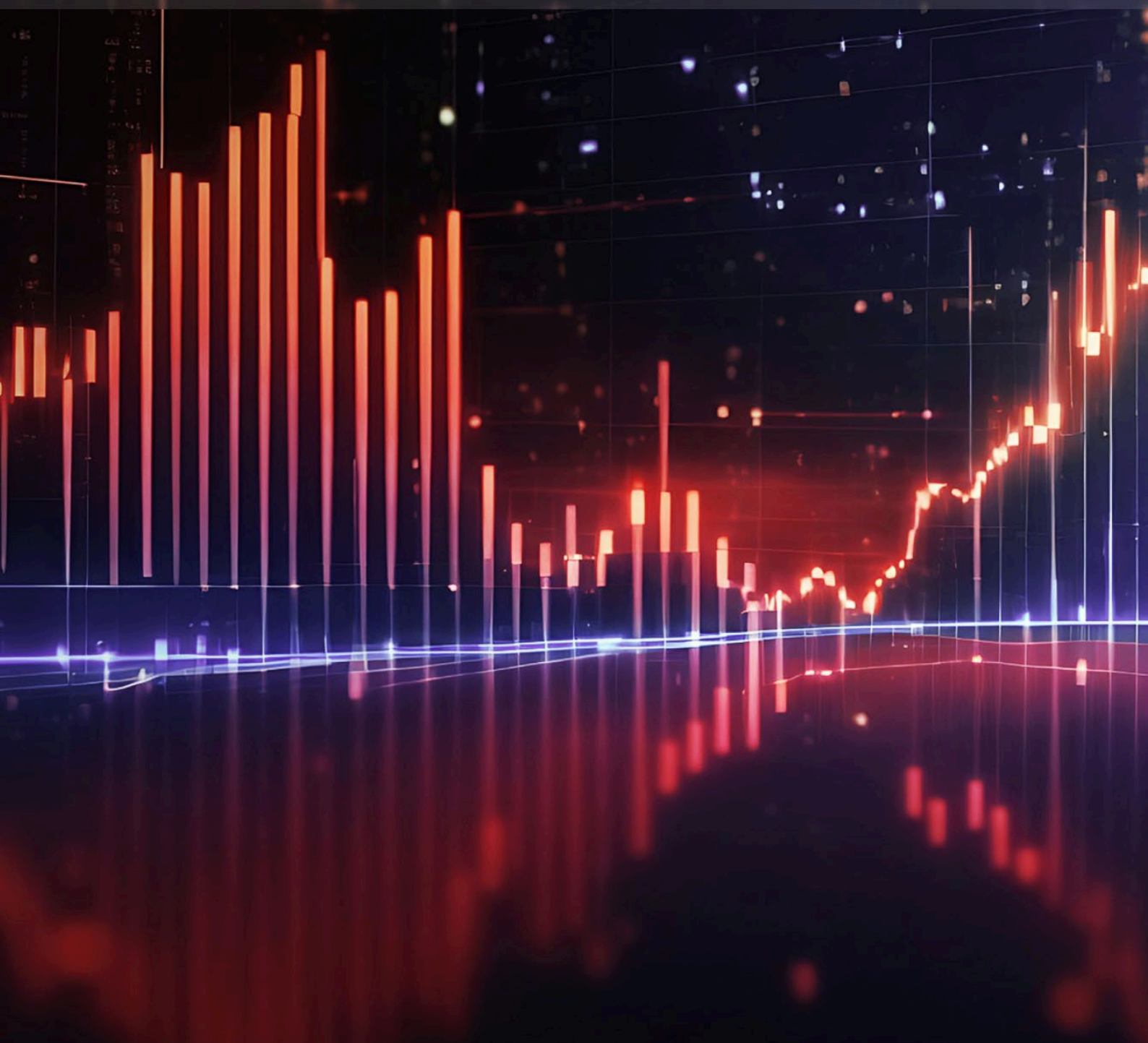


Skonsolidowany raport półroczny

Grupy Kapitałowej **PRAGMAGO**® S.A.



Spis treści

List Prezesa	2
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	3
Wybrane jednostkowe dane finansowe	4
Skonsolidowane skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. na dzień i za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku	6
Noty do skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. sporządzonego na dzień i za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku	22
Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. na dzień i za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku	82
Noty do jednostkowego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. sporządzonego na dzień za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku	98
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. za I półrocze 2024 roku	154
Oświadczenie Zarządu Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. w sprawie rzetelności skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	174

Katowice, 19 września 2024 r.

Szanowni Państwo,

Z przyjemnością oddajemy w Wasze ręce raport okresowy Grupy Kapitałowej PragmaGO za pierwsze półrocze 2024 roku. Oceniliśmy ostatni okres jako wyjątkowo udany dla Grupy.

W I półroczu 2024 roku Grupa wypracowała przychody skonsolidowane na poziomie 51,2 mln zł (+48 % do analogicznego okresu roku poprzedniego, przy kosztach operacyjnych wyższych jedynie o 29%) i wynik operacyjny w wysokości 23,6 mln zł (+74% do analogicznego okresu roku poprzedniego), co pozwoliło osiągnąć zysk netto w wysokości 4,4 mln zł wobec 2,6 mln zysku netto za pierwsze półrocze 2023 roku (+72%).

Konsekwentnie utrzymujemy trend wzrostowy w roku bieżącym, czego świadectwem jest wzrost przychodów w drugim kwartale 2024 o 11% w stosunku do pierwszego kwartału 2024 roku. co jest zasługą dziesięcioprocentowego wzrostu przychodów w segmencie faktoringu oraz siedemnastoprocentowego wzrostu w segmencie pożyczek.

Warty podkreślenia jest rosnący efekt dźwigni operacyjnej: koszty operacyjne rosną istotnie wolniej niż przychody i zmniejszyły się do poziomu 37% przychodów. Relacja kosztów ryzyka do przychodów utrzymuje się na stabilnym poziomie.

Osiągnięte wyniki zawdzięczamy istotnemu wzrostowi skali działalności: aktywa według stanu na 30.06.2024 roku wzrosły do 467 mln zł wobec 319,4 mln zł stanu na 30.06.2023 roku (+46% r/r). Wzrost ten został osiągnięty m.in. dzięki zwiększającej się liczbie klientów korzystających z naszych usług (12,6 tys., +20% r/r), co jest efektem rosnącej świadomości marki PragmaGO, atrakcyjności jej produktów oraz efektywności kanałów dystrybucji, a zwłaszcza efektywności naszego modelu Embedded Finance i jego produktów Merchant Cash Advance oraz odroczonej płatności dla firm kupujących w e-commerce (BNPL B2B), w których jesteśmy zdecydowanym liderem rynku polskiego.

Mimo rosnącej skali Grupa zachowuje bezpieczny poziom zadłużenia dla sektora usług finansowych - dług finansowy netto według stanu na 30.06.2024 r. wynosił 262% kapitałów własnych, przy poziomie 400% dopuszczalnym według kowenantów finansowych obowiązujących PragmaGO. Aktywa Grupy charakteryzują się wysoką płynnością: łączne wpływy gotówkowe z aktywów finansowych wyniosły w pierwszym kwartale 2024 roku 957,6 mln zł, co stanowi bardzo wysoką wartość przepływów przy dźwigni finansowym netto na koniec okresu w wysokości 313,8 mln zł. Z satysfakcją zauważamy, iż obligacje Spółki cieszą się niezmiennie dużym zainteresowaniem, Grupa uzyskała w pierwszym półroczu wpływy z emisji obligacji na poziomie 95 mln zł, a jednocześnie podjęto działania zmierzające do optymalizacji struktury zapadalności zobowiązań z tytułu obligacji poprzez przedterminowe wykupy.

W kolejnych okresach spodziewamy się dalszego wzrostu obrotów, wielkości portfela oraz kontynuację działań, które mają pozwolić spółce na ekspansję zagraniczną, co będzie przekładać się na rosnącą rentowność działalności Grupy. Dziękujemy naszym inwestorom za zaufanie, którym nas obdarzają.

**Z poważaniem,
Tomasz Boduszek,
Prezes Zarządu PragmaGO S.A.**



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN			w tys. EUR		
	IH'2024 (niebadane)	2023 (badane)	IH'2023* (niebadane)	IH'2024 (niebadane)	2023 (badane)	IH'2023* (niebadane)
I. Przychody ze sprzedaży usług	51 172	77 453	34 549	11 870	17 104	7 489
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	23 596	32 562	13 561	5 474	7 191	2 940
III. Zysk (strata) brutto	6 591	12 164	4 516	1 529	2 686	979
IV. Zysk (strata) netto	4 432	7 896	2 570	1 028	1 744	557
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(41 146)	(65 468)	(43 076)	(9 545)	(14 457)	(9 338)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(9 055)	(11 237)	(4 866)	(2 100)	(2 481)	(1 055)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	58 219	74 262	51 045	13 505	16 399	11 065
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	8 018	(2 443)	3 103	1 860	(540)	673
IX. Aktywa razem	467 042	362 264	319 423	108 287	83 317	71 776
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	347 318	246 972	209 462	80 528	56 801	47 067
XI. Zobowiązania długoterminowe	200 897	184 638	173 744	46 579	42 465	39 041
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	146 421	62 334	35 718	33 949	14 336	8 026
XIII. Kapitał własny	119 724	115 292	109 961	27 759	26 516	24 709
XIV. Kapitał zakładowy	6 891	6 891	6 891	1 598	1 585	1 548
XV. Liczba akcji na koniec roku (w tys. szt.)	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,64	1,16	0,38	0,15	0,26	0,08
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,64	1,16	0,38	0,15	0,26	0,08
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,37	16,93	16,34	4,03	3,89	3,67
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,37	16,93	16,34	4,03	3,89	3,67
XX. Saldo faktoring	207 323	162 408	158 502	48 069	37 352	35 616
XXI. Wpłaty z faktoringu w roku	772 650	1 508 365	709 680	179 232	333 093	153 842
XXII. Saldo pożyczki	184 169	147 374	107 995	42 701	33 895	24 267
XXIII. Wpłaty z pożyczek w roku	184 971	237 461	110 107	42 908	52 439	23 869
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE		w tys. PLN			w tys. EUR	

	IH'2024 (niebadane)	2023 (badane)	IH'2023* (niebadane)	IH'2024 (niebadane)	2023 (badane)	IH'2023** (niebadane)
I. Przychody ze sprzedaży usług	47 152	77 521	34 588	10 938	17 119	7 498
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	22 004	32 152	13 456	5 104	7 100	2 917
III. Zysk (strata) brutto	5 936	11 757	4 412	1 377	2 596	956
IV. Zysk (strata) netto	3 883	7 488	2 466	901	1 654	535
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(54 726)	(65 454)	(42 998)	(12 695)	(14 454)	(9 321)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(15 781)	(11 374)	(5 007)	(3 661)	(2 512)	(1 085)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	77 316	74 351	51 053	17 935	16 419	11 067
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	6 809	(2 477)	3 048	1 579	(547)	661
IX. Aktywa razem	457 311	362 881	320 176	106 031	83 459	71 945
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	337 602	247 055	209 371	78 275	56 820	47 046
XI. Zobowiązania długoterminowe	199 797	184 638	173 744	46 324	42 465	39 041
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	137 805	62 417	35 627	31 951	14 355	8 006
XIII. Kapitał własny	119 709	115 826	110 805	27 755	26 639	24 898
XIV. Kapitał zakładowy	6 891	6 891	6 891	1 598	1 585	1 548
XV. Liczba akcji na koniec roku (w tys. szt.)	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,56	1,10	0,37	0,13	0,24	0,08
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,56	1,10	0,37	0,13	0,24	0,08
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,37	17,01	16,47	4,03	3,91	3,70
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	17,37	17,01	16,47	4,03	3,91	3,70
XX. Saldo faktoring	197 859	162 408	158 502	45 875	37 352	35 616
XXI. Wpłaty z faktoringu w roku	679 089	1 508 366	709 681	157 528	333 093	153 843
XXII. Saldo pożyczki	184 396	147 831	108 600	42 754	34 000	24 403
XXIII. Wpłaty z pożyczek w roku	184 951	237 794	110 292	42 903	52 512	23 909

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

** Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono na EUR według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia (podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany):

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

- na dzień 28 czerwca 2024 roku średni kurs NBP wyniósł: 4,3130;
- na dzień 29 grudnia 2023 roku średni kurs NBP wyniósł: 4,3480;
- na dzień 30 czerwca 2023 roku średni kurs NBP wyniósł: 4,4503.

b) Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych według kursów średnich przypadających w 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 2024 roku: 4,3109;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku: 4,5284;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku: 4,6130.

Skonsolidowane skrótowe śródroczne sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej **PRAGMAGO**® S.A.
sporządzone na dzień i za okresy
zakończone 30 czerwca 2024 roku



WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY 3 I 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 CZERWCA 2024 ROKU

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej

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 VIII 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/ https://inwestor.pragmago.pl/

Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki Dominującej jest udzielanie finansowania w formie digital factoringu oraz usług pożyczkowych embeded finance dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Jednostka Dominująca oraz jednostki zależne świadczą usługi w Polsce.

Czas trwania działalności Jednostki Dominującej jest nieoznaczony.

Jednostka Dominująca działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Od 2021 roku większościowym akcjonariuszem PragmaGO S.A. jest Polish Enterprise Funds SCA.

Od dnia 14 czerwca 2007 roku do 8 września 2021 roku akcje Jednostki Dominującej były notowane na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Z dniem 9 września 2021 roku akcje Jednostki Dominującej zostały wykluczone na wniosek Jednostki Dominującej z GPW w Warszawie.

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosił 6 891 041,00 zł i dzielił się na 6 891 041 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda i nie uległ zmianie w stosunku do końca poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 marca 2024 roku.

Zarząd i Rada Nadzorcza Jednostki Dominującej

Skład Zarządu Jednostki Dominującej na dzień 30 czerwca 2024 roku był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jacek Obrocki
Wiceprezes Zarządu	Danuta Czapeczko
Wiceprezes Zarządu	Łukasz Ramczewski

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 marca 2024 roku i do dnia publikacji nie nastąpiły zmiany w Zarządzie Jednostki Dominującej PragmaGO S.A.

Skład Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej zarówno na dzień 30 czerwca 2024 roku, jak i na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego tj. 31 marca 2024 r. był następujący:

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

Do dnia publikacji sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

2. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 czerwca 2024 roku wchodzi:

- PRAGMAGO S.A. jako Jednostka Dominująca;
- BRUTTO Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako Jednostka Zależna, konsolidowana metodą pełną;
- PragmaGO.TECH Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie jako Jednostka Zależna, konsolidowana metodą pełną;
- Monevia Sp. z .o.o. z siedzibą w Bydgoszczy jako Jednostka Zależna, konsolidowana metodą pełną.

Jednostką Dominującą wyższego szczebla jest Polish Enterprise Funds SCA z siedzibą w Luksemburgu. Jednostką Dominującą najwyższego szczebla jest Enterprise Investors Corporation z siedzibą w Nowym Jorku (USA).

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 czerwca 2024 roku:

- 2.924 udziałów w spółce BRUTTO SP. Z O.O. o wartości nominalnej 100 zł każdy, co stanowi 100% udziałów BRUTTO Sp. z o.o.
- 520 udziałów w spółce PragmaGO.TECH Sp. z o.o. o wartości nominalnej 50 zł każdy, co stanowi 100% udziałów PragmaGO.TECH Sp. z o.o.
- 17.000 udziałów w spółce Monevia Sp. z .o.o. o wartości nominalnej 500 zł każdy, co stanowi 100% udziałów Monevia Sp. z o.o.

Skład Grupy Kapitałowej w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym uległ zmianie. 5 lutego 2024 roku Jednostka Dominująca nabyła 100% udziałów Monevia Sp. z .o.o. i tym samym objęła nad nią kontrolę. Jednostka Dominująca konsoliduje jednostki zależne metodą pełną.

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWNWGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY ZAKOŃCZONE 30 CZERWCA 2024 ROKU

1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Jednostka Dominująca PragmaGO S.A. sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską oraz śródroczne skrócone sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna Sprawozdawczość finansowa*, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Skrócone Skonsolidowane śródroczne sprawozdanie finansowe zawiera sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów obejmujące okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku, sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej obejmuje okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz zawierają dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku. Sprawozdanie ze zmian w kapitale zostało sporządzone za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres roczny zakończony 31 grudnia 2023 roku. Skrócone skonsolidowane śródroczne sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej zostały sporządzone według stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz zawierają dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone skonsolidowane śródroczne sprawozdania finansowe zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 (MSR 34) przyjętym przez Unię Europejską (UE) według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz aplikowanymi wymaganiami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U.2023 poz. 120) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się

do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe należy analizować łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku oraz ze skróconymi śródrocznymi sprawozdaniami finansowymi sporządzonymi na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej w okresie sprawozdawczym. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone skonsolidowane śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Jednostki Dominującej w dniu 19 września 2024 roku.

3. Kontynuacja działalności

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 Jednostki Dominującej nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy Kapitałowej.

4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej i walutą prezentacji niniejszych sprawozdań finansowych jest złoty polski. Niniejsze sprawozdania finansowe prezentowane są w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej. Wartości liczbowe zostały zaokrąglone do pełnych tysięcy.

III. Nowe standardy i interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

<p>MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych</p>	<p>MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji.</p> <p>MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.</p>	<p>1 stycznia 2027</p>	<p>Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji</p>	<p>MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.</p>	<p>1 stycznia 2027</p>	<p>Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych</p>	<p>Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG).</p> <p>Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.</p>	<p>1 stycznia 2026</p>	<p>Grupa/jednostka jest w trakcie analizy wpływu zmian standardów na sprawozdanie finansowe.</p>

IV. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Przygotowując skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupa Kapitałowa zastosowała te same zasady rachunkowości, co opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku we wszystkich istotnych aspektach.

1. Porównywalność danych finansowych oraz przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone zgodnie z wymogami MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”.

Ujęcie i prezentacja kosztów prowizji dla partnerów i brokerów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży umów faktoringowych i pożyczkowych

Grupa ponosi koszty prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych i pożyczkowych. W poprzednich latach Grupa ujmowała koszty prowizji płaconych pośrednikom z wyłączeniem największych partnerów jednorazowo. Koszty z tytułu prowizji dla partnerów oraz brokerów z tytułu pośrednictwa powinny być ujmowane w sposób odpowiadający ujęciu przychodów, których dotyczą. Po korekcie koszty te są rozpoznawane w czasie proporcjonalnie do przychodów odpowiednio liniowo lub jako koszty pozyskania instrumentu finansowego według efektywnej stopy procentowej.

Ponadto Grupa Kapitałowa dokonała korekty prezentacji kosztów prowizji dla pośredników w ramach sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów. Wcześniej Grupa ujmowała te koszty w pozycji „Pozostałe koszty podstawowe”. Po zmianie koszty pośrednictwa są prezentowane jako pomniejszenie Przychodów - odpowiednio z tytułu faktoringu lub pożyczek. Powyższa korekta dotyczy prezentacji i nie wpływa na wynik finansowy.

Wyłączenie transakcji wewnątrzgrupowych związanych z wdrożeniami systemów ERP oraz usługami informatycznymi

Jednostka Dominująca dokonuje zakupu wdrożeń systemów ERP oraz usług informatycznych od jednostki zależnej PragmaGO.Tech. W trakcie roku 2023 Grupa zidentyfikowała, że nie dokonała wyłączenia wzajemnych transakcji w zakresie przychodów oraz kosztów dotyczących wyżej opisanych usług w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym we właściwej wysokości. Dokonano korekty w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym pomniejszając odpowiednio „Pozostałe przychody” oraz odpowiednie pozycje kosztów działalności operacyjnej: „Amortyzacja”, „Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników” oraz „Pozostałe koszty podstawowe”. Zmiana nie miała wpływu na wynik finansowy.

Ujęcie wyniku odpisów na oczekiwane straty kredytowe w ramach osobnej pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Skorygowano pozycję „Korekty z tytułu zmian niekasowych” i z uwagi na istotność, zmianę stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe należności faktoringowych i pożyczkowych ujęto w ramach osobnej linii w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych „Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe”.

Ujęcie wpływów z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz spłat kredytów i pożyczek we właściwej wysokości w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Skorygowano pozycję „Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek” i „Spłaty kredytów i pożyczek” z uwagi na nieprawidłową wartość przepływów w ramach działalności finansowej przedstawionych w jednostkowym oraz skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Wpływ wyżej opisanych korekt na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okresy porównawcze uwzględnione w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym został przedstawiony w Nocie 26.

