

## Perspektywy wynikowe rozwoju działalności Grupy w wariantcie bez dokapitalizowania

Zarząd PragmaGo S.A. z siedzibą w Katowicach („Spółka” lub „Emitent”), w związku z opublikowaniem przez Spółkę raportu bieżącego nr 48/2020 z dnia 26 listopada 2020 r. o powzięciu przez Emitenta wiedzy o zawarciu przez Pragma Inkaso S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach („Pragma Inkaso”) umowy inwestycyjnej dotyczącej warunków zbycia przez Pragma Inkaso akcji Emitenta oraz umowy akcjonariuszy z m.in. funduszem Polish Enterprise Funds SCA zarejestrowanym w Luksemburgu („Kupujący”), prezentuje poniżej perspektywy możliwych do osiągnięcia przez Grupę Kapitałową PragmaGO („Grupa”) wyników finansowych w kolejnych latach.

Dane w mln PLN	2020	2021	2022	2023	2024
Obroty (wartość finansowań)	520	914	1 259	1 501	1 677
Przychody razem	26	37	48	55	62
Wynik netto	2,7	4,3	6,9	7,7	8,9
Portfel netto	92	169	187	213	231
Dług oprocentowany	79	146	166	181	196
Kapitał własny	37	42	49	57	66

Wskazane w niniejszym raporcie bieżącym prognozy wyników finansowych zostały oszacowane przez Zarząd Spółki przy przyjęciu następujących założeń:

1. Spółka nie zostaje dokapitalizowana przez Kupującego ani inne podmioty, wartość jej kapitałów własnych powiększają jedynie wypracowywane zyski.
2. Spółka akumuluje zysk, nie wypłaca dywidendy.
3. Grupa zwiększa aktywa w oparciu o posiadane kapitały własne, dług finansowy oraz aktualnie dostępny limit finansowania w ramach projektu Pragma Faktor.
4. Zadłużenie finansowe netto Grupy nie przewyższa wskaźnika 350 % kapitałów własnych.
5. W związku z ograniczeniami w zakresie dostępnych środków na finansowanie działalności (wskazanymi w pkt 1) Grupa buduje portfel wierzytelności finansowanych dostosowując jego wielkość do poziomu dostępnych środków pieniężnych.

Zarząd Spółki informuje ponadto, iż opracowane prognozy nie zostały poddane weryfikacji przez biegłego rewidenta.