zakup wartości niematerialnych i prawnych	-	2 693 992,00	-
Emisja obligacji	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	200 000,00	60 000,00	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	608 021,88	62 143,56	1 107 232,87
Pożyczki otrzymane	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	-	-	5 584 042,02
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-
Należności krótkoterminowe	1 845,00	23 484,55	1 794 386,21
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	30 038,68	575 317,74	459 867,53
Udziały	2 247 342,04	1 832 037,51	-
Zobowiązania z tytułu dywidendy	-	-	-

Spółka dominująca w stosunku do Spółki to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Spółki

Brutto Sp. z o.o.

PragmaGO.Tech Sp. z o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi to:

Pragma Faktor Sp. z o.o.
 NPL NOVA S.A.
 Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny
 Pragma Adwokaci spółka komandytowa
 Aseo Paper Sp. z o.o.
 Guardian Investment Sp. z o.o. (dawnej Pragma Finanse Sp. z o.o.)

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

28.2 - Transakcje i salda

Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2021/za okres 01.01.2021-30.06.2021	Brutto Sp. z o.o.	Mint Software Sp. z o.o.	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tytułu odsetek od umów pożyczki	-	-	60 179,21
Przychody z tytułu usług windykacji	-	-	-
Przychody z tytułu usług kupna wierzytelności i factoringu	-	-	243 474,42
Przychody z tyt. umowy najmu	-	-	-
Przychody z tyt. pozostałych usług	9 000,00	14 000,00	2 069 061,64
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-	-	-
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-
Koszty pośrednictwa	182 589,26	-	-
Koszty usług windykacyjnych	-	-	-
Koszty z tytułu poręczenia	-	-	110 252,22
Koszty najmu	-	-	288 661,70
Pozostałe poniesione koszty	-	303 000,00	397 585,42
Zakup środków trwałych	-	-	-

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-
Zakup wartości niematerialnych i prawnych	-	1 525 673,76	-
Emisja obligacji	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	200 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	201 315,06	-	1 107 233,74
Pożyczki otrzymane	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	-	-	10 383 524,09
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-
Należności krótkoterminowe	1 845,00	4 920,00	1 152 604,17
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	44 865,58	316 458,09	125 068,52
Udziały	2 238 382,48	1 832 037,51	-
Zobowiązania z tyt. dywidendy	-	-	-

Spółka dominująca w stosunku do Spółki to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Spółki

Brutto Sp. z o.o.

Mint Software Sp. z o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi to:

Pragma Faktor Sp. z o.o.
NPL Nova S.A.
Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny
Pragma Adwokaci spółka komandytowa
Aseo Paper Sp. z o.o.
Guardian Investment Sp. z o.o. (dawnej Pragma Finanse Sp. z o.o.)

29. Korekta dotycząca poprzednich okresów

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	29 505 051,32	(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	-

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	3 730 857,55	(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 -

Wyszczególnienie	Przed korektą RPP za okres: 01.01.2021 - 30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna należności z tyt. pożyczek o przychody przyszłych okresów*	Po korekcie RPP za okres: 01.01.2021 - 30.06.2021 (dane przekształcone)
Zysk (strata) brutto	1 969 430,64	-	1 969 430,64
Korekty razem	(15 163 312,99)	-	(15 163 312,99)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	10 348 094,16	(79 586,59)	10 268 507,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(36 665,79)	79 586,59	42 920,80
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(13 193 882,35)	-	(13 193 882,35)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 888 720,32)	-	(1 888 720,32)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	15 877 282,77	-	15 877 282,77
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	794 680,10	-	794 680,10
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	794 680,10	-	794 680,10
- 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	10 719 935,16	-	10 719 935,16

*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 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 01.04.2021-30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.04.2021- 30.06.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 010 935,48)	946 975,35	(63 960,13)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(946 975,35)	(946 975,35)
Wyszczególnienie	Przed korektą 01.01.2021-30.06.2021 (dane poprzednio raportowane)	korekta prezentacyjna dotycząca odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Po korekcie 01.01.2021- 30.06.2021 (dane przekształcone)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 285 772,59)	1 139 607,97	(146 164,62)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	-	(1 139 607,97)	(1 139 607,97)

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.

30. Zdarzenia po dniu bilansowym

Spółka PragmaGO S.A. w dniu 19 sierpnia 2022 roku zawarła z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z siedzibą w Londynie („EBOR”) jako pożyczkodawcą umowę pożyczki do kwoty 5.000.000,00 EURO, przeznaczoną na finansowanie przez Spółkę wykupu niewymagalnych wierzytelności i udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw („Umowa Pożyczki”).

Zgodnie z warunkami Umowy Pożyczki okres finansowania wynosi 36 miesięcy, spłata pożyczki nastąpi w ośmiu równych kwartalnych ratach po okresie finansowania wynoszącym 12 miesięcy. Oprocentowanie pożyczki wyliczone będzie według stopy równej sumie marży oraz stopy międzybankowej dla odpowiedniego okresu odsetkowego (WIBOR / EURIBOR).

Zabezpieczeniem spłaty zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki jest: zastaw rejestrowy na rachunku bankowym, zastaw rejestrowy na zbiorze wydzielonych wierzytelności o wartości nie niższej niż 120% wartości wykorzystanych środków z pożyczki, weksel oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

W dniu 31 sierpnia 2022 r. Spółka jako kupujący zawarła z Fandla Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako sprzedającym umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa "Fandla Sprzedaż i Obsługa Klienta" (dalej: "Umowa Sprzedaży ZCP"). Na podstawie Umowy Sprzedaży ZCP Spółka nabyła od Fandla Faktoring sp. z o.o. zorganizowaną część przedsiębiorstwa, w skład której wchodzi między innymi: baza klientów, majątek własny, pracownicy oraz umowy partnerskie. Minimalna cena sprzedaży została określona na 500.000,00 zł. Cena ta zostanie powiększona o procent przychodów osiągniętych przez Emitenta z umów zawartych przez niego z podmiotami z bazy klientów wchodzącej w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa, na rzecz których Emitent uruchomi finansowanie. Na podstawie zapisów Umowy Sprzedaży ZCP Emitent zaoferuje dotychczasowym klientom Fandla Faktoring sp. z o.o. możliwość finansowania w oparciu o zróżnicowane produkty finansowe i zwiększony limit finansowania.

Oprócz wyżej wymienionych transakcji nie było innych istotnych zdarzeń po dniu bilansowym.

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu

Katowice, 22 września 2022 roku