2. Profesjonalny osąd, wartości szacunkowe i założenia

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od Zarządu Jednostki Dominującej profesjonalnych osądów, szacunków i założeń, które mają wpływ na przyjęte zasady oraz prezentowane wartości aktywów, kapitałów i zobowiązań, przychodów oraz kosztów wykazywanych w kolejnych okresach. Wartości szacunkowe oraz związane z nimi założenia opierają się na doświadczeniu historycznym oraz różnych innych czynnikach, które są uznawane za racjonalne w danych okolicznościach, a ich wyniki dają podstawę profesjonalnego osądu co do wartości bilansowej aktywów i zobowiązań, która nie wynika bezpośrednio z innych źródeł. Faktyczna wartość może różnić się od wartości szacowanej. Wartości szacunkowe i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiana szacunków księgowych jest rozpoznawana w okresie, w którym zostały one zmienione, jeżeli dotyczy to wyłącznie tego okresu lub w okresie bieżącym i przyszłych, jeżeli zmiany dotyczą zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych.

Profesjonalne osądy dokonywane przez Zarząd Jednostki Dominującej przy zastosowaniu MSSF, które mają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, a także na szacunki powodujące istotne ryzyko znaczących zmian w przyszłych latach, zostały przedstawione w notach 4, 5, 6, 8 skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Profesjonalny osąd dotyczy w szczególności, ustalenia okresów ekonomicznej użyteczności środków trwałych oraz wartości niematerialnych, tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości oraz na oczekiwane straty aktywów finansowych, a także weryfikacji wartości bilansowej aktywów z tytułu podatku odroczonego.

SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA OKRESY 3 I 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONE 30 CZERWCA 2024 ROKU

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

Wyszczególnienie	Nota	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	1	26 937	51 172	17 369	34 549
Przychody z tytułu faktoringu, w tym:	-	14 562	27 796	10 708	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	9 058	16 495	5 054	9 605
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	11 530	21 379	5 276	10 810
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	10 831	19 853	4 532	9 407
Pozostałe przychody	-	845	1 997	1 385	2 800
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2	(10 368)	(18 883)	(7 098)	(14 601)
Amortyzacja	-	(952)	(1 672)	(418)	(768)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(4 453)	(8 192)	(3 753)	(7 408)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(4 963)	(9 019)	(2 927)	(6 425)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	16 569	32 289	10 271	19 948
Pozostałe przychody operacyjne	-	196	615	42	89
Pozostałe koszty operacyjne	-	(201)	(601)	(193)	(737)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	(5 209)	(8 707)	(2 760)	(5 739)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	11 355	23 596	7 360	13 561

Wyszczególnienie	Nota	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
Przychody finansowe	-	(20)	33	147	197
Koszty finansowe	3	(9 119)	(16 855)	(4 680)	(8 557)
Wynik z pozycji wymiany	-	44	(183)	(610)	(685)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	2 260	6 591	2 217	4 516
Podatek dochodowy	4	(814)	(2 159)	(839)	(1 946)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	1 446	4 432	1 378	2 570
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	1 446	4 432	1 378	2 570
Wynik udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZYPADAJĄCY JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ	-	1 446	4 432	1 378	2 570

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Skonsolidowane skrócone śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024 (niebadane)	31.12.2023
AKTYWA			
AKTYWA TRWAŁE	-	73 755	55 101
Rzeczowe aktywa trwałe	5	2 983	2 816
Wartości niematerialne	6	36 414	28 304
Wartość firmy	7	11 282	4 917
Faktoring	8	753	1 089
Pożyczki	8	21 241	17 592
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	1 082	383
AKTYWA OBROTOWE	-	393 287	307 163
Należności z tytułu dostaw i usług	-	716	2 079
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	1 142	1 031
Faktoring	8	206 570	161 319
Pożyczki	8	162 928	129 782
Rozliczenia międzyokresowe	9	4 471	3 510
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	17 460	9 442
AKTYWA RAZEM:	-	467 042	362 264

Skonsolidowane skrócone śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023 (niebadane)	31.12.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	119 724	115 292
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	119 724	115 292
Kapitał podstawowy	10	6 891	6 891
Akcje własne	-	(468)	(468)
Kapitał zapasowy z emisji	-	94 784	94 784
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	25 743	18 254
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 226)	(4 169)
Zysk (strata) netto okresu	-	4 432	7 896
Udziały niedające kontroli	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	200 897	184 638
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy długoterminowe	-	47	15
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowe	11	551	17 353
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	12	198 396	165 414
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	13	1 903	1 856
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	146 421	62 334
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek krótkoterminowe	11	54 352	26 204
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	12	75 162	20 780
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	13	950	881
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14	4 578	3 015
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	434	60
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	14	8 372	9 204
Przychody przyszłych okresów	15	2 573	2 190
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM:	-	467 042	362 264

Skonsolidowane skrócone śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk brutto	-	6 591	4 516
Korekty razem:	-	(47 737)	(47 592)
Amortyzacja	-	1 672	768
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	(106)	(1 334)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	15 127	6 413
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	16	8 707	4 729
Korekty z tytułu zmian niekasowych	-	279	-
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	16	(26 496)	(22 249)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	16	(42 431)	(35 136)
Zmiana stanu rezerw	-	(9)	8
Zmiana stanu należności	-	1 291	121
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-	(1 256)	1 301
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(2 168)	(101)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(2 347)	(2 111)
Pozostałe	-	-	(1)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	(41 146)	(43 076)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(5 666)	(4 835)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(46)	(35)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	4
Wydatki na nabycie kontroli w jednostce zależnej pomniejszone o nabyte środki pieniężne	7	(3 343)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	(9 055)	(4 866)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	16	31 658	74 331
Spłaty z tytułu kredytów i pożyczek	16	(40 570)	(70 541)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	16	(582)	(319)
Wpływy z tytułu emisji obligacji	16	95 096	65 000
Wypływy z tytułu wykupu obligacji	16	(13 000)	(10 000)
Odsetki zapłacone od obligacji	16	(11 099)	(5 951)
Odsetki zapłacone od kredytów, pożyczek, leasingu	16	(3 284)	(1 475)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	58 219	51 045

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-	8 018	3 103
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-	8 018	3 103
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	-	9 442	11 885
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM:	-	17 460	14 988
<i>O ograniczonej możliwości dysponowania</i>	9	<i>2 000</i>	<i>856</i>

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Skonsolidowane skrócone śródroczne 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 01.01.2024 do 30.06.2024 r. (niebadane)								
Stan na 01.01.2024 r.	6 891	(468)	94 784	18 254	-	(4 169)	-	115 292
Podział wyniku roku 2023	-	-	-	7 489	-	(7 489)	-	-
Całkowite dochody za okres od 01.01 do 30.06.2024 r.	-	-	-	-	-	4 432	-	4 432
Stan na 30.06.2024 r. (niebadane)	6 891	(468)	94 784	25 743	-	(7 226)	-	119 724
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.								
Stan na 01.01.2023 r.	5 934	(468)	81 393	12 239	14 348	(6 050)	(6)	107 390
Podział wyniku roku 2022	-	-	-	6 015	-	(6 015)	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału – emisja akcji serii I	512	-	7 162	-	(7 674)	-	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału – emisja akcji serii J	445	-	6 229	-	(6 674)	-	-	-
Korekta z tytułu nabycia jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	6	6
Całkowite dochody za okres od 01.01 do 31.12.2023 r.	-	-	-	-	-	7 896	-	7 896
Stan na 31.12.2023 r.	6 891	(468)	94 784	18 254	-	(4 169)	-	115 292

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY ZAKOŃCZONE 30 CZERWCA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Przychody ogółem
2	Koszty według rodzaju
3	Koszty finansowe
4	Podatek dochodowy – bieżący i odroczony
5	Rzeczowe aktywa trwałe
6	Wartości niematerialne
7	Wartość firmy
8	Aktywa finansowe
9	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
10	Kapitał podstawowy
11	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek
12	Zobowiązania z tytułu obligacji
13	Zobowiązania z tytułu leasingu
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
15	Przychody przyszłych okresów
16	Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań oraz pozostałych pozycji wykazanych w sprawozdaniu przepływów pieniężnych
17	Gwarancje, poręczenie i zobowiązania warunkowe
18	Instrumenty finansowe
19	Segmenty operacyjne
20	Sezonowość lub cykliczność działalności Grupy
21	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie
22	Stan posiadania akcji Jednostki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące Jednostkę Dominującą
23	Wynagrodzenia kluczowego personelu i Rady Nadzorczej
24	Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych
25	Transakcje i salda w Grupie z podmiotami powiązanymi
26	Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym
27	Wartość godziwa
28	Zdarzenia po dniu bilansowym

1. Przychody ogółem

1.1 - Przychody ogółem	01.04.2024 30.06.2024	01.01.2024 30.06.2024	01.04.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	14 562	27 796	10 708	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu, w tym:				
<i>Koszty pośrednictwa</i>	<i>(1 079)</i>	<i>(2 067)</i>	<i>(998)</i>	<i>(1 902)</i>
Opłaty wstępne i odnawialne z tytułu przyznanych limitów	1 066	2 070	1 031	1 995
Opłaty monitoringowe i windykacyjne	399	1 058	321	727
Opłaty ryczałtowe i abonamentowe	2 576	5 320	2 989	5 948
Prowizje z tytułu niewykorzystania minimalnego poziomu limitu	431	827	360	827
Prowizje z tytułu opóźnienia	280	486	233	453
Opłaty administracyjne	156	325	166	318
Prowizje z tytułu podwyższenia limitu umowy	183	307	174	318
Pozostałe	413	908	380	748
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	11 530	21 379	5 276	10 810
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu, w tym:				
<i>Koszty pośrednictwa</i>	<i>(2 202)</i>	<i>(4 286)</i>	<i>(628)</i>	<i>(1 162)</i>
Opłaty monitoringowe i windykacyjne	699	1 526	743	1 402
Pozostałe	-	-	1	1
Przychody pozostałe, w tym:	845	1 997	1 385	2 800
Przychody z tytułu serwisowania portfela Pragma Faktor	275	897	929	1 969
Przychody z tytułu usług IT	-	-	12	21
Pozostałe	570	1 100	444	810

	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
1.1 - Przychody ogółem	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023
			(dane przekształcone)*	(dane przekształcone)*
RAZEM:	26 937	51 172	17 369	34 549

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

2. Koszty według rodzaju

	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
2.1 - Koszty według rodzaju za okres	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023
			(dane przekształcone)*	(dane przekształcone)*
Amortyzacja	952	1 672	418	768
Wynagrodzenia i ubezpieczenia	4 453	8 192	3 753	7 408
Zużycie materiałów i energii	165	320	134	271
Usługi obce	3 158	5 659	1 492	3 558
Podatki i opłaty	609	1 105	436	855
Pozostałe koszty rodzajowe	1 031	1 935	865	1 741
RAZEM:	10 368	18 883	7 098	14 601

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

3. Koszty finansowe

3.1 - Koszty finansowe za okres	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023
Odsetki od obligacji	6 519	11 812	3 695	6 647
Odsetki od kredytów i pożyczek	1 678	3 180	847	1 511
Odsetki od leasingów	68	135	60	122
Wycena obligacji	52	138	(416)	(652)
Usługi finansowe	662	1 248	354	618
Pozostałe	140	342	140	311
RAZEM:	9 119	16 855	4 680	8 557

4. Podatek dochodowy – bieżący i odroczony

4.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
			(dane przekształcone)*
Bieżący podatek dochodowy	2 858	3 648	1 452

Odroczony podatek dochodowy	(699)	620	494
RAZEM:	2 159	4 268	1 946
	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
4.2 - Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
			(dane przekształcone)*
Zysk brutto przed opodatkowaniem	6 591	12 164	4 516
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(1 252)	(2 311)	(858)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(907)	(1 957)	(1 088)
Odpisy aktualizujące na straty kredytowe od ekspozycji faktoringowych i pożyczkowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 397)	(1 638)	(759)
Sprzedaż wierzytelności	-	(279)	(279)
Różnica trwała przychodowa	1 221	-	-
Pozostałe:	(731)	(40)	(50)
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	(2 159)	(4 268)	(1 946)
Efektywna stopa podatkowa	33%	35%	43%

4.3 - Odroczony podatek dochodowy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Wpływ na podatek 30.06.2024	Wpływ na podatek 31.12.2023
Wycena zobowiązań finansowych	495	375	(120)	82
Rezerwy	75	49	(26)	104
Przychody przyszłych okresów	4 881	3 687	(1 194)	(1 503)
Odpisy należności	2 071	1 528	(543)	(443)
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej środków trwałych	439	520	81	28
Aktualizacja magazyn	4	-	(4)	-
Roczna korekta VAT	-	-	-	58
Pozostałe	204	169	(35)	(84)
AKTYWA RAZEM:	8 169	6 328	(1 841)	(1 758)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Wpływ na podatek 30.06.2024	Wpływ na podatek 31.12.2023
Wycena inwestycji finansowych	587	180	407	24

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na dzień		Wpływ na podatek	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Ulga na złe długi	1 404	894	510	894
Zysk spółki przejętej	-	232	(232)	-
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej środków trwałych	3 326	3 029	297	638
Rozliczenie międzyokresowe kosztów	1 256	1 385	(129)	597
Różnice kursowe	194	223	(29)	223
Pozostałe	320	2	318	2
REZERWA RAZEM:	7 087	5 945	1 142	2 378

5. Rzeczowe aktywa trwałe

5.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023
Prawa do użytkowania – budynki i budowle	761	1 015
Urządzenia techniczne i maszyny	155	158
Prawa do użytkowania - środki transportu	2 024	1 625
Pozostałe środki trwałe	8	6
Inwestycje w obcych środkach trwałych	35	12
RAZEM:	2 983	2 816

6. Wartości niematerialne

6.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023
System ERP	26 899	21 547
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	9 515	6 757
RAZEM:	36 414	28 304

6.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji		Razem
		Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Koszty zakończonych prac rozwojowych	
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2024	26 202	6 757	311	33 270
Nabycie/poniesione nakłady	114	5 552	-	5 666
Zwiększenia w związku z nabyciem kontroli nad jednostką zależną	4 519	950	-	5 469
Przyjęcie do użytkowania	3 744	(3 744)	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2024	34 579	9 515	311	44 405

Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	20 729	2 186	311	23 226
Nabycie/poniesione nakłady	-	10 044	-	10 044
Przyjęcie do użytkowania	5 473	(5 473)	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2023	26 202	6 757	311	33 270

Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	20 729	2 186	311	23 226
Nabycie/poniesione nakłady	-	4 835	-	4 835
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	20 729	7 021	311	28 061

6.3 - Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2024	4 655	311	4 966
Zwiększenie w związku z nabyciem kontroli nad jednostką zależną	1 881	-	1 881
Amortyzacja za okres	1 145	-	1 145
Wartość umorzenia na 30.06.2024	7 680	311	7 991

Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	3 655	311	3 966
Amortyzacja za okres	1 000	-	1 000
Wartość umorzenia na 31.12.2023	4 655	311	4 966

Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	3 655	311	3 966
Amortyzacja za okres*	413	-	413
Wartość umorzenia na 30.06.2023	4 068	311	4 379

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

7. Wartość firmy

7.1 - Wartość firmy	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023

BRUTTO Sp. z o.o.	Warszawa	3 056	3 056
PragmaGO.TECH Sp. z o.o.	Kraków	1 861	1 861
Monevia Sp. z o.o.	Bydgoszcz	6 365	-
WARTOŚĆ FIRMY RAZEM:	-	11 282	4 917

W dniu 5 lutego 2024 roku Jednostka Dominująca nabyła 100% udziałów w Monevia Sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy. Podstawowym przedmiotem działalności tej spółki jest udzielanie finansowania w formie faktoringu. Celem nabycia udziałów jest umocnienie pozycji Grupy w sektorze nanofaktoringu dla małych i mikro przedsiębiorstw. Na dzień 30 czerwca 2024 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. Tym samym wartość firmy rozpoznana na nabyciu Spółki Monevia Sp. z o.o. może jeszcze ulec zmianie, w II kwartale 2024 roku skorygowano wartość nabytych aktywów netto o korektę podatku odroczonego w wysokości 32 tys. zł.

Wartość tymczasowa możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań Spółki Monevia na dzień nabycia kontroli przedstawia się następująco:

Aktywa	na dzień nabycia
AKTYWA TRWAŁE	4 241
Rzeczowe aktywa trwałe	516
Wartości niematerialne	3 588
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	137
AKTYWA OBROTOWE	28 532
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe aktywa obrotowe	39
Faktoring	21 434
Rozliczenia międzyokresowe	83
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 976
AKTYWA RAZEM:	32 773
Kapitały i zobowiązania	na dzień nabycia
KAPITAŁ WŁASNY	4 987
Kapitał podstawowy	8 500
Niepodzielony wynik, w tym:	(3 513)
<i>Zysk netto okresu</i>	82
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	1 390
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych	1 009
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	381
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	26 397
Rezerwy	41
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek krótkoterminowych	19 182
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	6 136
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	50
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	465

Kapitały i zobowiązania	na dzień nabycia
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	523
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM:	32 773
<hr/>	
Rozliczenie nabycia kontroli nad Monevia Sp. z o.o.	Wartość
Wartość godziwa przekazanego wynagrodzenia	11 319
Aktywa netto na moment nabycia kontroli	(4 986)
Korekta wartości aktywów netto	32
Wartość firmy	6 365
Wydatki na nabycie kontroli w jednostce zależnej pomniejszone o nabyte środki pieniężne wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(3 343)
<hr/>	
Wartość godziwa wynagrodzenia	(11 319)
Korekta o niezapłaconą ratę zgodnie z umową nabycia	1 000
Środki pieniężne Monevia Sp. z o.o. na moment nabycia kontroli	6 976

8. Aktywa finansowe

8.1 - Krótko i długoterminowe aktywa finansowe na dzień

Specyfikacja	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki	212 998	(28 829)	184 169	170 567	(23 193)	147 374	125 974	(17 979)	107 995
Faktoring	233 577	(26 254)	207 323	183 237	(20 829)	162 408	177 168	(18 666)	158 502
RAZEM:	446 575	(55 083)	391 492	353 804	(44 022)	309 782	303 142	(36 645)	266 497

8.2 - Odpisy aktualizujące krótko i długoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023 (przekształcone)*
Odpisy na początek okresu	(44 022)	(31 916)	(31 916)
Zwiększenia w związku z objęciem kontroli nad jednostką zależną	(2 410)	-	-
Utworzenie odpisów	(19 832)	(18 600)	(8 671)
Rozwiązanie odpisów	11 181	5 501	2 949
Wykorzystanie odpisów	-	993	993
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	(55 083)	(44 022)	(36 645)

Metodologia kalkulacji i ujmowania odpisów indywidualnych oraz statystycznych została opisana w ramach opisu Istotnych zasad rachunkowości skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego opublikowanego dn. 25 kwietnia 2024 roku. Nie wystąpiły zmiany w sposobie kalkulacji odpisów w okresach śródrocznych, za które zostało sporządzone niniejsze sprawozdanie.

30.06.2024	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	233 577	(26 254)	207 323
koszyk 1	180 006	(507)	179 499
koszyk 2	5 247	(500)	4 747
koszyk 3	48 324	(25 247)	23 077
należności pożyczkowe	212 998	(28 829)	184 169
koszyk 1	177 112	(2 454)	174 658
koszyk 2	3 468	(624)	2 844
koszyk 3	32 418	(25 751)	6 667
razem należności	446 575	(55 083)	391 492
koszyk 1	357 118	(2 961)	354 157
koszyk 2	8 715	(1 124)	7 591
koszyk 3	80 742	(50 998)	29 744

31.12.2023	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	183 237	(20 829)	162 408
koszyk 1	142 826	(387)	142 439
koszyk 2	4 301	(255)	4 046
koszyk 3	36 110	(20 187)	15 923
należności pożyczkowe	170 567	(23 193)	147 374
koszyk 1	142 211	(2 339)	139 872
koszyk 2	3 388	(383)	3 005
koszyk 3	24 968	(20 471)	4 497
razem należności	353 804	(44 022)	309 782

31.12.2023	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
koszyk 1	285 037	(2 726)	282 311
koszyk 2	7 689	(638)	7 051
koszyk 3	61 078	(40 658)	20 420

30.06.2023 (dane przekształcone)*	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	177 168	(18 666)	158 502
koszyk 1	140 326	(348)	139 978
koszyk 2	2 519	(264)	2 255
koszyk 3	34 323	(18 054)	16 269
należności pożyczkowe	125 974	(17 979)	107 995
koszyk 1	103 208	(2 088)	101 120
koszyk 2	3 544	(256)	3 288
koszyk 3	19 222	(15 635)	3 587
razem należności	303 142	(36 645)	266 497
koszyk 1	243 534	(2 436)	241 098
koszyk 2	6 063	(520)	5 543
koszyk 3	53 545	(33 689)	19 856

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2024 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2024	142 826	4 301	36 110	183 237
Transfer do koszyka 2	(1 708)	1 708	-	-
Transfer do koszyka 3	(7 707)	(2 801)	10 508	-
Zwiększenia w związku z objęciem kontroli nad jednostką zależną	19 688	292	3 864	23 844
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	785 737	3 918	3 491	793 146
Zmniejszenia spowodowane spłatą	(758 020)	(2 170)	(5 659)	(765 849)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(810)	(1)	10	(801)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2024	180 006	5 247	48 324	233 577

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2024 r. – pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2024	142 211	3 388	24 968	170 567
Transfer do koszyka 2	(1 594)	1 594	-	-
Transfer do koszyka 3	(9 430)	(1 721)	11 151	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	223 534	1 905	1 486	226 925
Zmniejszenia spowodowane spłatą	(172 812)	(1 698)	(5 187)	(179 697)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(4 797)	-	-	(4 797)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2024	177 112	3 468	32 418	212 998

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 31.12.2023 r. – faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	116 396	5 958	32 565	154 919
Transfer do koszyka 2	(4 230)	4 230	-	-
Transfer do koszyka 3	(9 624)	(2 834)	12 458	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	1 536 683	-	-	1 536 683
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(1 495 880)	(3 053)	(5 775)	(1 504 708)
Zmniejszenia spowodowane sprzedażą	-	-	(3 138)	(3 138)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(519)	-	-	(519)
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2023	142 826	4 301	36 110	183 237

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 31.12.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	74 031	2 541	14 266	90 838
Transfer do koszyka 2	(4 136)	4 136	-	-
Transfer do koszyka 3	(12 146)	(2 512)	14 658	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	317 190	-	-	317 190
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(226 977)	(777)	(3 956)	(231 710)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(5 751)	-	-	(5 751)
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2023	142 211	3 388	24 968	170 567

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2023 r. – faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	116 396	5 958	32 565	154 919

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2023 r. – faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Transfer do koszyka 1	30	-	(30)	-
Transfer do koszyka 2	(2 561)	2 561	-	-
Transfer do koszyka 3	(5 177)	(3 311)	8 488	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	731 929	-	-	731 929
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(699 462)	(2 689)	(3 522)	(705 673)
Zmniejszenia spowodowane sprzedażą	-	-	(3 178)	(3 178)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(829)	-	-	(829)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2023	140 326	2 519	34 323	177 168

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2023 r. – pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	74 031	2 541	14 266	90 838
Transfer do koszyka 2	(2 931)	2 931	-	-
Transfer do koszyka 3	(4 032)	(1 911)	5 943	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	145 243	-	-	145 243
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(106 269)	(17)	(987)	(107 273)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(2 834)	-	-	(2 834)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2023	103 208	3 544	19 222	125 974

*zmieniono prezentację w ramach not dotyczących ruchów na aktywach finansowych brutto. W ramach oddzielnej linii wyłączono „Inne zmiany (w tym różnice kursowe)” dotyczące zmiany stanu przychodów przyszłych okresów oraz rozliczeń międzyokresowych kosztów prezentowanych netto z aktywem.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2024 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2024	(387)	(255)	(20 187)	(20 829)
Zwiększenia spowodowane objęciem kontroli nad jednostką zależną	(59)	(30)	(2 320)	(2 409)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(18)	(118)	(3 385)	(3 521)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(43)	(97)	645	505
Wartość odpisów na 30 czerwca 2024	(507)	(500)	(25 247)	(26 254)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2024 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2024	(2 339)	(383)	(20 471)	(23 193)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(563)	(28)	(5 944)	(6 535)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2024 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	448	(213)	664	899
Wartość odpisów na 30 czerwca 2024	(2 454)	(624)	(25 751)	(28 829)
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31.12.2023 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(498)	(475)	(17 805)	(18 778)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	1	178	1 200	1 379
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	110	42	(3 582)	(3 430)
Wartość odpisów na 31 grudnia 2023	(387)	(255)	(20 187)	(20 829)
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31.12.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(1 569)	(316)	(11 253)	(13 138)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(1 713)	(56)	(6 401)	(8 170)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	943	(11)	(2 817)	(1 885)
Wartość odpisów na 31 grudnia 2023	(2 339)	(383)	(20 471)	(23 193)
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2023 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(498)	(475)	(17 805)	(18 778)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(250)	226	(1 524)	(1 548)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	400	(15)	1 275	1 660
Wartość odpisów na 30 czerwca 2023	(348)	(264)	(18 054)	(18 666)
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(1 569)	(316)	(11 253)	(13 138)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(781)	(58)	(1 646)	(2 485)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	262	118	(2 736)	(2 356)
Wartość odpisów na 30 czerwca 2023	(2 088)	(256)	(15 635)	(17 979)

Grupa PragmaGO S.A. w 2024 r. korzystała z następujących zabezpieczeń należności z tytułu finansowania:

- Hipoteki zabezpieczające należności z tytułu faktoringu, faktoringu odwrotnego i pożyczek,

- Ubezpieczenie należności z tytułu faktoringu udzielone przez wyspecjalizowany zakład ubezpieczeń Alianz (dawniej: Euler Hermes) oraz Kuke,
- Gwarancja bankowa dot. należności z tytułu faktoringu i faktoringu odwrotnego udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Dla zabezpieczeń z tytułu hipotek Spółka przyjmuje potencjalny odzysk z zabezpieczenia na poziomie 100% wartości nieruchomości. Ubezpieczenie należności z tytułu faktoringu obejmuje 85% lub 90% wartości nominalnej objętej nim należności, przy czym zaliczkowe finansowanie takiej należności w ramach faktoringu wynosi 80-85% (pozostała część rozliczana jest z klientem po spłacie ze strony płatnika), a zatem wartość ubezpieczenia jest wyższa lub równa poziomowi finansowania. Gwarancja BGK obejmuje 80% wartości nominalnych należności sfinansowanych w ramach faktoringu (przy poziomie 80-85 % finansowania) i 80% należności sfinansowanych w ramach faktoringu odwrotnego.

Wartość portfela, który spółka wyłączyła z odpisu na straty oczekiwane z uwagi na posiadane zabezpieczenie według stanu na 30 czerwca 2024 r. wynosiła:

- Dla hipotek: 12 778 tys. zł (12 007 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.),
- Dla ubezpieczeń: 104 325 tys. zł (75 953 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.),
- Dla gwarancji: 5 398 tys. zł (7 531 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.).

8.4 - Wartość zabezpieczeń - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3
30 czerwca 2024 r.	107 549	2 466	12 486
31 grudnia 2023 r.	84 398	2 547	8 546
30 czerwca 2023 r.	57 219	1 000	8 567

9. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

9.1 – Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Środki pieniężne w kasie	4	7	4
Środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym:	17 456	9 435	14 984
<i>Split payment - środki o ograniczonej możliwości dysponowania</i>	2 000	2 167	856
RAZEM:	17 460	9 442	14 988

9.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Koszty sądowe	2 866	2 235
Ubezpieczenia	453	284
Koszty prospektu emisyjnego	245	201
Inne rozliczenia międzyokresowe	907	790
RAZEM:	4 471	3 510

10. Kapitał podstawowy

10.1 - Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień
	30.06.2024 (w tys. szt.)	31.12.2023 (w tys. szt.)
akcje seria A	703	703
akcje seria B	1 200	1 200
akcje seria C	663	663
akcje seria D	186	186
akcje seria E	1 658	1 658
akcje seria F	155	155
akcje seria G	35	35
akcje seria H	1 334	1 334
akcje seria I	512	512
akcje seria J	445	445
RAZEM:	6 891	6 891

Kapitał podstawowy Jednostki Dominującej na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosił 6 891 tys. zł i dzielił się na 6 891 tys. sztuk akcji. Struktura akcjonariuszy, udział w kapitale oraz udział głosów nie uległy zmianie w trakcie 2023 i 2024 roku.

10.2 - Najwięksi

akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 30.06.2024 r.	Liczba akcji (w tys. szt.)	Liczba głosów (w tys.)	Wartość nominalna akcji (zł)	Wartość posiadanych akcji (w tys. zł)	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	6 373	7 076	1,00	6 373	92,48%	93,18%
NPL NOVA S.A.	447	447	1,00	447	6,49%	5,89%
Pozostali	71	71	1,00	71	1,03%	0,93%
RAZEM:	6 891	7 594	-	6 891	100,00%	100,00%

11. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

11.1 - Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe kredyty bankowe, w tym:	551	5 353
Kapitał	550	5 353
Odsetki	1	-
Długoterminowe pożyczki, w tym:	-	12 000
Kapitał	-	12 000
Odsetki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE:	551	17 353
Krótkoterminowe kredyty bankowe w tym:	37 758	22 756
Kapitał	37 616	22 640
Odsetki	142	116
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	16 594	3 448
Kapitał	16 180	3 080
Odsetki	414	368
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE:	54 352	26 204
RAZEM:	54 903	43 557

11.2 – Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Linia/umowa wieloproduktowa/ wielocelowa	2 000	1 439	1 439	-	PLN/ EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej+ marża	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2026	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, hipoteka umowna łączna do kwoty mln zł, przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK
Kredyt w rachunku bieżącym	29 900	4 280	4 280	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej + marża	15.11.2024	zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych ze wszystkich rachunków bankowych PLN w banku z wyłączeniem rachunku VAT, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC
Kredyt w rachunku bieżącym*	15 000	13 655	13 655	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej+ marża	02.08.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy, pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych należących do Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku, zastaw rejestrowy na wydzielonym zbiorze aktualnych i przyszłych wierzytelności
Kredyt**	10 783	10 688	10 688	-	EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym	25.05.2025	zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu umów faktoringu, weksel własny in

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
						według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża		blanco wraz z deklaracją wekslową, złożenie oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Kredyt	20 000	6 074	6 074	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	czas nieokreślony	zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunkach Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu umów faktoringu
Pożyczka	12 000	12 292	12 292	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M + marża	30.06.2025	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	4 000	4 122	4 122	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M + marża	31.12.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	180	180	180	-	PLN	oprocentowanie stałe	26.10.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	550	551	-	551	PLN	oprocentowanie stałe	czas nieokreślony	-
Pożyczka	230	240	240	-	PLN	oprocentowanie stałe	23.08.2024	-
Pożyczka	1 300	1 382	1 382	-	PLN	oprocentowanie stałe	29.09.2024	-

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
RAZEM:	95 943	54 903	54 352	551	-	-	-	-

* PragmaGO S.A. w porozumieniu z bankiem w dniu 31 lipca 2024 r. zawarła aneks do umowy kredytowej umożliwiający przedłużenie okresu kredytowania do 2 sierpnia 2025 r. oraz podwyższenia limitu do 40 000 tys. zł.

** Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanej w walucie EUR. Saldo na dzień 30.06.2024 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 2 500 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 28.06.2024 r. saldo wynosiło 10 783 tys. zł.

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 31.12.2023	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Linia/umowa wieloproduktowa/ wielocelowa	2 000	-	-	-	PLN/ EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej+ marża	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2026	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, hipoteka umowna łączna do kwoty 3 mln zł, przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK
Kredyt w rachunku bieżącym	5 900	30	30	-	PLN	oprocentowanie Kredytu w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	05.06.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 31.12.2023	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Kredyt w rachunku bieżącym	15 000	12 000	12 000	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej + marża	15.11.2024	zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych ze wszystkich rachunków bankowych PLN w banku z wyłączeniem rachunku VAT, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC
Kredyt w rachunku bieżącym	15 000	(97)	(97)	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej+ marża	02.08.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy, pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych należących do Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku, zastaw rejestrowy na wydzielonym zbiorze aktualnych i przyszłych wierzytelności
Kredyt*	16 305	16 176	10 823	5 353	EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	25.05.2025	zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu umów faktoringu, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, złożenie oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Pożyczka	12 000	12 292	292	12 000	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M + marża	30.06.2025	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	2 500	2 576	2 576	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M + marża	31.12.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 31.12.2023	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Pożyczka	580	580	580	-	PLN	oprocentowanie stałe	26.10.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
RAZEM:	69 285	43 557	26 204	17 353	-	-	-	-

* Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 750 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 29.12.2023 r. saldo wyniosło 16 305 tys. zł. Saldo kredytu wg PLN uwzględnia wartość prowizji z tytułu udzielonego kredytu i odsetki.

11.3 – Kredyty i pożyczki – dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Jednostki Dominującej na podstawie zawartych umów	41 452	25 967
11.4 – Wartość aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zastaw rejestrowy na portfelu faktoringowym	40 499	26 437
Zastaw rejestrowy na portfelu pożyczkowym	18 000	18 000
Zastaw na środkach pieniężnych rachunkach bankowych	19 644	4 764

12. Zobowiązania z tytułu obligacji

12.1 – Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.06.2024

Zobowiązania z tytułu obligacji	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu	W tym: Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	275 875	273 558	2 762	-
Seria R	12 000	12 053	97	10.11.2024
Seria A1	16 000	16 219	214	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 864	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 856	35	23.12.2025
Seria U	10 000	9 835	49	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 670	221	28.10.2026
Seria B2**	20 000	20 199	422	27.01.2025
Seria B3***	25 000	25 175	513	25.04.2025
Seria B4****	20 000	19 700	24	27.09.2025
Seria V	12 000	11 866	95	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 763	214	27.11.2026
Seria C2	25 000	24 858	498	25.01.2027
Seria C3	25 000	24 400	68	21.03.2027
Seria EUR1*	15 096	14 919	276	16.04.2027
Seria C4	30 000	29 181	36	28.06.2027

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	202 875	198 396	-	-
Seria A2	17 000	16 864	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 821	-	23.12.2025
Seria U	10 000	9 786	-	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 449	-	28.10.2026
Seria B4****	20 000	19 676	-	27.09.2025
Seria V	12 000	11 771	-	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 549	-	27.11.2026
Seria C2	25 000	24 360	-	25.01.2027
Seria C3	25 000	24 332	-	21.03.2027
Seria EUR1	15 096	14 643	-	16.04.2027
Seria C4	30 000	29 145	-	28.06.2027

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	73 000	72 400	2 762	-
Seria R	12 000	11 956	97	10.11.2024
Seria A1	16 000	16 005	214	12.05.2025
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	35	-
Seria U	-	-	49	-
Seria B1	-	-	221	-
Seria B2**	20 000	19 777	422	27.01.2025
Seria B3***	25 000	24 662	513	25.04.2025
Seria B4****	-	-	24	-
Seria V	-	-	95	-
Seria C1	-	-	214	-
Seria C2	-	-	498	-
Seria C3	-	-	68	-
Seria EUR1	-	-	276	-
Seria C4	-	-	36	-

* Wartość nominalna obligacji serii EUR1 w walucie EUR wynosi 3 500 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN według kursu z dnia 28.06.2024 r. wartość nominalna wynosi 15 096 tys. PLN.

** Obligacje serii B2 z terminem wykupu przypadającym w dniu 27 stycznia 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostały wykupione przed terminem wykupu dnia 19 lipca 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B2 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

*** Obligacje serii B3 z terminem wykupu przypadającym w dniu 25 kwietnia 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostały wykupione przed terminem wykupu dnia 7 sierpnia 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B3 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

**** Obligacje serii B4 z terminem wykupu przypadającym w dniu 27 września 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostaną wykupione przed terminem wykupu dnia 23 września 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B4 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

12.2 – Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.12.2023

Zobowiązania z tytułu obligacji	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	W tym: Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	187 779	186 194	1 913	-
Seria R	12 000	11 997	98	10.11.2024
Seria S	7 000	6 983	15	18.06.2024
Seria A1	16 000	16 184	210	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 805	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 793	38	23.12.2025
Seria U	10 000	9 772	52	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 597	216	28.10.2026
Seria B2	20 000	20 025	422	27.01.2025
Seria B3	25 000	24 985	520	25.04.2025
Seria B4	20 000	19 576	30	27.09.2025
Seria V	12 000	11 799	98	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 678	214	27.11.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	168 779	165 414	-	-
Seria A1	16 000	15 974	-	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 805	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 755	-	23.12.2025
Seria U	10 000	9 720	-	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 381	-	28.10.2026
Seria B2	20 000	19 603	-	27.01.2025
Seria B3	25 000	24 465	-	25.04.2025
Seria B4	20 000	19 546	-	27.09.2025
Seria V	12 000	11 701	-	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 464	-	27.11.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	19 000	18 867	1 913	-
Seria R	12 000	11 899	98	10.11.2024
Seria S	7 000	6 968	15	18.06.2024
Seria A1	-	-	210	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	38	-
Seria U	-	-	52	-

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Seria B1	-	-	216	-
Seria B2	-	-	422	-
Seria B3	-	-	520	-
Seria B4	-	-	30	-
Seria V	-	-	98	-
Seria C1	-	-	214	-
12.4 – Zabezpieczenia wyemitowanych obligacji na aktywach Spółki		Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	
Zastaw na wierzytelnościach pożyczkowych i faktoringowych		102 804	109 115	
Zastaw na środkach pieniężnych na rachunkach bankowych		1 731	452	

13. Zobowiązania z tytułu leasingu

13.1 - Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe	1 903	1 856
Krótkoterminowe	950	881

Zobowiązania leasingowe dotyczą samochodów osobowych oraz wynajmowanego budynku, w którym mieści się siedziba Spółki przy ul. Brynowskiej 72 w Katowicach. Budynek jest użytkowany na podstawie umowy najmu, która spełnia kryteria ujęcia jako leasing zgodnie z MSSF 16 „Leasing”.

13.2 - Przyszłe minimalne opłaty i odsetki z tytułu leasingu finansowego	30.06.2024		31.12.2023	
	Opłaty	Opłaty	Opłaty	Odsetki
Do 1 roku	950	129	881	162
Od roku do 5 lat	1 903	94	1 856	153
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
RAZEM:	2 853	223	2 737	315

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

14.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 578	3 015
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	434	60
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	1 480	1 100
Kwoty do zwrotu*	1 225	3 278
Zobowiązania z tytułu finansowania	3 333	3 828
Zobowiązanie z tytułu objęcia kontroli Monevia	1 000	-
Rezerwy na zobowiązania	399	406
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	545	427
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	390	165
RAZEM:	13 384	12 279

** Otrzymane wpłaty z tytułu cesji na zabezpieczenie, rozliczane na bieżąco z pierwotnymi wierzycielami.

15. Przychody przyszłych okresów

15.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	2 490	2 094
Przychody z tytułu dotacji*	83	96
RAZEM:	2 573	2 190

* Grupa 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”.

16. Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań oraz pozostałych pozycji wykazywanych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

16.1 – Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań z przepływami z działalności finansowej	Obligacje	Kredyty i pożyczki	Leasing	RAZEM
Stan na 01.01.2024	186 194	43 557	2 737	232 488
Zmiany z tytułu przepływów z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji obligacji	95 096	-	-	95 096
Wypływy z tytułu wykupu obligacji	(13 000)	-	-	(13 000)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	-	31 658	-	31 658
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(40 335)	-	(40 335)
Odsetki zapłacone	(11 099)	(3 149)	(135)	(14 383)
Różnice kursowe zrealizowane	-	(235)	-	(235)
Wykup i spłaty leasingu	-	-	(582)	(582)
Razem zmiany z przepływów z działalności finansowej	70 997	(12 061)	(717)	58 219
Zmiany z tytułu wyceny	91	(88)	-	3
Zwiększenia z tytułu objęcia kontroli w jednostce zależnej	6 137	20 190	431	26 758
Odsetki naliczone	11 812	3 180	135	15 127
Zwiększenia leasingu	-	-	195	195
Pozostałe zmiany	(1 673)	125	72	(1 476)
Stan na 30.06.2024	273 558	54 903	2 853	331 314
16.2 – Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań z przepływami z działalności finansowej	Obligacje	Kredyty i pożyczki	Leasing	RAZEM
Stan na 01.01.2023	101 239	38 231	2 882	142 352
Zmiany z tytułu przepływów z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji obligacji	65 000	-	-	65 000
Wykup obligacji	(10 000)	-	-	(10 000)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	-	74 331	-	74 331
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(70 541)	-	(70 541)
Odsetki zapłacone	(5 951)	(1 353)	(122)	(7 426)
Wykup i spłaty leasingu	-	-	(319)	(319)
Razem zmiany z przepływów z działalności finansowej	49 049	2 437	(441)	51 045
Zmiany z tytułu wyceny	(652)	-	-	(652)
Odsetki naliczone	6 647	1 513	122	8 282
Pozostałe zmiany	(1 057)	(1 494)	49	(2 502)
Stan na 30.06.2023	155 226	40 687	2 612	198 525

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
16.3 – Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych		
Zmiana stanu faktoringu	(44 915)	(22 361)
Wartość aktywów finansowych - faktoring - nabycie kontroli nad jednostką zależną	23 844	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 425)	112
RAZEM:	(26 496)	(22 249)

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
16.4 – Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek		
Zmiana stanu pożyczek	(36 795)	(30 295)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 636)	(4 841)
RAZEM:	(42 431)	(35 136)

17. Gwarancje, poręczenie i zobowiązania warunkowe

17.1 – Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Od jednostek powiązanych	3 000	3 000
Poręczenie spłaty kredytu NPL NOVA S.A.	3 000	3 000
RAZEM:	3 000	3 000

17.2 – Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Dla jednostek powiązanych	624	124
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor sp. z o.o.	624	124
RAZEM:	624	124

Poręczenie dotyczy zobowiązań z tytułu pożyczki udzielonej Pragma Faktor przez podmiot trzeci, w oparciu o którą zbudowany został portfel faktoringowy Pragma Faktor, który jest odpłatnie zarządzany przez PragmaGO S.A. Z uwagi na fakt zarządzania portfelem Pragma Faktor przez PragmaGO S.A., w tym zarządzaniem ryzykiem kredytowym portfela, Grupa na bieżąco kontroluje ryzyko braku spłaty ryzyka w/w pożyczki, której zabezpieczeniem jest portfel faktoringowy. Na dzień bilansowy i na dzień podpisania niniejszego Sprawozdania Grupa nie identyfikuje żadnych ryzyk powstania zobowiązań wynikających z poręczenia.

18. Instrumenty finansowe

18.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe, w tym:	409 668	321 303
Pożyczki i faktoring wyceniane w zamortyzowanym koszcie	391 492	309 782
Należności własne wyceniane w nominale	716	2 079
Środki pieniężne	17 460	9 442
Zobowiązania finansowe, w tym:	335 892	235 503
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominat wraz z odsetkami)	57 756	46 294
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	273 558	186 194
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	4 578	3 015

Po stronie aktywów Grupa posiada aktywa finansowe takie, jak należności z tytułu faktoringu, należności z tytułu pożyczek, należności z tytułu dostaw i usług, lokaty krótkoterminowe oraz środki pieniężne. Aktywa te są finansowane przez instrumenty finansowe wykorzystywane przez Grupę m.in. obligacje korporacyjne, kredyty bankowe, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest pozyskanie środków finansowych na działalność Grupy.

Główne ryzyka na jakie narażona jest Grupa, to ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe (ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe) i ryzyko płynności, a ich dokładne opisy i wpływ na działalność Grupy zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej. Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Grupę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Grupa jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian działalności Grupy.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z zaangażowania środków finansowych w finansowanie transakcji faktoringowych i pożyczkowych, w przypadku których klient/faktorant/dłużnik nie dopełni zobowiązań umownych, w wyniku czego Grupa poniesie straty finansowe. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości z tytułu faktoringu i pożyczek w wyniku pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika i zostało uwzględnione poprzez ujęcie odpisów aktualizujących z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oszacowanych zgodnie z metodologią opisaną w pkt 8 Istotnych zasad rachunkowości w rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym. Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez wykorzystanie następujących narzędzi:

- polityki zarządzania ryzykiem w podziale na produkty faktoringowe, pożyczkowe oraz tradycyjne i cyfrowe kanały sprzedaży, która zawiera m.in. wytyczne w zakresie wyliczania zdolności kredytowej, kompetencji kredytowych, zasad przyznawania limitów faktoringowych i pożyczkowych, zabezpieczeń, zasad koncentracji ryzyka;

- klasyfikacji kredytowej, bazującej na zewnętrznych oraz wewnętrznych systemach klasyfikacji ryzyka, ubezpieczeniu wierzytelności skupowanych w ramach faktoringu ubezpieczonego i faktoringu odwrotnego w towarzystwach ubezpieczeniowych.

Ryzyko kredytowe jest minimalizowane poprzez weryfikację klientów przed udzieleniem finansowania na podstawie oceny zdolności kredytowej przy użyciu zaawansowanych narzędzi ekonomiczno-statystycznych oraz dostosowanie do niej oferowanego limitu. Należności faktoringowe oraz pożyczkowe podlegają regularnemu monitorowaniu pod kątem terminowości spłaty.

Dane dotyczące struktury portfela, koncentracji, pokrycia ubezpieczeniem znajdują się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej oraz poniżej. Ryzyko koncentracji jest minimalizowane poprzez dywersyfikację portfela i podlega ocenie zarówno według klienta jak i dłużnika (w przypadku faktoringu). Na dzień sporządzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego Grupa nie posiada pojedynczych ekspozycji, których brak spłaty mógłby istotnie zmniejszyć płynność Grupy.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej dotyczy wyemitowanych obligacji, kredytów i pożyczek na zmienną stopę procentową, udzielonych Spółce. Obligacje i kredyty bankowe w większości oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej opartej na rynkowych stawkach WIBOR3M. Jednocześnie Grupa udzielając finansowania z tytułu faktoringu i pożyczek stosuje politykę dającą możliwość zmiany cenowych warunków umowy w zależności od zmian stawek referencyjnych. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej oraz analiza wrażliwości dla aktywów finansowych i zobowiązań została przedstawiona w nocie 18.3.

Ryzyko walutowe

W przypadku zarządzania ryzykiem kursowym Grupa stara się dopasować ekspozycję zobowiązań do wartości należności nominowanych w tej samej walucie obcej. Obecnie Grupa posiada znaczące ekspozycje w walutach zagranicznych jedynie w euro (nota 18.4).

Ryzyko płynności

Grupa jest narażona w średnim stopniu na ryzyko płynności, rozumiane jako ryzyko napotkania trudności w zebraniu funduszy na wypełnienie zobowiązań wynikających z instrumentów finansowych. Pomimo zwiększenia wartości wskaźnika długu odsetkowego netto do kapitału własnego w okresie roku 2024 dla Grupy (262% - 30.06.2024 r., 193% - 31.12.2023 r., 167% - 30.06.2023 r.), Grupa na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Wynika to z następujących czynników ograniczających to ryzyko:

- średni cykl obrotu należności faktoringowych jest krótki i wynosił 34 dni (stan na dzień 30.06.2024 r., na dzień 30.06.2023 r. i 31.12.2023 r. wynosił 33 dni). Pozwala to na dokonanie szybkiej zamiany aktywów finansowych na środki pieniężne w wielkości odpowiadającej ich wartości godziwej i natychmiastowe uregulowanie zobowiązań finansowych,
- ryzyko postawienia zobowiązań finansowych w stan natychmiastowej wymagalności lub też konieczności wypływu środków pieniężnych szybciej niż wskazano to w Nocie 18.2 występuje w ograniczonym stopniu istotności, gdyż Grupa posiada zdywersyfikowaną strukturę finansowania. Grupa finansuje swoją działalność w oparciu wyemitowane obligacje

korporacyjne z terminem zapadalności od 2 do 4 lata oraz poprzez kredyty i pożyczki o okresie finansowania od 1 do 3 lat.

Po stronie aktywów głównym źródłem ryzyka płynności jest ryzyko nieterminowej spłaty wierzytelności pożyczkowych i faktoringowych. Ryzyko płynności rynku jest to rodzaj zagrożenia, którego objawem jest całkowity bądź częściowy brak możliwości upłynnienia posiadanych aktywów lub możliwość zbycia tych aktywów jedynie po niekorzystnej cenie. Po stronie pasywów źródłem ryzyka płynności jest ryzyko wycofania finansowania, związane z tym, że pozyskanie środków finansujących może odbyć się jedynie po znacznie wyższej cenie, a w sytuacji skrajnej pozyskanie lub odnowienie zapadającego finansowania wcale nie jest możliwe. Grupa minimalizuje to ryzyko poprzez dywersyfikację struktury finansowania oraz dopasowywanie zapadalności. Zaciągnięcie dodatkowego finansowania jest poprzedzone analizą finansową obejmującą między innymi przyszłe przepływy pieniężne oraz analizę wskaźnikową, a także wpływ na warunki dotychczasowych umów finansowania. Grupa sprawuje bieżący monitoring oraz okresowe kontrole w obszarze spełnienia warunków umów finansowania. Ponadto Grupa utrzymuje dostępny niewykorzystany limit kredytowy. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Grupie jest kształtowanie takiej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, która zapewnia stałą płynność przy uwzględnieniu optymalizacji kosztów finansowych. Grupa dokonuje oceny poziomu płynności w oparciu o:

- zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów (analiza luki płynności),
- analizę przepływu środków,
- analizę wskaźnikową na podstawie wskaźników płynności oraz wskaźników rotacji aktywów.

Grupa ogranicza ryzyko płynności finansowej poprzez bieżący monitoring należności i zobowiązań, a także kontrolę stanu środków pieniężnych i dostępnych do wykorzystania limitów kredytowych, co pozwala na bieżąco reagować w przypadku zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności. Grupa nie oczekuje, że spodziewane przepływy pieniężne, zawarte w analizie terminów wymagalności, mogą wystąpić znacząco wcześniej lub w znacząco innych kwotach.

18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko płynności na dzień		30.06.2024			31.12.2023	
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:	381 080	21 994	-	310 016	18 681	-
Należności	368 847	21 994	-	290 456	18 681	-
Pożyczki udzielone	162 277	21 241	-	129 137	17 592	-
Faktoring	206 570	753	-	161 319	1 089	-
Zobowiązania	12 233	-	-	19 560	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	180	-	-	580	-	-
Obligacje**	12 053	-	-	18 980	-	-
Oprocentowanie zmienne:	118 882	200 850	-	28 950	184 623	-
Należności	651	-	-	645	-	-
Pożyczki udzielone	651	-	-	645	-	-
Zobowiązania	118 231	200 850	-	28 305	184 623	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	54 172	551	-	25 624	17 353	-
Obligacje**	63 109	198 396	-	1 800	165 414	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	950	1 903	-	881	1 856	-

18.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożycza środki oprocentowane według stóp zmiennych. Podobne jest z częścią udzielanych przez Grupę pożyczek.

W portfelu faktoringowym natomiast wynagrodzenia Grupy ustalone są w stopach stałych. Grupa 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 bazowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Grupy. Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie
		% o 0,5% in plus (PLN)	% o 0,5% in minus (PLN)
Pożyczki udzielone	651	3	(3)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(54 723)	(274)	274
Obligacje wyemitowane	(263 875)	(1 319)	1 319

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus (PLN)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(2 853)	(14)	14
RAZEM:	(320 800)	(1 604)	1 604

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2023 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus (PLN)
Pożyczki udzielone	620	3	(3)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(42 835)	(214)	214
Obligacje wyemitowane	(168 779)	(844)	844
Zobowiązania z tytułu leasingu	(2 737)	(14)	14
RAZEM:	(213 731)	(1 069)	1 069

18.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

Grupa 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. Grupa posiada również dostępny limit finansowania dwuwalutowego.

18.4 - Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne (EUR)	Przeliczenie wartości w EUR na PLN wg kursu 30.06.2024 r.	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	15	65	2	(2)
Faktoring udzielony	9 222	39 774	922	(922)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(2 500)	(10 783)	(250)	250
Obligacje	(3 500)	(15 096)	(350)	350
RAZEM:	3 237	13 962	324	(324)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2023 r.	Należności główne (EUR)	Przeliczenie wartości w EUR na PLN wg kursu 31.12.2023 r.	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	18	78	2	(2)
Faktoring udzielony	7 499	32 606	750	(750)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2023 r.	Należności główne (EUR)	Przeliczenie wartości w EUR na PLN wg kursu 31.12.2023 r.	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Grupy przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Kredyty i pożyczki otrzymane	(3 750)	(16 305)	(375)	375
RAZEM:	3 767	16 379	377	(377)

18.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi Zarząd Jednostki Dominującej, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Grupy.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego, 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 Grupy (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 Grupy (zdecydowana większość aktywów ma charakter obrotowy i rotują one gotówkowo ok 5 razy w ciągu roku, Jednostka Dominująca 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 Grupy podstawowym, lecz alternatywnym scenariuszem spłat. Bazowym wariantem jest wykorzystywanie posiadanej gotówki, dostępnych linii kredytowych (poziom dostępnych środków Grupa przedstawiła w nocie nr 11.3), a także nowe emisje obligacji (poziom zadłużenia finansowego z tego tytułu opisano w pkt 12). Biorąc pod uwagę w/w okoliczności Grupa nie widzi istotnych zagrożeń dla płynności finansowej.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 30.06.2024 r.	393 350
Faktoring	207 323
Pożyczki	184 169
Należności własne wyceniane w nominale	716
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 142

Wartość bilansowa aktywów finansowych reprezentuje maksymalną wartość ekspozycji Grupy na ryzyko kredytowe. Z uwagi na krótkoterminowy charakter aktywów ich wartość godziwa jest zbliżona do wartości księgowej.

Ekspozycje - wartość brutto 30.06.2024 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	159 454	20 552	5 247	8 801	6 108	33 415	233 577	(26 254)
Pożyczki	174 858	2 254	3 468	5 304	8 552	18 562	212 998	(28 829)
Należności własne wyceniane w nominale	628	1	2	-	5	152	788	(72)
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	945	5	11	7	11	186	1 165	(23)
RAZEM:	335 885	22 812	8 728	14 112	14 676	52 315	448 528	(55 178)
Ekspozycje - wartość netto 30.06.2024 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni			Razem		
Faktoring	179 499	4 747	23 077				207 323	
Pożyczki	174 658	2 844	6 667				184 169	
Należności własne wyceniane w nominale	628	2	86				716	
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	929	11	202				1 142	
RAZEM:	355 714	7 604	30 032				393 350	

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Grupy na dzień 30.06.2024 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	87 256	63 414	8 031	753	-	-	159 454
Pożyczki	28 825	32 667	92 125	21 241	-	-	174 858
Należności własne wyceniane w nominale	415	213	-	-	-	-	628
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	945	-	-	-	-	-	945
RAZEM:	117 441	96 294	100 156	21 994	-	-	335 885

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Grupy na dzień 30.06.2024 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	54 903	-	-	-	-	-	-	54 903
Obligacje	273 558	-	-	-	-	-	-	273 558
Leasing	2 853	-	-	-	-	-	-	2 853
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 567	10	-	1	-	-	-	4 578
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 202	-	12	28	41	89	-	8 372
RAZEM:	344 083	10	12	29	41	89	-	344 264

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Grupy na dzień 30.06.2024 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	6 492	1 693	46 167	551	-	-	54 903	
Obligacje	1 929	833	72 400	198 396	-	-	273 558	
Leasing	71	142	737	1 723	180	-	2 853	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 072	495	-	-	-	-	4 567	
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominalie	7 154	48	1 000	-	-	-	8 202	
RAZEM:	19 718	3 211	120 304	200 670	180	-	344 083	
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 31.12.2023 r.						312 892		
Faktoring						162 408		
Pożyczki						147 374		
Należności własne wyceniane w nominalie						2 079		
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie						1 031		
Ekspozycje - wartość brutto 31.12.2023 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizujące
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	122 477	20 349	4 301	4 042	4 001	28 067	183 237	(20 829)
Pożyczki	137 936	4 275	3 388	4 754	7 138	13 076	170 567	(23 193)
Należności własne wyceniane w nominalie	1 716	288	1	-	-	145	2 150	(71)
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	851	5	3	6	11	178	1 054	(23)

Ekspozycje - wartość brutto 31.12.2023 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizujące
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
RAZEM:	262 980	24 917	7 693	8 802	11 150	41 466	357 008	(44 116)

Ekspozycje - wartość netto 31.12.2023 r.	Przeterminowane			Razem
	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	
Faktoring	142 439	4 046	15 923	162 408
Pożyczki	139 872	3 005	4 497	147 374
Należności własne wyceniane w nominale	2 004	1	74	2 079
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	835	3	193	1 031
RAZEM:	285 150	7 055	20 687	312 892

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Grupy na dzień 31.12.2023 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Faktoring	69 593	46 272	5 523	559	530	-	122 477
Pożyczki	20 970	24 803	74 571	17 462	130	-	137 936
Należności własne wyceniane w nominale	71	1 645	-	-	-	-	1 716
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	851	-	-	-	-	-	851
RAZEM:	91 485	72 720	80 094	18 021	660	-	262 980

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Grupy na dzień 31.12.2023 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	
Kredyty i pożyczki	43 557	-	-	-	-	-	43 557

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Grupy na dzień 31.12.2023 r.	Terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Obligacje	186 194	-	-	-	-	-	-	186 194
Leasing	2 737	-	-	-	-	-	-	2 737
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 906	101	8	-	-	-	-	3 015
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	9 071	3	12	61	57	-	-	9 204
RAZEM:	244 465	104	20	61	57	-	-	244 707

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Grupy na dzień 31.12.2023 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*	368	2 990	22 846	17 353	-	-	43 557
Obligacje	1 158	755	18 867	165 414	-	-	186 194
Leasing	147	127	607	1 495	361	-	2 737
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 574	332	-	-	-	-	2 906
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	9 071	-	-	-	-	-	9 071
RAZEM:	13 318	4 204	42 320	184 262	361	-	244 465

* Grupa skorygowała wartość terminowych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek względem wartości z opublikowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2023 r. o 2 874 tys. zł – reklasyfikacja wartości z przedziału 91-365 dni do 31-90 dni.

19. Segmenty operacyjne

19.1 – Segmenty operacyjne – sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2024 – 30.06.2024			
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	28 696	22 393	83	51 172
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	27 796	-	-	27 796
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	16 495	-	-	16 495
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	21 379	-	21 379
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	19 853	-	19 853
Pozostałe przychody	900	1 014	83	1 997
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(10 786)	(4 466)	(3 631)	(18 883)
Amortyzacja	-	-	(1 672)	(1 672)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(6 281)	(1 911)	-	(8 192)
Pozostałe koszty podstawowe	(4 505)	(2 555)	(1 959)	(9 019)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	17 910	17 927	(3 548)	32 289
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	615	615
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(601)	(601)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(3 014)	(5 636)	(57)	(8 707)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	14 896	12 291	(3 591)	23 596
Przychody finansowe	-	-	33	33
Koszty finansowe	(8 713)	(6 414)	(1 728)	(16 855)
Wynik z pozycji wymiany	-	-	(183)	(183)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	6 183	5 877	(5 469)	6 591
Podatek dochodowy	-	-	(2 159)	(2 159)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	-	-	4 432

19.2 – Segmenty operacyjne – sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2023 – 30.06.2023 (dane przekształcone)*			RAZEM
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	22 806	11 585	158	34 549
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	20 939	-	-	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	9 605	-	-	9 605
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	10 810	-	10 810
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	9 407	-	9 407
Pozostałe przychody	1 867	775	158	2 800
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(8 665)	(2 620)	(3 316)	(14 601)
Amortyzacja	-	-	(768)	(768)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(5 766)	(1 642)	-	(7 408)
Pozostałe koszty podstawowe	(2 899)	(978)	(2 548)	(6 425)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	14 141	8 965	(3 158)	19 948
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	89	89
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(737)	(737)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(883)	(4 839)	(17)	(5 739)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	13 258	4 126	(3 823)	13 561
Przychody finansowe	-	-	197	197
Koszty finansowe	(5 439)	(2 841)	(277)	(8 557)
Wynik z pozycji wymiany	-	-	(685)	(685)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	7 819	1 285	(4 588)	4 516
Podatek dochodowy	-	-	(1 946)	(1 946)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	-	-	2 570

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Segmenty operacyjne – aktywa i zobowiązania	Stan na dzień 30.06.2024			
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
Aktywa segmentu ogółem	214 467	187 443	65 132	467 042
Zobowiązania segmentu ogółem	(204 822)	(131 089)	(11 407)	(347 318)

Segmenty operacyjne – aktywa i zobowiązania	Stan na dzień 31.12.2023			
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
Aktywa segmentu ogółem	164 179	150 834	47 251	362 264
Zobowiązania segmentu ogółem	(146 456)	(88 708)	(11 808)	(246 972)

20. Sezonowość lub cykliczność działania Grupy

Działalność Grupy nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

21. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie

21.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Grupie w okresie	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Pracownicy umysłowi	106	96
Razem przeciętna liczba etatów	106	96

22. Stan posiadania akcji Jednostki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące Jednostkę Dominującą

22.1 - Akcje Jednostki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji (w tys. szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	19	0,28%	0,25%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	16	0,23%	0,21%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Jednostki Dominującej.

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

23. Wynagrodzenia kluczowego personelu i Rady Nadzorczej

23.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Jednostki Dominującej i członków Rady Nadzorczej otrzymane w okresie	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Zarząd	2 286	1 938	783
Rada Nadzorcza	120	240	120

24. Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

24.1 - Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Badanie i przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	100	201	71
Pozostałe usługi nieatestacyjne	-	38	-
RAZEM:	100	239	71

25. Transakcje i salda w Grupie z podmiotami powiązanymi

25.1 - Transakcje i salda z podmiotami powiązanymi według stanu na dzień i za okres kończący się 30.06.2024	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	44
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	664
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	940
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	2
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	-
Razem przychody:	1 650
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	198
Koszty pośrednictwa	-
Koszty z tyt. Poręczenia	3
Koszty najmu	372
Pozostałe poniesione koszty	1 370
Razem koszty:	1 943
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	1 100
Saldo na koniec okresu udzielonych pożyczek	1 107
Pożyczki otrzymane	4 000
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	4 122
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	14 655
Należności krótkoterminowe	344
Zobowiązania krótkoterminowe	215
Zobowiązania z tyt. Leasingu	853

Dodatkowe informacje dotyczące udzielonych pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 107	8%	dwa weksle in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Spółka Dominująca w stosunku do Spółki PragmaGO S.A. to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Spółki

Brutto sp. z o.o.

PragmaGO.TECH sp. z o.o.

Monevia sp z. o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi (powiązania osobowe), z którymi spółka miała transakcje w okresie 01.01-30.06.2024 r. to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

25.2 - Transakcje i salda z podmiotami powiązаныmi według stanu na dzień i za okres kończący się 31.12.2023	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	88
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	889
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	3 662
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	1 671
Razem przychody:	6 310
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	148
Koszty z tyt. Poręczenia	3
Koszty najmu	569
Pozostałe poniesione koszty	2 859
Razem koszty:	3 579
Pożyczki udzielone przez Jednostkę Dominującą w okresie	1 100
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Jednostkę Dominującą	1 107
Pożyczki otrzymane	2 500
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Jednostkę Dominującą	2 576
Udzielone finansowanie faktoringowe	237
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	14 080
Należności krótkoterminowe	1 596
Zobowiązania krótkoterminowe	260
Zobowiązania z tyt. Leasingu	1 058

Dodatkowe informacje dotyczące pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 107	8%	dwa weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Spółka Dominująca w stosunku do Jednostki Dominującej to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Jednostki Dominującej

Brutto sp. z o.o.

PragmaGO.TECH sp. z o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi (powiązania osobowe), z którymi Grupa miała transakcje w trakcie roku 2023 to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

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

25.3 - Transakcje i salda z podmiotami powiązanymi według stanu na dzień i za okres kończący się 30.06.2023	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	44
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	443
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	2 001
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	1 671
Razem przychody:	4 159
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	17
Koszty z tyt. prawa do użytkowania	336
Koszty z tyt. Poręczenia	1
Pozostałe poniesione koszty	782
Razem koszty:	1 136
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek	1 107
Pożyczki otrzymane	2 500
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek	2 508
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	10 852
Należności krótkoterminowe	1 158
Zobowiązania krótkoterminowe	240
Zobowiązania z tyt. Leasingu	849

Dodatkowe informacje dotyczące udzielonych pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 107	8%	dwa weksle in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Spółka Dominująca w stosunku do Jednostki Dominującej to:

Polish Enterprise Funds SCA

Jednostki zależne od Jednostki Dominującej

Brutto sp. z o.o.

PragmaGO.TECH sp. z o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi (powiązania osobowe), z którymi Grupa miała transakcje w okresie 01.01-30.06.2023 r. to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

26. Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	41 979	(7 430)	34 549	2, 3, 4
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	22 841	(1 902)	20 939	2, 3
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	11 507	(1 902)	9 605	2, 3
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	11 972	(1 162)	10 810	2, 3
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	10 569	(1 162)	9 407	2, 3
Pozostałe przychody	7 166	(4 366)	2 800	4
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(22 187)	7 586	(14 601)	3, 4
Amortyzacja	(909)	141	(768)	4
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(8 034)	626	(7 408)	4
Pozostałe koszty podstawowe	(13 244)	6 819	(6 425)	3, 4
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	19 792	156	19 948	2
Pozostałe przychody operacyjne	89	-	89	-
Pozostałe koszty operacyjne	(737)	-	(737)	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 739)	-	(5 739)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	13 405	156	13 561	2
Przychody finansowe	197	-	197	-
Koszty finansowe	(8 557)	-	(8 557)	-
Wynik z pozycji wymiany	(685)	-	(685)	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	4 360	156	4 516	2

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
Podatek dochodowy	(1 916)	(30)	(1 946)	2
ZYSK (STRATA) NETTO	2 444	126	2 570	2
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 444	126	2 570	2
Wynik udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
ZYSK PRZYPADAJĄCY JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ	2 444	126	2 570	2

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.04.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.04.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	21 170	(3 801)	17 369	2, 3, 4
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	11 706	(998)	10 708	2, 3
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	6 052	(998)	5 054	2, 3
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	5 904	(628)	5 276	2, 3
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	5 160	(628)	4 532	2, 3
Pozostałe przychody	3 560	(2 175)	1 385	4
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(10 995)	3 897	(7 098)	2, 4
Amortyzacja	(454)	36	(418)	4
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(4 077)	324	(3 753)	4
Pozostałe koszty podstawowe	(6 464)	3 537	(2 927)	3, 4
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	10 175	96	10 271	2

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.04.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.04.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
Pozostałe przychody operacyjne	42	-	42	-
Pozostałe koszty operacyjne	(193)	-	(193)	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 760)	-	(2 760)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 264	96	7 360	2
Przychody finansowe	147	-	147	-
Koszty finansowe	(4 680)	-	(4 680)	-
Wynik z pozycji wymiany	(610)	-	(610)	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	2 121	96	2 217	2
Podatek dochodowy	(820)	(19)	(839)	2
ZYSK (STRATA) NETTO	1 301	77	1 378	2
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 301	77	1 378	2
Wynik udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
ZYSK PRZYPADAJĄCY JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ	1 301	77	1 378	2

Skonsolidowane skrócone śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	4 360	156	4 516	2
Korekty razem:	(47 295)	(297)	(47 592)	1, 2, 4
Amortyzacja	909	(141)	768	4
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 334)	-	(1 334)	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 413	-	6 413	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	4 729	4 729	5
Korekty z tytułu zmian niekasowych	4 729	(4 729)	-	5
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	(22 174)	(75)	(22 249)	2
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(35 055)	(81)	(35 136)	1, 2
Zmiana stanu rezerw	8	-	8	-
Zmiana stanu należności	121	-	121	-
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 301	-	1 301	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(101)	-	(101)	-
Zapłacony podatek dochodowy	(2 111)	-	(2 111)	-
Pozostałe	(1)	-	(1)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(42 935)	(141)	(43 076)	4
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(4 976)	141	(4 835)	4
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(35)	-	(35)	-

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	4	-	4	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 007)	141	(4 866)	4
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	70 751	3 580	74 331	6
Spłaty z tytułu kredytów i pożyczek	(66 961)	(3 580)	(70 541)	6
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(319)	-	(319)	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji	65 000	-	65 000	-
Wykup obligacji	(10 000)	-	(10 000)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(5 951)	-	(5 951)	-
Odsetki zapłacone od kredytów, pożyczek, leasingu	(1 475)	-	(1 475)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	51 045	-	51 045	-
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	3 103	-	3 103	-
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 103	-	3 103	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	11 885	-	11 885	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM:	14 988	-	14 988	-
<i>O ograniczonej możliwości dysponowania</i>	<i>856</i>	<i>-</i>	<i>856</i>	<i>-</i>

1) Korekta prezentacyjna kosztów pośrednictwa, przesunięcie rozliczeń międzyokresowych dotyczących kosztów pośrednictwa do pozycji pożyczki. Grupa skorygowała prezentację kosztów pośrednictwa związanych z udzieleniem pożyczek. Wcześniej Grupa ujmowała zapłacone koszty pośrednictwa w pozycji rozliczenia międzyokresowe. Po korekcie poniesione koszty pośrednictwa stanowią element efektywnej stopy procentowej oraz są prezentowane w pozycji aktywa krótkoterminowe – „Pożyczki”. Zmiana ta miała wpływ na wartości prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

- 2) Korekta dotyczy rozliczenia w czasie prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych oraz pożyczkowych proporcjonalnie/efektywnie do przychodów, których dotyczą. W poprzednich latach Grupa ujmowała koszty prowizji dla pośredników z wyłączeniem największych partnerów jednorazowo. Koszty te są rozpoznawane w czasie proporcjonalnie do przychodów odpowiednio liniowo lub jako koszty pozyskania instrumentu finansowego według efektywnej stopy procentowej.
- 3) Korekta prezentacyjna dotyczy ujęcia kosztów prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych oraz pożyczkowych jako pomniejszenie przychodów. W poprzednich latach Grupa ujmowała koszty prowizji dla pośredników w pozycji "Pozostałe koszty podstawowe".
- 4) Wyłączenie przychodów oraz kosztów dotyczących zakupu wdrożeń systemów ERP przez PragmaGO S.A. od PragmaGO.Tech Sp. z o.o. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
- 5) Ujęcie wyniku z odpisów na oczekiwane straty kredytowe w oddzielnej pozycji w ramach sprawozdania z przepływów pieniężnych.
- 6) Ujęcie prawidłowych przepływów z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów oraz pożyczek.

Szczegółowy opis korekt przedstawiono w punkcie IV.1 wprowadzenia do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

27. Wartość godziwa

27.1 - Wartość godziwa	30.06.2024		31.12.2023	
	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa
Aktywa finansowe	409 668	409 668	321 303	321 303
Środki pieniężne i ekwiwalenty	17 460	17 460	9 442	9 442
Należności faktoringowe	207 323	207 323	162 408	162 408
Należności pożyczkowe	184 169	184 169	147 374	147 374
Należności handlowe	716	716	2 079	2 079
Zobowiązania finansowe	335 892	340 416	235 503	237 560
Kredyty bankowe i pożyczki	54 903	54 903	43 557	43 557
Zobowiązania z tytułu leasingów	2 853	2 853	2 737	2 737
Zobowiązania z tytułu obligacji wg zmiennej stopy procentowej*	261 505	266 148	167 214	169 631
Zobowiązania z tytułu obligacji wg stałej stopy procentowej	12 053	11 934	18 980	18 620
Zobowiązania handlowe	4 578	4 578	3 015	3 015

*W wartości godziwej zobowiązań z tytułu obligacji według zmiennej stopy procentowej wg stanu na 30.06.2024 r. uwzględniono wartość księgową obligacji C4 w wysokości 35 mln PLN, ze względu na rozpoczęcie notowań w kolejnym okresie sprawozdawczym tj. 11.07.2024 r.

Kwota wartości godziwej według stanu na 30.06.2024 r. uwzględnia wartość obligacji serii EUR1 w przeliczeniu notowania według kursu z dnia 28.06.2024 r.

Spółka na podstawie stosowanych metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

27.2 – Wartość godziwa	30.06.2024			31.12.2023				
	W tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	W tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe	409 668	17 460	-	392 208	321 303	9 442	-	311 861
Środki pieniężne i ekwiwalenty	17 460	17 460	-	-	9 442	9 442	-	-
Należności faktoringowe	207 323	-	-	207 323	162 408	-	-	162 408
Należności pożyczkowe	184 169	-	-	184 169	147 374	-	-	147 374
Należności handlowe	716	-	-	716	2 079	-	-	2 079
Zobowiązania finansowe	340 416	278 082	-	62 334	237 560	188 251	-	49 309
Kredyty bankowe i pożyczki	54 903	-	-	54 903	43 557	-	-	43 557
Zobowiązania z tytułu leasingów	2 853	-	-	2 853	2 737	-	-	2 737
Zobowiązania z tytułu obligacji wg zmiennej stopy procentowej	266 148	266 148	-	-	169 631	169 631	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji wg stałej stopy procentowej	11 934	11 934	-	-	18 620	18 620	-	-
Zobowiązania handlowe	4 578	-	-	4 578	3 015	-	-	3 015

28.Zdarzenia po dniu bilansowym

1. W dniu 2 lipca 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 861/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez Jednostkę Dominującą PragmaGO S.A.
2. W dniu 9 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 100.000 sztuk obligacji serii B2 z dniem 19 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. W dniu 11 lipca 2024 r. dokonano częściowego wykupu 100.000 sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
3. W dniu 11 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę z sprawie emisji obligacji serii C5 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 35 mln zł.
4. W dniu 26 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 250.000 sztuk obligacji serii B3 z dniem 7 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.

5. W dniu 5 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1010/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A.
6. W dniu 8 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1018/2024 o wprowadzeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. Obligacje są notowane w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „PRF0727”.
7. W dniu 14 sierpnia 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji zabezpieczonych obligacji serii C6 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł. Obligacje będą zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze wierzytelności istniejących oraz przyszłych oraz zastawem rejestrowym na rachunku bankowym Emitenta.
8. W dniu 6 września 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1104/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C6 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez Jednostkę Dominującą PragmaGO S.A.
9. W dniu 11 września 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 200.000 sztuk obligacji serii B4 z dniem 23 września 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 20 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
10. W dniu 12 września 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. poinformował o wprowadzeniu z dniem 13 września 2024 r. do obrotu giełdowego 300.000 sztuk obligacji serii C6 o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł.
11. W dniu 16 września 2024 r. w związku z wygaśnięciem dnia 14 września 2024 roku IV Publicznego Programu Emisji Obligacji, Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. przekazał do publicznej wiadomości informacje o wysokości kosztów poniesionych w związku Programem. Łączne koszty Programu, w ramach którego Jednostka Dominująca wyemitowała: 200.000 obligacji serii C1, 250.000 obligacji serii C2, 250.000 obligacji serii C3, 300.000 obligacji serii C4, 350.000 obligacji serii C5, 300.000 obligacji serii C6 wyniosły: 4 884 568,35 zł. Na kwotę tą składają się: 1. koszty przygotowania i przeprowadzenia ofert obligacji 4 304 413,35 zł, 2. koszty dotyczące sporządzenia i zatwierdzenia prospektu emisyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa 404 475,00 zł, 3. koszty promocji ofert obligacji 175 680,00 zł.
12. Zarząd Jednostki Dominującej w dniu 19 września 2024 r. zawarł umowę zakupu akcji **TELECREDIT IFN SA** z siedzibą w Bukareszcie w Rumunii („Telecredit”). Nabycie obejmuje 2.719.439 akcji stanowiących 89% kapitału zakładowego w Telecredit za cenę 5 785 tys. EUR z zastrzeżeniem, iż cena ta może ulec zmianie do maksymalnej kwoty 6 230 tys. EUR, o ile wyniki finansowe Telecredit za 2025 rok wykażą określony w Umowie Sprzedaży zysk netto.

Dane finansowe Telecredit przedstawiono w tabeli poniżej (tys.):



tys.	30.06.2024		2023	
	(dane niebadane)			
	RON	PLN	RON	PLN
Przychody ze sprzedaży	7 553	6 546	9 926	9 078
Zysk netto	2 733	2 369	1 765	1 614
Suma bilansowa	43 124	37 367	39 954	34 928
<i>w tym portfel należności</i>	<i>40 793</i>	<i>35 347</i>	<i>31 737</i>	<i>27 745</i>
Kapitał własny	9 532	8 260	6 799	5 944

Dane bilansowe przeliczono odpowiednio wg kursu RON/PLN NBP na dzień 2023-12-29 - 0,8742 i 2024-06-28 - 0,8665.

Dane wynikowe przeliczono wg średniego kursu RON/PLN NBP na koniec każdego miesiąca odpowiednio za rok 2023 – 0,9146 i za półrocze 2024 – 0,8667.

Zgodnie z realizowaną strategią celem nabycia udziałów jest ekspansja na rynki zagraniczne. Telecredit działa na rynku usług finansowych i jej głównym przedmiotem działalności jest finansowanie w formie faktoringu, finansowania faktur i mikropożyczek. Wartość firmy na dzień połączenia, wartości istotnych nabytych aktywów oraz zobowiązań wraz z wyceną aktywów netto do wartości godziwej nabytej Spółki nie zostały ujawnione z uwagi na niezakończenie procedur wyceny początkowej zgodnie z MSSF 3 do dnia publikacji niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Prezes Zarządu Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu Jacek Obrocki

Wiceprezes Zarządu Danuta Czapeczko

Wiceprezes Zarządu Łukasz Ramczewski

Katowice, 19 września 2024 roku

Jednostkowe skrótone śródroczne sprawozdanie finansowe

PRAGMAGO® S.A. sporządzone na dzień
i za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku



WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY 3 I 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 CZERWCA 2024 ROKU

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O JEDNOSTCE

1. Podstawowe informacje o Jednostce

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 VIII 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/ https://inwestor.pragmago.pl/

Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki jest udzielanie finansowania w formie digital faktoringu oraz usług pożyczkowych embeded finance dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Jednostka świadczy usługi w Polsce. Czas trwania działalności Jednostki jest nieoznaczony.

Jednostka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Od 2021 roku większościowym akcjonariuszem PragmaGO S.A. jest Polish Enterprise Funds SCA.

Od dnia 14 czerwca 2007 roku do 8 września 2021 roku akcje Jednostki były notowane na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Z dniem 9 września 2021 roku akcje Jednostki zostały wykluczone na wniosek Jednostki z GPW w Warszawie.

Kapitał zakładowy Jednostki

Kapitał zakładowy Jednostki na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosił 6 891 041,00 zł i dzielił się na 6 891 041 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda i nie uległ zmianie w stosunku do końca poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 marca 2024 roku.

Zarząd i Rada Nadzorcza Jednostki

Skład Zarządu Jednostki na dzień 30 czerwca 2024 roku był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jacek Obrocki
Wiceprezes Zarządu	Danuta Czapeczko
Wiceprezes Zarządu	Łukasz Ramczewski

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 marca 2024 roku i do dnia publikacji nie nastąpiły zmiany w Zarządzie Jednostki PragmaGO S.A.

Skład Rady Nadzorczej Jednostki zarówno na dzień 30 czerwca 2024 roku, jak i na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego tj. 31 marca 2024 r. był następujący:

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

Do dnia publikacji sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU JEDNOSTKOWEGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY ZAKOŃCZONE 30 CZERWCA 2024 ROKU

1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

PragmaGO S.A. sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską oraz śródroczne skrócone sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 *Śródroczna Sprawozdawczość finansowa*, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Skrócone Jednostkowe śródroczne sprawozdania finansowe zawierają sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów obejmujące okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okresy 3 i 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku, sprawozdania z przepływów pieniężnych obejmują okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz zawierają dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku. Sprawozdanie ze zmian w kapitałach Jednostki obejmuje okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku oraz zawierają dane porównawcze za okres roczny zakończony 31 grudnia 2023 roku. Skrócone Jednostkowe śródroczne sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej i Jednostki zostały sporządzone według stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz zawierają dane porównawcze według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone jednostkowe śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 (MSR 34) przyjętym przez Unię Europejską (UE) według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz aplikowanymi wymaganiami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U.2023 poz. 120) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe należy analizować łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku oraz ze skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Jednostki w okresie sprawozdawczym. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Jednostka prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Jednostka prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone jednostkowe śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Jednostki w dniu 19 września 2024 roku.

3. Kontynuacja działalności

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

4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Jednostki i walutą prezentacji niniejszych sprawozdań finansowych jest złoty polski. Niniejsze sprawozdania finansowe prezentowane są w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej. Wartości liczbowe zostały zaokrąglone do pełnych tysięcy.

5. Nowe standardy i interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdanie finansowe Jednostki w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy	1 stycznia 2024	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

finansowe
Ujawnienia -
Ustalenia
dotyczące
finansowania
dostawców

pieniężne i narażenie na ryzyko
płynności.

Standardy i interpretacje, które nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymagania MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje	1 stycznia 2027	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.

Zmiany MSSF 9, MSSF 7 i klasyfikacja wycena instrumentów finansowych	9, – i	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026	Grupa/jednostka jest w trakcie analizy wpływu zmian standardów na sprawozdanie finansowe.
----------------------------------------------------------------------	--------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------

III. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Przygotowując skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdania finansowe Jednostka zastosowała te same zasady rachunkowości, co opisane odpowiednio w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku we wszystkich istotnych aspektach.

1. Porównywalność danych finansowych oraz przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone zgodnie z wymogami MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”.

Ujęcie i prezentacja kosztów prowizji dla partnerów i brokerów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży umów faktoringowych i pożyczkowych

Jednostka ponosi koszty prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych i pożyczkowych. W poprzednich latach Jednostka ujmowała koszty prowizji płaconych pośrednikom z wyłączeniem największych partnerów jednorazowo. Koszty z tytułu prowizji dla partnerów oraz

brokerów z tytułu pośrednictwa powinny być ujmowane w sposób odpowiadający ujęciu przychodów, których dotyczą. Po korekcie koszty te są rozpoznawane w czasie proporcjonalnie do przychodów odpowiednio liniowo lub jako koszty pozyskania instrumentu finansowego według efektywnej stopy procentowej.

Ponadto Jednostka dokonała korekty prezentacji kosztów prowizji dla pośredników w ramach sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów. Wcześniej jednostka ujmowała te koszty w pozycji „Pozostałe koszty podstawowe”. Po zmianie koszty pośrednictwa są prezentowane jako pomniejszenie Przychodów - odpowiednio z tytułu faktoringu lub pożyczek. Powyższa korekta dotyczy prezentacji i nie wpływa na wynik finansowy.

Ujęcie wyniku odpisów na oczekiwane straty kredytowe w ramach osobnej pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Skorygowano pozycję „Korekty z tytułu zmian niekasowych” i z uwagi na istotność, zmianę stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe należności faktoringowych i pożyczkowych ujęto w ramach osobnej linii w jednostkowym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych „Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe”.

Ujęcie wpływów z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz spłat kredytów i pożyczek we właściwej wysokości w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Skorygowano pozycję „Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek” i „Spłaty kredytów i pożyczek” z uwagi na nieprawidłową wartość przepływów w ramach działalności finansowej przedstawionych w jednostkowym oraz skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.

Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym

Wpływ wyżej opisanych korekt na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okresy porównawcze uwzględnione w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym został przedstawiony w Nocie 26.

Wpływ wyżej opisanych korekt na śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okresy porównawcze uwzględnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym został przedstawiony w Nocie 26.

2. Profesjonalny osąd, wartości szacunkowe i założenia

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od Zarządu Jednostki profesjonalnych osądów, szacunków i założeń, które mają wpływ na przyjęte zasady oraz prezentowane wartości aktywów, kapitałów i zobowiązań, przychodów oraz kosztów wykazywanych w kolejnych okresach. Wartości szacunkowe oraz związane z nimi założenia opierają się na doświadczeniu historycznym oraz różnych innych czynnikach, które są uznawane za racjonalne w danych okolicznościach, a ich wyniki dają podstawę profesjonalnego osądu co do wartości bilansowej aktywów i zobowiązań, która nie wynika bezpośrednio z innych źródeł. Faktyczna wartość

może różnić się od wartości szacowanej. Wartości szacunkowe i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiana szacunków księgowych jest rozpoznawana w okresie, w którym zostały one zmienione, jeżeli dotyczy to wyłącznie tego okresu lub w okresie bieżącym i przyszłych, jeżeli zmiany dotyczą zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych.

Profesjonalne osądy dokonywane przez Zarząd Jednostki przy zastosowaniu MSSF, które mają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, a także na szacunki powodujące istotne ryzyko znaczących zmian w przyszłych latach, zostały przedstawione w notach 4, 5, 6, 8 skróconego jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Profesjonalny osąd dotyczy w szczególności, ustalenia okresów ekonomicznej użyteczności środków trwałych oraz wartości niematerialnych, tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości oraz na oczekiwane straty aktywów finansowych, a także weryfikacji wartości bilansowej aktywów z tytułu podatku odroczonego.

JEDNOSTKOWE SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PragmaGO S.A. SPORZĄDZONE NA DZIEŃ I ZA OKRESY KOŃCZĄCE SIĘ 30 CZERWCA 2024 ROKU

Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane)
				(dane przekształcone*)	(dane przekształcone*)
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	1	24 518	47 152	17 387	34 588
Przychody z tytułu faktoringu, w tym:	-	12 393	24 017	10 708	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	6 991	12 852	5 054	9 605
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	11 275	21 131	5 289	10 837
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	10 576	19 605	4 559	9 434
Pozostałe przychody	-	850	2 004	1 390	2 812
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2	(8 921)	(16 871)	(7 214)	(14 794)
Amortyzacja	-	(694)	(1 346)	(454)	(909)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(4 062)	(7 500)	(3 751)	(7 371)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(4 165)	(8 025)	(3 009)	(6 514)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	15 597	30 281	10 173	19 794
Pozostałe przychody operacyjne	-	97	466	43	83
Pozostałe koszty operacyjne	-	(116)	(473)	(138)	(682)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	(4 951)	(8 270)	(2 760)	(5 739)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	10 627	22 004	7 318	13 456

Wyszczególnienie	Nota	01.04.2024	01.01.2024	01.04.2023	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane)
				(dane przekształcone*)	(dane przekształcone*)
Przychody finansowe	-	22	32	147	197
Koszty finansowe	3	(8 796)	(15 992)	(4 679)	(8 556)
Wynik z pozycji wymiany	-	39	(108)	(610)	(685)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	1 892	5 936	2 176	4 412
Podatek dochodowy	4	(732)	(2 053)	(839)	(1 946)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	1 160	3 883	1 337	2 466
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	1 160	3 883	1 337	2 466

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024 (niebadane)	31.12.2023
AKTYWA			
AKTYWA TRWAŁE	-	74 713	55 424
Rzeczowe aktywa trwałe	5	2 311	2 816
Wartości niematerialne	6	32 862	28 304
Akcje i udziały	7	16 559	5 240
Faktoring	8	753	1 089
Pożyczki	8	21 241	17 592
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	987	383
AKTYWA OBROTOWE	-	382 598	307 457
Należności z tytułu dostaw i usług	-	645	2 028
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	1 096	994
Faktoring	8	197 106	161 319
Pożyczki	8	163 155	130 239
Rozliczenia międzyokresowe	9	4 395	3 485
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	16 201	9 392
AKTYWA RAZEM:	-	457 311	362 881

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2024 (niebadane)	31.12.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	119 709	115 826
Kapitał podstawowy	10	6 891	6 891
Akcje własne	-	(468)	(468)
Kapitał zapasowy z emisji	-	94 784	94 784
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	25 743	18 254
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(7 241)	(3 635)
Zysk /(strata) netto okresu	-	3 883	7 488
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	199 797	184 638
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	-	-
Rezerwy długoterminowe	-	21	15
Kredyty i pożyczki długoterminowe	11	-	17 353
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	12	198 396	165 414
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	13	1 380	1 856
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	137 805	62 417
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	11	46 656	26 204
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	12	75 162	20 780
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	13	889	881
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14	4 452	3 336
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	399	60
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	14	7 674	8 966
Przychody przyszłych okresów	15	2 573	2 190
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM:	-	457 311	362 881

**Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych
(metoda pośrednia)**

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk brutto	-	5 936	4 412
Korekty razem:	-	(60 662)	(47 410)
Amortyzacja	-	1 346	909
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	(88)	(1 334)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	14 326	6 413
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	16	8 292	4 729
Korekty z tytułu zmian niekasowych	-	177	-
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	16	(38 107)	(22 248)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	16	(42 201)	(34 951)
Zmiana stanu rezerw	-	6	8
Zmiana stanu należności	-	1 281	59
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-	(1 176)	1 194
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(2 200)	(106)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(2 318)	(2 082)
Pozostałe	-	-	(1)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	(54 726)	(42 998)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(5 445)	(4 976)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	(17)	(35)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-	4
Wydatki na nabycie udziałów	-	(10 319)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	(15 781)	(5 007)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	16	31 655	74 331
Spłaty z tytułu kredytów i pożyczek	16	(29 016)	(70 533)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	16	(430)	(319)
Wpływy z tytułu emisji obligacji	16	95 095	65 000
Wypływy z tytułu wykupu obligacji	16	(7 000)	(10 000)
Odsetki zapłacone od obligacji	16	(10 897)	(5 951)
Odsetki zapłacone od kredytów, pożyczek, leasingu	16	(2 091)	(1 475)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	77 316	51 053
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-	6 809	3 048

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2024	01.01.2023
		30.06.2024 (niebadane)	30.06.2023 (niebadane) (dane przekształcone*)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-	6 809	3 048
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	-	9 392	11 869
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM:	-	16 201	14 917
<i>O ograniczonej możliwości dysponowania</i>	-	<i>1 953</i>	<i>856</i>

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Jednostkowe skrócone śródroczne 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	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2024 do 30.06.2024 r.							
Stan na 01.01.2024 r.	6 891	(468)	94 784	18 254	-	(3 635)	115 826
Podział wyniku roku 2023	-	-	-	7 489	-	(7 489)	-
Całkowite dochody za okres od 01.01 do 30.06.2024 r.	-	-	-	-	-	3 883	3 883
Stan na 30.06.2024 r. (niebadane)	6 891	(468)	94 784	25 743	-	(7 241)	119 709

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.							
Stan na 01.01.2023 r.	5 934	(468)	81 393	12 239	14 348	(5 108)	108 338
Podział wyniku roku 2022	-	-	-	6 015	-	(6 015)	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału – emisja akcji serii I	512	-	7 162	-	(7 674)	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału – emisja akcji serii J	445	-	6 229	-	(6 674)	-	-
Całkowite dochody za okres od 01.01 do 31.12.2023 r.	-	-	-	-	-	7 488	7 488
Stan na 31.12.2023 r.	6 891	(468)	94 784	18 254	-	(3 635)	115 826

NOTY DO JEDNOSTKOWEGO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ I ZA OKRESY KOŃCZĄCE SIĘ 30 CZERWCA 2024 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Przychody ogółem
2	Koszty według rodzaju
3	Koszty finansowe
4	Podatek dochodowy – bieżący i odroczony
5	Rzeczowe aktywa trwałe
6	Wartości niematerialne
7	Akcje i udziały
8	Aktywa finansowe
9	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
10	Kapitał podstawowy
11	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek
12	Zobowiązania z tytułu obligacji
13	Zobowiązania z tytułu leasingu
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
15	Przychody przyszłych okresów
16	Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań wykazanych w sprawozdaniu przepływów pieniężnych
17	Gwarancje, poręczenia i zobowiązania warunkowe
18	Instrumenty finansowe
19	Segmenty operacyjne
20	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
21	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
22	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
23	Wynagrodzenia kluczowego personelu i Rady Nadzorczej
24	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych
25	Transakcje i salda w Spółce z podmiotami powiązanymi
26	Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym
27	Wartość godziwa
28	Zdarzenia po dniu bilansowym

1. Przychody ogółem

1.1 - Przychody ogółem	01.04.2024 30.06.2024	01.01.2024 30.06.2024	01.04.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	12 393	24 017	10 708	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu, w tym:				
<i>Koszty pośrednictwa</i>	(994)	(1 931)	(998)	(1 902)
Opłaty wstępne i odnawialne z tytułu przyznanych limitów	1 066	2 070	1 031	1 995
Opłaty monitoringowe i windykacyjne	320	979	321	727
Opłaty ryczałtowe i abonamentowe	2 576	5 320	2 989	5 948
Prowizje z tytułu niewykorzystania minimalnego poziomu limitu	431	827	360	827
Prowizje z tytułu opóźnienia	280	486	233	453
Opłaty administracyjne	156	325	166	318
Prowizje z tytułu podwyższenia limitu umowy	183	307	174	318
Pozostałe	390	851	380	748
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	11 275	21 131	5 289	10 837
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu, w tym:				
<i>Koszty pośrednictwa</i>	(2 202)	(4 286)	(628)	(1 162)
Opłaty monitoringowe i windykacyjne	699	1 526	729	1 402
Pozostałe	-	-	1	1
Przychody pozostałe, w tym:	850	2 004	1 390	2 812

1.1 - Przychody ogółem	01.04.2024 30.06.2024	01.01.2024 30.06.2024	01.04.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
Przychody z tytułu serwisowania portfela Pragma Faktor	275	897	929	1 969
Pozostałe	575	1 107	461	843
RAZEM:	24 518	47 152	17 387	34 588

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

2. Koszty według rodzaju

2.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.04.2024 30.06.2024	01.01.2024 30.06.2024	01.04.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
Amortyzacja	694	1 346	454	909
Wynagrodzenia i ubezpieczenia	4 062	7 500	3 751	7 371
Zużycie materiałów i energii	120	240	122	237
Usługi obce	2 603	5 069	1 611	3 750
Podatki i opłaty	563	1 023	419	806
Pozostałe koszty rodzajowe	879	1 693	857	1 721
RAZEM:	8 921	16 871	7 214	14 794

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

3. Koszty finansowe

3.1 - Koszty finansowe za okres	01.04.2024 30.06.2024	01.01.2024 30.06.2024	01.04.2023 30.06.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odsetki od obligacji	6 519	11 746	3 695	6 647
Odsetki od kredytów i pożyczek	1 318	2 465	847	1 511
Odsetki od leasingów	55	115	60	122
Wycena obligacji	47	93	(416)	(652)
Prowizja od kredytu	164	256	90	209
Prowizja od pożyczki	38	76	49	101
Usługi finansowe	652	1 237	353	617
Pozostałe	3	4	1	1
RAZEM:	8 796	15 992	4 679	8 556

4. Podatek dochodowy – bieżący i odroczony

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
4.1 - Podatek dochodowy za okres			
Bieżący podatek dochodowy	2 657	3 649	1 451
Odroczony podatek dochodowy	(604)	620	495
RAZEM:	2 053	4 269	1 946
4.2 - Podatek dochodowy - wyjaśnienie różnic między podatkiem obliczonym według stawki obowiązującej o podatkiem wykazanym	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023 (dane przekształcone)*
Zysk brutto przed opodatkowaniem	5 936	11 757	4 412
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	1 128	2 234	838
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(925)	(2 035)	(1 108)
Odpisy aktualizujące na straty kredytowe od ekspozycji faktoringowych/pożyczkowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 069)	(1 638)	(488)
Sprzedaż wierzytelności	(4)	(279)	(363)
Pozostałe	148	(118)	(257)
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z zysków lub strat oraz innych całkowitych dochodów	(2 053)	(4 269)	(1 946)
Efektywna stopa podatkowa	35%	36%	44%

4.3 - Odroczone podatki dochodowe

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Wpływ na podatek 30.06.2024	Wpływ na podatek 31.12.2023
Wycena zobowiązań finansowych	465	375	(90)	82
Rezerwy	47	49	2	104
Przychody przyszłych okresów	4 881	3 687	(1 194)	(1 503)
Odpisy należności	2 034	1 528	(506)	(443)
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej środków trwałych	439	520	81	28
Aktualizacja magazyn	4	-	(4)	-
Roczna korekta VAT	-	-	-	58
Pozostałe	204	169	(35)	(84)
AKTYWA RAZEM:	8 074	6 328	(1 746)	(1 758)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Wpływ na podatek 30.06.2024	Wpływ na podatek 31.12.2023
Wycena inwestycji finansowych	587	180	407	24
Ulga na złe długi	1 404	894	510	894
Zysk spółki przejętej	-	232	(232)	-
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej środków trwałych	3 326	3 029	297	638
Rozliczenie międzyokresowe kosztów	1 256	1 385	(129)	597
Różnice kursowe	194	223	(29)	223
Pozostałe	320	2	318	2
REZERWA RAZEM:	7 087	5 945	1 142	2 378

5. Rzeczowe aktywa trwałe

5.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Prawa do użytkowania – budynki i budowle	761	1 015
Urządzenia techniczne i maszyny	131	158
Prawa do użytkowana - środki transportu	1 405	1 625
Pozostałe środki trwałe	5	6
Inwestycje w obcych środkach trwałych	9	12
RAZEM:	2 311	2 816

6. Wartości niematerialne

6.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
System ERP	24 436	21 547
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	8 426	6 757
RAZEM:	32 862	28 304

6.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2024	26 423	6 757	33 180
Nabycie	32	5 413	5 445
Przyjęcie do użytkowania	3 744	(3 744)	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2024	30 199	8 426	38 625

Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	20 812	2 186	22 998
Nabycie	138	10 044	10 182
Przyjęcie do użytkowania	5 473	(5 473)	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2023	26 423	6 757	33 180

Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	System ERP	Wartości niematerialne w trakcie realizacji	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2023	20 812	2 186	22 998
Nabycie	-	4 976	4 976
Przyjęcie do użytkowania	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2023	20 812	7 162	27 974

6.3 - Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2024	4 876	4 876
Amortyzacja za okres	887	887
Wartość umorzenia na 30.06.2024	5 763	5 763
Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	3 738	3 738
Amortyzacja za okres	1 138	1 138
Wartość umorzenia na 31.12.2023	4 876	4 876
Wartości niematerialne umorzenie	System ERP	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2023	3 738	3 738
Amortyzacja za okres	554	554
Wartość umorzenia na 30.06.2023	4 292	4 292

7. Akcje i udziały

7.1 – Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
BRUTTO Sp. z o.o.	Warszawa	3 408	3 408
PragmaGO.TECH Sp. z o.o.	Kraków	1 832	1 832
Monevia Sp. z o.o.	Bydgoszcz	11 319	-
UDZIAŁY RAZEM:	-	16 559	5 240
7.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023
Stan na początek okresu		5 240	5 229
Zwiększenia w okresie		11 319	11
UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		16 559	5 240

5 lutego 2024 roku Jednostka Dominująca nabyła 100% udziałów Monevia Sp. z .o.o.

W roku 2023 Spółka w wyniku umowy rozliczeniowej zawartej w dniu 31 lipca 2023 r. PragmaGO S.A. rozliczyła się w całości ze Sprzedającymi i Platformami za wszelkie zobowiązania z tytułu nabycia udziałów w Brutto Sp. o.o., w tym z tytułu zobowiązania warunkowego „earn-out”. W ramach tej umowy nabyto również pozostałe 1.700 szt. udziałów, wobec czego PragmaGO S.A. posiadała 100% udział w kapitale.

Według stanu na 30 czerwca 2024 r., 31 grudnia 2023 r. oraz 30 czerwca 2023 r. nie stwierdzono przesłanek do utraty wartości udziałów.

Stan na 30.06.2024								
Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przez 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	100%	2 924	292 400
PragmaGO.TECH Sp. z o.o.	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000
Monevia Sp. z o.o.	usługi faktoringowe	Bydgoszcz	17 000	500	8 500 000	100%	17 000	8 500 000

Stan na 31.12.2023

Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przez 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	100%	2 924	292 400
PragmaGO.TECH Sp. z o.o.	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000

8. Aktywa finansowe

8.1 - Krótco i

długoterminowe
aktywa finansowe na
dzień

30.06.2024

31.12.2023

30.06.2023

Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki	213 225	(28 829)	184 396	171 024	(23 193)	147 831	126 579	(17 979)	108 600
Faktoring	221 344	(23 485)	197 859	183 237	(20 829)	162 408	177 168	(18 666)	158 502
RAZEM:	434 569	(52 314)	382 255	354 261	(44 022)	310 239	303 747	(36 645)	267 102

8.2 - Odpisy aktualizujące krótko i długoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Odpisy na początek okresu	(44 022)	(31 916)	(31 916)
Utworzenie odpisów	(18 735)	(18 600)	(8 671)
Rozwiązanie odpisów	10 443	5 501	2 949
Rozwiązanie odpisów związanych ze sprzedażą wierzytelności	-	993	993
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	(52 314)	(44 022)	(36 645)

30.06.2024	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	221 344	(23 485)	197 859
koszyk 1	173 538	(440)	173 098
koszyk 2	3 886	(397)	3 489
koszyk 3	43 920	(22 648)	21 272
należności pożyczkowe	213 225	(28 829)	184 396
koszyk 1	177 339	(2 454)	174 885
koszyk 2	3 468	(624)	2 844
koszyk 3	32 418	(25 751)	6 667
razem należności	434 569	(52 314)	382 255
koszyk 1	350 877	(2 894)	347 983
koszyk 2	7 354	(1 021)	6 333
koszyk 3	76 338	(48 399)	27 939

31.12.2023	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	183 237	(20 829)	162 408
koszyk 1	142 826	(387)	142 439
koszyk 2	4 301	(255)	4 046
koszyk 3	36 110	(20 187)	15 923
należności pożyczkowe	171 024	(23 193)	147 831
koszyk 1	142 668	(2 339)	140 329
koszyk 2	3 388	(383)	3 005
koszyk 3	24 968	(20 471)	4 497
razem należności	354 261	(44 022)	310 239
koszyk 1	285 494	(2 726)	282 768
koszyk 2	7 689	(638)	7 051
koszyk 3	61 078	(40 658)	20 420

30.06.2023 (dane przekształcone)*	wartość brutto	odpisy na oczekiwane straty kredytowe	wartość netto
należności faktoringowe	177 168	(18 666)	158 502
koszyk 1	140 326	(348)	139 978
koszyk 2	2 519	(264)	2 255
koszyk 3	34 323	(18 054)	16 269
należności pożyczkowe	126 579	(17 979)	108 600
koszyk 1	103 813	(2 088)	101 725
koszyk 2	3 544	(256)	3 288
koszyk 3	19 222	(15 635)	3 587
razem należności	303 747	(36 645)	267 102
koszyk 1	244 139	(2 436)	241 703
koszyk 2	6 063	(520)	5 543
koszyk 3	53 545	(33 689)	19 856

*Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2024 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2024	142 826	4 301	36 110	183 237
Transfer do koszyka 2	(108)	108	-	-
Transfer do koszyka 3	(7 707)	(2 271)	9 978	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	710 123	3 918	3 491	717 532
Zmniejszenia spowodowane spłatą	(670 796)	(2 170)	(5 659)	(678 625)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(800)	-	-	(800)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2024	173 538	3 886	43 920	221 344

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2024 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2024	142 668	3 388	24 968	171 024
Transfer do koszyka 2	(1 594)	1 594	-	-
Transfer do koszyka 3	(9 430)	(1 721)	11 151	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	223 761	1 905	1 486	227 152
Zmniejszenia spowodowane spłatą	(173 269)	(1 698)	(5 187)	(180 154)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(4 797)	-	-	(4 797)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2024	177 339	3 468	32 418	213 225

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 31.12.2023 r. – faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	116 397	5 958	32 565	154 920
Transfer do koszyka 2	(4 230)	4 230	-	-
Transfer do koszyka 3	(9 624)	(2 834)	12 458	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	1 536 683	-	-	1 536 683
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(1 495 881)	(3 053)	(5 775)	(1 504 709)
Zmniejszenia spowodowane sprzedażą	-	-	(3 138)	(3 138)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(519)	-	-	(519)
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2023	142 826	4 301	36 110	183 237
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 31.12.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	74 821	2 541	14 266	91 628
Transfer do koszyka 2	(4 136)	4 136	-	-
Transfer do koszyka 3	(12 146)	(2 512)	14 658	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	317 190	-	-	317 190
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(227 310)	(777)	(3 956)	(232 043)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(5 751)	-	-	(5 751)
Wartość bilansowa brutto na 31 grudnia 2023	142 668	3 388	24 968	171 024
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2023 r. – faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	116 397	5 958	32 565	154 920
Transfer do koszyka 1	30	-	(30)	-
Transfer do koszyka 2	(2 561)	2 561	-	-
Transfer do koszyka 3	(5 177)	(3 311)	8 488	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	731 929	-	-	731 929
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(699 463)	(2 689)	(3 562)	(705 714)
Zmniejszenia spowodowane sprzedażą	-	-	(3 138)	(3 138)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(829)	-	-	(829)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2023	140 326	2 519	34 323	177 168

* Zmieniono prezentację w ramach not dotyczących ruchów na aktywach finansowych brutto w ramach oddzielnej linii wyłączono „Inne zmiany (w tym różnice kursowe)” dotyczące zmiany stanu przychodów przyszłych okresów oraz rozliczeń międzyokresowych kosztów prezentowanych netto z aktywem

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 30.06.2023 r. – pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na 1 stycznia 2023	74 821	2 541	14 266	91 628
Transfer do koszyka 2	(2 931)	2 931	-	-
Transfer do koszyka 3	(4 032)	(1 911)	5 943	-
Zwiększenia - nabycie oraz udzielenie	145 243	-	-	145 243
Zmniejszenia spowodowane spłatą*	(106 454)	(17)	(987)	(107 458)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)*	(2 834)	-	-	(2 834)
Wartość bilansowa brutto na 30 czerwca 2023	103 813	3 544	19 222	126 579

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2024 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2024	(387)	(255)	(20 187)	(20 829)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(18)	(42)	(3 068)	(3 128)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(35)	(100)	607	472
Wartość odpisów na 30 czerwca 2024	(440)	(397)	(22 648)	(23 485)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2024 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2024	(2 339)	(383)	(20 471)	(23 193)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(563)	(28)	(5 944)	(6 535)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	448	(213)	664	899
Wartość odpisów na 30 czerwca 2024	(2 454)	(624)	(25 751)	(28 829)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31.12.2023 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(498)	(475)	(17 805)	(18 778)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	1	178	1 200	1 379
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	110	42	(3 582)	(3 430)
Wartość odpisów na 31 grudnia 2023	(387)	(255)	(20 187)	(20 829)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31.12.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(1 569)	(316)	(11 253)	(13 138)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(1 713)	(56)	(6 401)	(8 170)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	943	(11)	(2 817)	(1 885)
Wartość odpisów na 31 grudnia 2023	(2 339)	(383)	(20 471)	(23 193)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2023 r. - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(498)	(475)	(17 805)	(18 778)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(250)	226	(1 524)	(1 548)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	400	(15)	1 275	1 660
Wartość odpisów na 30 czerwca 2023	(348)	(264)	(18 054)	(18 666)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30.06.2023 r. - pożyczki	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
Wartość odpisów brutto na 1 stycznia 2023	(1 569)	(316)	(11 253)	(13 138)
Odpisy wynikające ze zmiany salda	(781)	(58)	(1 646)	(2 485)
Odpisy wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	262	118	(2 736)	(2 356)
Wartość odpisów na 30 czerwca 2023	(2 088)	(256)	(15 635)	(17 979)

PragmaGO S.A. w 2024 r. korzystała z następujących zabezpieczeń należności z tytułu finansowania:

- Hipoteki zabezpieczające należności z tytułu faktoringu, faktoringu odwrotnego i pożyczek,
- Ubezpieczenie należności z tytułu faktoringu udzielone przez wyspecjalizowany zakład ubezpieczeń Allianz (dawniej: Euler Hermes) oraz Kuke,
- Gwarancja bankowa dot. należności z tytułu faktoringu i faktoringu odwrotnego udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Dla zabezpieczeń z tytułu hipotek Spółka przyjmuje potencjalny odzysk z zabezpieczenia na poziomie 100% wartości nieruchomości. Ubezpieczenie należności z tytułu faktoringu obejmuje 85% lub 90% wartości nominalnej objętej nim należności, przy czym zaliczkowe finansowanie takiej należności w ramach faktoringu wynosi 80-85% (pozostała część rozliczana jest z klientem po spłacie ze strony płatnika), a zatem wartość ubezpieczenia jest wyższa lub równa poziomowi

finansowania. Gwarancja BGK obejmuje 80% wartości nominalnych należności sfinansowanych w ramach faktoringu (przy poziomie 80-85 % finansowania ze strony PragmaGO S.A.) i 80% należności sfinansowanych w ramach faktoringu odwrotnego.

Wartość portfela, który spółka wyłączyła z odpisu na straty oczekiwane z uwagi na posiadane zabezpieczenie według stanu na 30 czerwca 2024 r. wynosiła:

- Dla hipotek: 12 777 tys. zł (12 007 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.),
- Dla ubezpieczeń: 104 325 tys. zł (75 953 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.),
- Dla gwarancji: 5 398 tys. zł (7 531 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r.).

8.4 - Wartość zabezpieczeń - faktoring	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3
30 czerwca 2024 r.	96 071	1 842	12 430
31 grudnia 2023 r.	84 398	2 547	8 546
30 czerwca 2023 r.	57 219	1 000	8 567

9. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

9.1 – Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 30.06.2023
Środki pieniężne w kasie	4	7	4
Środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym:	16 197	9 385	14 913
<i>Split payment - środki o ograniczonej możliwości dysponowania</i>	1 953	2 167	856
RAZEM:	16 201	9 392	14 917

9.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Koszty sądowe	2 860	2 229
Ubezpieczenia	419	284
Koszty prospektu emisyjnego	245	201
Inne rozliczenia międzyokresowe	871	771
RAZEM:	4 395	3 485

10. Kapitał podstawowy

10.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.06.2024 (w tys. szt.)	Ilość akcji na dzień 31.12.2023 (w tys. szt.)
akcje seria A	703	703
akcje seria B	1 200	1 200
akcje seria C	663	663
akcje seria D	186	186
akcje seria E	1 658	1 658
akcje seria F	155	155
akcje seria G	35	35
akcje seria H	1 334	1 334
akcje seria I	512	512
akcje seria J	445	445
RAZEM:	6 891	6 891

Kapitał podstawowy Spółki na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosił 6 891 tys. zł i dzielił się na 6 891 tys. sztuk akcji. Struktura akcjonariuszy, udział w kapitale oraz udział głosów nie uległy zmianie w trakcie 2023 i 2024 roku.

10.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2024 r.	Liczba akcji (w tys. szt.)	Liczba głosów (w tys.)	Wartość nominalna akcji (zł)	Wartość posiadanych akcji (w tys. zł)	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	6 373	7 076	1,00	6 373	92,48%	93,18%
NPL NOVA S.A.	447	447	1,00	447	6,49%	5,89%
Pozostali	71	71	1,00	71	1,03%	0,93%
RAZEM:	6 891	7 594	-	6 891	100,00%	100,00%

11.Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

11.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe kredyty bankowe w tym:	-	5 353
Kapitał	-	5 353
Odsetki	-	-
Długoterminowe pożyczki w tym:	-	12 000
Kapitał	-	12 000
Odsetki	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE:	-	17 353
Krótkoterminowe kredyty bankowe w tym:	30 062	22 756
Kapitał	29 987	22 640
Odsetki	75	116
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	16 594	3 448
Kapitał	16 180	3 080
Odsetki	414	368
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE:	46 656	26 204
RAZEM:	46 656	43 557

11.2. – Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Linia/umowa wieloproduktowa /wielocelowa	2 000	1 439	1 439	-	PLN/ EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej+ marża	kredyt w formie limitu kredytowego, wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2026	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, hipoteka umowna łączna do kwoty 3 mln zł, przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego
Kredyt w rachunku bieżącym	29 900	4 280	4 280	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej+ marża	15.11.2024	zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych ze wszystkich rachunków bankowych PLN w banku z wyłączeniem rachunku VAT, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC
Kredyt w rachunku bieżącym*	15 000	13 655	13 655	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej + marża	02.08.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych należących do Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku, zastaw rejestrowy na wydzielonym zbiorze aktualnych i przyszłych wierzytelności
Kredyt**	10 783	10 688***	10 688	-	EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej	25.05.2025	zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu umów faktoringu, weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową, złożenie

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 30.06.2024	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
						równej wysokości stawki referencyjnej + marża		oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Pożyczka	12 000	12 292	12 292	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR 3M z pierwszego dnia kwartału + marża	30.06.2025	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	4 000	4 122	4 122	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M z pierwszego dnia kwartału + marża	31.12.2024	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	180	180	180	-	PLN	oprocentowanie stałe	26.10.2024	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
RAZEM:	73 863	46 656	46 656	-	-	-	-	-

* Zarząd PragmaGO S.A. w porozumieniu z bankiem w dniu 31 lipca 2024 r. zawarł aneks do umowy kredytowej umożliwiający przedłużenie okresu kredytowania do 2 sierpnia 2025 r. oraz podwyższenia limitu do 40 000 tys. zł.

**Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanej w walucie EUR. Saldo na dzień 30.06.2024 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 2 500 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 28.06.2024 r. saldo wynosiło 10 783 tys. zł.

***Saldo kredytu wg PLN uwzględnia wartość prowizji z tytułu udzielonej kredytu i naliczone odsetki.

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 31.12.2023	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Linia/umowa wieloproduktowa /wielocelowa	2 000	-	-	-	PLN/ EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	kredyt w formie limitu kredytowego, wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2026	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, hipoteka umowna łączna do kwoty 3 000 000,00 zł, przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego
Kredyt w rachunku bieżącym	5 900	30	30	-	PLN	oprocentowanie Kredytu w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	05.06.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach Kredytobiorcy prowadzonych w banku, gwarancja spłaty limitu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC
Kredyt w rachunku bieżącym	15 000	12 000	12 000	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej+ marża	15.11.2024	zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych ze wszystkich rachunków bankowych PLN w banku z wyłączeniem rachunku VAT, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC
Kredyt w rachunku bieżącym	15 000	(97)	(97)	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej	02.08.2024	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych należących do Kredytobiorcy,

Kredyty i pożyczki na koniec okresu - stan na 31.12.2023	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
						stopy bazowej + marża		prowadzonych w Banku, zastaw rejestrowy na wydzielonym zbiorze aktualnych i przyszłych wierzytelności
Kredyt*	16 305	16 176	10 823	5 353	EUR	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej + marża	25.05.2025	zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu umów faktoringu, weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową, złożenie oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Pożyczka	12 000	12 292	292	12 000	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR 3M z pierwszego dnia kwartału + marża	30.06.2025	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	2 500	2 576	2 576	-	PLN	oprocentowanie zmienne wg stopy bazowej WIBOR3M z pierwszego dnia kwartału + marża	31.12.2024	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
Pożyczka	580	580	580	-	PLN	oprocentowanie stałe	26.10.2024	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową
RAZEM:	69 285	43 557	26 204	17 353	-	-	-	-

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanej w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 750 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 29.12.2023 r. saldo wynosiło 16 305 tys. zł. Saldo kredytu wg PLN uwzględnia wartość prowizji z tytułu udzielonej kredytu i naliczone odsetki.

11.3 – Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek – dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
-------------------------------------------------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	27 526	25 967
---------------------------------------------------------------------------	--------	--------

11.4 – Wartość aktywów finansowych objętych zabezpieczeniem dla zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Zastaw rejestrowy na portfelu faktoringowym	27 499	26 437
Zastaw rejestrowy na portfelu pożyczkowym	18 000	18 000
Zastaw na środkach pieniężnych rachunkach bankowych	6 644	4 764

12. Zobowiązania z tytułu obligacji

12.1 – Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.06.2024

Zobowiązania z tytułu obligacji	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu	W tym: Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	275 875	273 558	2 762	-
Seria R	12 000	12 053	97	10.11.2024
Seria A1	16 000	16 219	214	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 864	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 856	35	23.12.2025
Seria U	10 000	9 835	49	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 670	221	28.10.2026
Seria B2	20 000	20 199	422	27.01.2025
Seria B3	25 000	25 175	513	25.04.2025
Seria B4	20 000	19 700	24	27.09.2025
Seria V	12 000	11 866	95	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 763	214	27.11.2026
Seria C2	25 000	24 858	498	25.01.2027
Seria C3	25 000	24 400	68	21.03.2027
Seria EUR1*	15 096	14 919	276	16.04.2027
Seria C4	30 000	29 181	36	28.06.2027

* Wartość nominalna obligacji serii EUR1 w walucie EUR wynosi 3 500 tys. EUR. Po przeliczeniu na PLN według kursu z dnia 28.06.2024 r. wartość nominalna wynosi 15 096 tys. PLN.

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	202 875	198 396	-	-
Seria A2	17 000	16 864	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 821	-	23.12.2025
Seria U	10 000	9 786	-	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 449	-	28.10.2026
Seria B4	20 000	19 676	-	27.09.2025
Seria V	12 000	11 771	-	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 549	-	27.11.2026
Seria C2	25 000	24 360	-	25.01.2027
Seria C3	25 000	24 332	-	21.03.2027
Seria EUR1	15 096	14 643	-	16.04.2027
Seria C4	30 000	29 145	-	28.06.2027

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	73 000	72 400	2 762	-
Seria R	12 000	11 956	97	10.11.2024
Seria A1	16 000	16 005	214	12.05.2024
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	35	-
Seria U	-	-	49	-
Seria B1	-	-	221	-
Seria B2*	20 000	19 777	422	27.01.2025
Seria B3**	25 000	24 662	513	25.04.2025
Seria B4***	-	-	24	-
Seria V	-	-	95	-
Seria C1	-	-	214	-
Seria C2	-	-	498	-
Seria C3	-	-	68	-
Seria EUR1	-	-	276	-
Seria C4	-	-	36	-

* Obligacje serii B2 z terminem wykupu przypadającym w dniu 27 stycznia 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostały wykupione przed terminem wykupu dnia 19 lipca 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B2 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

** Obligacje serii B3 z terminem wykupu przypadającym w dniu 25 kwietnia 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostały wykupione przed terminem wykupu dnia 7 sierpnia 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B3 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

*** Obligacje serii B4 z terminem wykupu przypadającym w dniu 27 września 2025 r. decyzją Zarządu PragmaGO S.A. zostaną wykupione przed terminem wykupu dnia 23 września 2024 r. Dodatkowe informacje dotyczące wcześniejszego wykupu obligacji serii B4 zostały zamieszczone w nocie 28 „Zdarzenia po dniu bilansowym”

12.2 – Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.12.2023

Zobowiązania z tytułu obligacji	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	W tym: Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	187 779	186 194	1 913	-
Seria R	12 000	11 997	98	10.11.2024
Seria S	7 000	6 983	15	18.06.2024
Seria A1	16 000	16 184	210	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 805	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 793	38	23.12.2025
Seria U	10 000	9 772	52	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 597	216	28.10.2026
Seria B2	20 000	20 025	422	27.01.2025
Seria B3	25 000	24 985	520	25.04.2025
Seria B4	20 000	19 576	30	27.09.2025
Seria V	12 000	11 799	98	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 678	214	27.11.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	168 779	165 414	-	-
Seria A1	16 000	15 974	-	12.05.2025
Seria A2	17 000	16 805	-	01.10.2025
Seria T	16 000	15 755	-	23.12.2025
Seria U	10 000	9 720	-	13.06.2026
Seria B1	12 779	12 381	-	28.10.2026
Seria B2	20 000	19 603	-	27.01.2025
Seria B3	25 000	24 465	-	25.04.2025
Seria B4	20 000	19 546	-	27.09.2025
Seria V	12 000	11 701	-	05.03.2026
Seria C1	20 000	19 464	-	27.11.2026

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
RAZEM:	19 000	18 867	1 913	-

Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Seria R	12 000	11 899	98	10.11.2024
Seria S	7 000	6 968	15	18.06.2024
Seria A1	-	-	210	-
Seria A2	-	-	-	-
Seria T	-	-	38	-
Seria U	-	-	52	-
Seria B1	-	-	216	-
Seria B2	-	-	422	-
Seria B3	-	-	520	-
Seria B4	-	-	30	-
Seria V	-	-	98	-
Seria C1	-	-	214	-

12.4 – Zabezpieczenia wyemitowanych obligacji na aktywach Spółki	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zastaw na wierzytelnościach pożyczkowych i faktoringowych	102 804	109 115
Zastaw na środkach pieniężnych na rachunkach bankowych	1 731	452

13. Zobowiązania z tytułu leasingu

13.1 - Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Długoterminowe	1 380	1 856
Krótkoterminowe	889	881

Zobowiązania leasingowe dotyczą samochodów osobowych oraz wynajmowanego budynku, w którym mieści się siedziba Spółki przy ul. Brynowskiej 72 w Katowicach. Budynek jest użytkowany na podstawie umowy najmu, która spełnia kryteria ujęcia jako leasing zgodnie z MSSF 16 „Leasing”.

13.2 - Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	30.06.2024		31.12.2023	
	Opłaty	Odsetki	Opłaty	Odsetki
Do 1 roku	889	129	881	162
Od 1 roku do 5 lat	1 380	94	1 856	153
Powyżej 5 lat	-	-	-	-
RAZEM:	2 269	223	2 737	315

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

14.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 452	3 336
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	399	60
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	1 098	973
Kwoty do zwrotu*	1 225	3 278
Zobowiązania z tytułu finansowania	3 333	3 828
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów Monevia Sp. z o.o.	1 000	-
Zobowiązania z tytułu earn-outu Brutto Sp. z o.o.	-	-
Rezerwy na zobowiązania	399	406
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	545	427
Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz pozostałe zobowiązania	74	54
RAZEM:	12 525	12 362

* Otrzymane wpłaty z tytułu cesji na zabezpieczenie, rozliczane na bieżąco z pierwotnymi wierzycielami.

15. Przychody przyszłych okresów

15.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	2 489	2 094
Przychody z tytułu dotacji	84	96
RAZEM:	2 573	2 190

16. Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań oraz pozostałych pozycji wykazanych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

16.1 – Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań z przepływami z działalności finansowej	Obligacje	Kredyty i pożyczki	Leasing	RAZEM
Stan na 01.01.2024	186 194	43 557	2 737	232 488
Zmiany z tytułu przepływów z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji obligacji	95 095	-	-	95 095
Wykup obligacji	(7 000)	-	-	(7 000)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	-	31 655	-	31 655
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(28 494)	-	(28 494)
Odsetki zapłacone	(10 897)	(1 976)	(115)	(12 988)
Różnice kursowe zrealizowane	-	(522)	-	(522)

16.1 – Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań z przepływami z działalności finansowej	Obligacje	Kredyty i pożyczki	Leasing	RAZEM
Wykup i spłaty leasingu	-	-	(430)	(430)
Razem zmiany z przepływów z działalności finansowej	77 198	663	(545)	77 316
Zmiany z tytułu wyceny	93	(88)	-	5
Odsetki naliczone	11 746	2 465	115	14 326
Pozostałe zmiany	(1 673)	59	(39)	(1 652)
Stan na 30.06.2024	273 558	46 656	2 269	322 483

16.2 – Uzgodnienia zmian stanu zobowiązań z przepływami z działalności finansowej	Obligacje	Kredyty i pożyczki	Leasing	RAZEM
Stan na 01.01.2023	101 239	38 142	2 882	142 263
Zmiany z tytułu przepływów z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji obligacji	65 000	-	-	65 000
Wykup obligacji	(10 000)	-	-	(10 000)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	-	74 331	-	74 331
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(70 533)	-	(70 533)
Odsetki zapłacone	(5 951)	(1 353)	(122)	(7 426)
Wykup i spłaty leasingu	-	-	(319)	(319)
Razem zmiany z przepływów z działalności finansowej	49 049	2 445	(441)	51 053
Zmiany z tytułu wyceny	(652)	-	-	(652)
Odsetki naliczone	6 647	1 513	122	8 282
Pozostałe zmiany	(1 057)	(1 494)	49	(2 502)
Stan na 30.06.2023*	155 226	40 606	2 612	198 444

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym”

16.3 – Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 30.06.2023*
Zmiana stanu faktoringu	(35 451)	(22 360)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 656)	112
RAZEM:	(38 107)	(22 248)

16.4 – Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 30.06.2023*
Zmiana stanu pożyczek	(36 565)	(30 110)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 636)	(4 841)
RAZEM:	(42 201)	(34 951)

17. Poręczenie i zobowiązania warunkowe

17.1 – Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Od jednostek powiązanych:	3 000	3 000
Poręczenie spłaty kredytu NPL NOVA S.A.	3 000	3 000
RAZEM:	3 000	3 000

17.2 – Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Dla jednostek powiązanych:	624	124
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor sp. z o.o.	624	124
RAZEM:	624	124

Poręczenie dotyczy zobowiązań z tytułu pożyczki udzielonej Pragma Faktor przez podmiot trzeci, w oparciu o którą zbudowany został portfel faktoringowy Pragma Faktor, który jest odpłatnie zarządzany przez PragmaGO S.A. Z uwagi na fakt zarządzania portfelem Pragma Faktor przez PragmaGO S.A., w tym zarządzaniem ryzykiem kredytowym portfela, Spółka na bieżąco kontroluje ryzyko braku spłaty ryzyka w/w pożyczki, której zabezpieczeniem jest portfel faktoringowy. Na dzień bilansowy i na dzień podpisania niniejszego Sprawozdania Spółka nie identyfikuje istotnego ryzyka powstania zobowiązań wynikających z udzielonego poręczenia.

18. Instrumenty finansowe

18.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.06.2024	Stan na dzień 31.12.2023
Aktywa finansowe, w tym:	399 101	321 659
Pożyczki i faktoring wyceniane w zamortyzowanym koszcie	382 255	310 239
Należności własne wyceniane w nominale	645	2 028
Środki pieniężne	16 201	9 392
Zobowiązania finansowe, w tym:	326 935	235 824
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	48 925	46 294
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	273 558	186 194
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	4 452	3 336

Po stronie aktywów Spółka posiada aktywa finansowe takie, jak należności z tytułu faktoringu, należności z tytułu pożyczek, należności z tytułu dostaw i usług oraz środki pieniężne. Aktywa te są finansowane przez instrumenty finansowe wykorzystywane przez Spółkę m.in. obligacje korporacyjne, kredyty bankowe, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest pozyskanie środków finansowych na działalność Spółki.

Główne ryzyka na jakie narażona jest Spółka są spójne z ryzykami Grupy Kapitałowej, które zostały opisane w ramach noty 18 skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Ryzyko płynności

Spółka jest narażona w średnim stopniu na ryzyko płynności, rozumiane jako ryzyko napotkania trudności w zebraniu funduszy na wypełnienie zobowiązań wynikających z instrumentów finansowych. Pomimo zwiększenia wartości wskaźnika długu odsetkowego netto do kapitału własnego w roku 2024 dla Spółki (256% - 30.06.2024 r., 193% - 31.12.2023 r., 166% - 30.06.2023 r.), Spółka na dzień publikacji niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego posiada zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Wynika to z następujących czynników ograniczających to ryzyko:

- średni cykl obrotu należności faktoringowych jest krótki i wynosił 34 dni (stan na dzień 30.06.2024 r., na dzień 30.06.2023 r. i 31.12.2023 r. wynosił 33 dni). Pozwala to na dokonanie szybkiej zamiany aktywów finansowych na środki pieniężne w wielkości odpowiadającej ich wartości godziwej i natychmiastowe uregulowanie zobowiązań finansowych, ryzyko postawienia zobowiązań finansowych w stan natychmiastowej wymagalności lub też konieczności wypływu środków pieniężnych szybciej niż wskazano to w Nocie 18.2 występuje w ograniczonym stopniu istotności, gdyż Spółka posiada zdywersyfikowaną strukturę finansowania. Spółka finansuje swoją działalność w oparciu wyemitowane obligacje korporacyjne z zapadalności od 2 do 4 lata oraz poprzez kredyty i pożyczki o okresie finansowania od 1 do 3 lat.

18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy płynności na dzień

Specyfikacja	30.06.2024			31.12.2023		
	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:	371 843	21 994	-	310 473	18 681	-
Należności	359 610	21 994	-	290 913	18 681	-
Pożyczki udzielone	162 504	21 241	-	129 594	17 592	-
Faktoring	197 106	753	-	161 319	1 089	-
Zobowiązania	12 233	-	-	19 560	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	180	-	-	580	-	-
Obligacje**	12 053	-	-	18 980	-	-
Oprocentowanie zmienne:	111 125	199 776	-	28 950	184 623	-
Należności	651	-	-	645	-	-
Pożyczki udzielone	651	-	-	645	-	-
Zobowiązania	110 474	199 776	-	28 305	184 623	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	46 476	-	-	25 624	17 353	-
Obligacje**	63 109	198 396	-	1 800	165 414	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	889	1 380	-	881	1 856	-

18.3 - 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 pożyczek. 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 bazowych 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 30.06.2024 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus (PLN)
Pożyczki udzielone	651	3	(3)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(46 476)	(232)	232

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus (PLN)
Obligacje wyemitowane	(263 875)	(1 319)	1 319
Zobowiązania z tytułu leasingów	(2 269)	(11)	11
RAZEM:	(311 969)	(1 559)	1 559

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2023 r.	Należności główne (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus (PLN)	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus (PLN)
Pożyczki udzielone	620	3	(3)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(42 835)	(214)	214
Obligacje wyemitowane	(168 779)	(844)	844
Zobowiązania z tytułu leasingów	(2 737)	(14)	14
RAZEM:	(213 731)	(1 069)	1 069

18.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

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. Spółka posiada również dostępny limit finansowania dwuwalutowego.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.06.2024 r.	Należności główne (EUR)	Przeliczenie wartości w EUR na PLN wg kursu 30.06.2024 r.	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	15	65	2	(2)
Faktoring udzielony	8 535	36 811	854	(854)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(2 500)	(10 783)	(250)	250
Obligacje	(3 500)	(15 096)	(350)	350
RAZEM:	2 550	10 998	256	(256)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 31.12.2023 r.	Należności główne (EUR)	Przeliczenie wartości w EUR na PLN wg kursu 31.12.2023 r.	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	18	78	2	(2)

Faktoring udzielony	7 499	32 606	750	(750)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(3 750)	(16 305)	375	(375)
RAZEM:	3 767	16 379	377	(377)

18.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

Opis procesu zarządzania ryzykiem płynności znajduje się w ramach noty 16 skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 30.06.2024 r.	383 996
Faktoring	197 859
Pożyczki	184 396
Należności własne wyceniane w nominale	645
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 096

Wartość bilansowa aktywów finansowych reprezentuje maksymalną wartość ekspozycji Spółki na ryzyko kredytowe. Z uwagi na krótkoterminowy charakter aktywów ich wartość godziwa jest zbliżona do wartości księgowej.

Ekspozycje - wartość brutto 30.06.2024 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizujące
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	154 944	18 594	3 886	8 160	5 366	30 394	221 344	(23 485)
Pożyczki	175 085	2 254	3 468	5 304	8 552	18 562	213 225	(28 829)
Należności własne wyceniane w nominale	627	-	-	-	-	36	663	(18)
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	899	5	11	7	11	186	1 119	(23)
RAZEM:	331 555	20 853	7 365	13 471	13 929	49 178	436 351	(52 355)

Ekspozycje - wartość netto 30.06.2024 r.	Przeterminowane			Razem
	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	
Faktoring	173 098	3 489	21 272	197 859
Pożyczki	174 885	2 844	6 667	184 396
Należności własne wyceniane w nominale	627	-	18	645
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	883	11	202	1 096
RAZEM:	349 493	6 344	28 159	383 996

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.06.2024 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	87 449	58 711	8 031	753	-	-	154 944
Pożyczki	28 825	32 667	92 352	21 241	-	-	175 085
Należności własne wyceniane w nominalie	414	213	-	-	-	-	627
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalie	899	-	-	-	-	-	899
RAZEM:	117 587	91 591	100 383	21 994	-	-	331 555

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2024 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	46 656	-	-	-	-	-	-	46 656
Obligacje	273 558	-	-	-	-	-	-	273 558
Leasing	2 269	-	-	-	-	-	-	2 269
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 441	10	-	1	-	-	-	4 452
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominalie	7 504	-	12	28	41	89	-	7 674
RAZEM:	334 428	10	12	29	41	89	-	334 609

Termin wymagalności

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.06.2024 r.								
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem	
Kredyty i pożyczki	414	3 141	43 101	-	-	-	46 656	
Obligacje	1 929	833	72 400	198 396	-	-	273 558	
Leasing	66	132	691	1 201	179	-	2 269	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 946	495	-	-	-	-	4 441	
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominalne	7 504	-	-	-	-	-	7 504	
RAZEM:	13 859	4 601	116 192	199 597	179	-	334 428	
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi 31.12.2023 r.							313 261	
Faktoring							162 408	
Pożyczki							147 831	
Należności własne wyceniane w nominalne							2 028	
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne							994	
Ekspozycje - wartość brutto 31.12.2023 r.								
	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizujące
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	122 477	20 349	4 301	4 042	4 001	28 067	183 237	(20 829)
Pożyczki	138 393	4 275	3 388	4 754	7 138	13 076	171 024	(23 193)
Należności własne wyceniane w nominalne	1 778	231	-	-	-	36	2 045	(17)
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	814	5	3	6	11	178	1 017	(23)
RAZEM:	263 462	24 860	7 692	8 802	11 150	41 357	357 323	(44 062)

Ekspozycje - wartość netto 31.12.2023 r.	0-30 dni	31 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	142 439	4 046	15 923	162 408
Pożyczki	140 329	3 005	4 497	147 831
Należności własne wyceniane w nominalne	2 009	-	19	2 028
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	798	3	193	994
RAZEM:	285 575	7 054	20 632	313 261

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.12.2023 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	69 593	46 272	5 523	559	530	-	122 477
Pożyczki	21 427	24 803	74 571	17 462	130	-	138 393
Należności własne wyceniane w nominalne	133	1 645	-	-	-	-	1 778
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	814	-	-	-	-	-	814
RAZEM:	91 967	72 720	80 094	18 021	660	-	263 462

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2023 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	43 557	-	-	-	-	-	-	43 557
Obligacje	186 194	-	-	-	-	-	-	186 194
Leasing	2 737	-	-	-	-	-	-	2 737

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 241	87	8	-	-	-	-	3 336
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 833	3	12	61	57	-	-	8 966
RAZEM:	244 562	90	20	61	57	-	-	244 790

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 31.12.2023 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*	368	2 990	22 846	17 353	-	-	43 557
Obligacje	1 158	755	18 867	165 414	-	-	186 194
Leasing	147	127	607	1 495	361	-	2 737
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 909	332	-	-	-	-	3 241
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	8 833	-	-	-	-	-	8 833
RAZEM:	13 415	4 204	42 320	184 262	361	-	244 562

* Spółka skorygowała wartość terminowych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek względem wartości z opublikowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2023 r. o 2 874 tys. zł – reklasyfikacja wartości z przedziału 91-365 dni do 31-90 dni.

19. Segmenty operacyjne

19.1 – Segmenty operacyjne – sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2024 – 30.06.2024			
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	24 917	22 157	78	47 152
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	24 017	-	-	24 017
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	12 852	-	-	12 852
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	21 131	-	21 131
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	19 605	-	19 605
Pozostałe przychody	900	1 026	78	2 004
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(9 125)	(4 442)	(3 304)	(16 871)
Amortyzacja	-	-	(1 346)	(1 346)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(5 589)	(1 911)	-	(7 500)
Pozostałe koszty podstawowe	(3 536)	(2 531)	(1 958)	(8 025)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	15 792	17 715	(3 226)	30 281
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	466	466
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(473)	(473)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 656)	(5 636)	22	(8 270)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	13 136	12 079	(3 211)	22 004
Przychody finansowe	-	-	32	32
Koszty finansowe	(8 141)	(6 185)	(1 666)	(15 992)
Wynik z pozycji wymiany	-	-	(108)	(108)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	4 995	5 894	(4 953)	5 936
Podatek dochodowy	-	-	(2 053)	(2 053)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	-	-	3 883

19.2 – Segmenty operacyjne – sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2023 – 30.06.2023 (dane przekształcone)*			
	Factoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	22 890	11 612	86	34 588
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	20 939	-	-	20 939
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	9 605	-	-	9 605
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	-	10 837	-	10 837
Przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	-	9 434	-	9 434
Pozostałe przychody	1 951	775	86	2 812
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(8 833)	(2 504)	(3 457)	(14 794)
Amortyzacja	-	-	(909)	(909)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(5 766)	(1 605)	-	(7 371)
Pozostałe koszty podstawowe	(3 067)	(899)	(2 548)	(6 514)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	14 057	9 108	(3 371)	19 794
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	83	83
Pozostałe koszty operacyjne	(363)	-	(319)	(682)
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(883)	(4 839)	(17)	(5 739)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	12 811	4 269	(3 624)	13 456
Przychody finansowe	-	-	197	197
Koszty finansowe	(5 427)	(2 853)	(276)	(8 556)
Wynik z pozycji wymiany	-	-	(685)	(685)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	7 384	1 416	(4 388)	4 412
Podatek dochodowy	-	-	(1 946)	(1 946)
ZYSK (STRATA) NETTO	-	-	-	2 466

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

Segmenty operacyjne – aktywa i zobowiązania	Stan na dzień 30.06.2024			
	Faktoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
Aktywa segmentu ogółem	209 957	188 027	59 327	457 311
Zobowiązania segmentu ogółem	(186 719)	(139 411)	(11 472)	(337 602)

Segmenty operacyjne – aktywa i zobowiązania	Stan na dzień 31.12.2023			
	Faktoring	Pożyczki	Nieprzypisane	RAZEM
Aktywa segmentu ogółem	164 179	151 642	47 060	362 881
Zobowiązania segmentu ogółem	(146 456)	(88 902)	(11 697)	(247 055)

20. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

21. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

21.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Pracownicy umysłowi	81	87
Razem przeciętna liczba etatów	81	87

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

22.1 - Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji (w tys. szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	19	0,28%	0,25%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	16	0,23%	0,21%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

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

23. Wynagrodzenia kluczowego personelu i Rady Nadzorczej

23.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki i Rady Nadzorczej otrzymane w okresie	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Zarząd	1 143	1 938	783
Rada Nadzorcza	120	240	120

24. Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

24.1 - Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
Badanie i przegląd sprawozdania finansowego	100	201	71
Pozostałe usługi nieatestacyjne	-	38	-
RAZEM:	100	239	71

25. Transakcje i salda w Spółce z podmiotami powiązаныmi

25.1 - Transakcje i salda z podmiotami powiązаныmi według stanu na dzień i za okres kończący się 30.06.2024	Brutto sp. z o.o.	PragmaGO.TECH sp. z o.o.	Monevia sp. z o.o.	Pozostałe podmioty powiązаныe
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	10	-	-	44
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	-	-	479	664
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	21	12	-	940
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	-	-	-	2
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	-	-	-
Razem przychody:	31	12	479	1 650
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-	198
Koszty pośrednictwa	406	-	3	-
Koszty z tyt. poręczenia	-	-	-	3
Koszty najmu	-	-	-	372
Pozostałe poniesione koszty	-	403	-	1 370
Razem koszty:	406	403	3	1 943
Zakup wartości niematerialnych	-	4 670	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	100	-	-	1 100
Saldo na koniec okresu udzielonych pożyczek	101	-	-	1 107
Pożyczki otrzymane	-	-	-	4 000
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	4 122
Udzielone finansowanie faktoringowe	-	-	-	-
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązаныm)	-	-	16 671	14 655
Należności krótkoterminowe	4	2	-	344
Zobowiązania krótkoterminowe	216	1 104	2	215
Zobowiązania z tyt. Leasingu	-	-	-	853
Udziały	3 408	1 832	11 319	-

Dodatkowe informacje dotyczące udzielonych pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 107	8%	dwa weksle in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.
Brutto Sp. z o.o.	100	101	8%	-	brak	Gotówkowo

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

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.

Monevia sp z. o.o.

Pozostałe Spółki będące podmiotami powiązanymi (powiązania osobowe), z którymi spółka miała transakcje w okresie 01.01-30.06.2024 r. to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

25.2 - Transakcje i salda z podmiotami powiązanymi według stanu na dzień i za okres kończący się 31.12.2023	Brutto sp. z o.o.	PragmaGO.TECH sp. z o.o.	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	47	2	88
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	-	-	889
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	42	49	3 662
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	-	2	1
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	-	1 671
Razem przychody:	89	53	6 311
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	148
Koszty pośrednictwa	818	-	-
Koszty z tyt. Poręczenia	-	-	3
Koszty najmu	-	-	569
Pozostałe poniesione koszty	-	305	2 859
Razem koszty:	818	305	3 579
Zakup wartości niematerialnych	-	8 816	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	450	-	1 100
Saldo na koniec okresu udzielonych pożyczek	456	-	1 100
Pożyczki otrzymane	-	-	2 500
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	2 576
Udzielone finansowanie faktoringowe	-	-	237
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	-	-	14 080
Należności krótkoterminowe	7	2	1 596
Zobowiązania krótkoterminowe	194	853	260
Zobowiązania z tyt. Leasingu	-	-	1 058
Udziały	3 408	1 832	-

Dodatkowe informacje dotyczące udzielonych pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 100	8%	dwa weksle in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.
Brutto Sp. z o.o.	450	456	8%	-	brak	Gotówkowo

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

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 (powiązania osobowe), z którymi spółka miała transakcje w trakcie 2023 roku to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

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

25.3 - Transakcje i salda z podmiotami powiązanymi według stanu na dzień i za okres kończący się 30.06.2023	Brutto sp. z o.o.	PragmaGO.TECH sp. z o.o.	Pozostałe podmioty powiązane
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	25	2	44
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	-	-	443
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	21	20	2 001
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	-	2	-
Przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	-	1 671
Razem przychody:	46	24	4 159
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	17
Koszty pośrednictwa	377	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	-	-	1
Koszty najmu prawo do użytkowania	-	-	336
Pozostałe poniesione koszty	-	123	782
Razem koszty:	377	123	1 136
Zakup wartości niematerialnych	-	4 366	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek	604	-	1 107
Pożyczki otrzymane	-	-	2 500
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek	-	-	2 508
Należności z tytułu faktoringu (jednostka powiązana jako płatnik wierzytelności z umowy z podmiotem niepowiązanym)	-	-	10 852
Należności krótkoterminowe	4	12	1 158
Zobowiązania krótkoterminowe	61	920	240
Zobowiązania z tyt. Leasingu	-	-	849
Udziały	3 397	1 832	-

Dodatkowe informacje dotyczące udzielonych pożyczek do podmiotów powiązanych:

Podmioty powiązane	Wartość udzielonej pożyczki	Saldo na koniec okresu	Oprocentowanie pożyczek	Zabezpieczenie pożyczek	Odpisy aktualizujące	Planowany sposób rozliczenia
Pragma Faktor Sp. z o.o.	1 100	1 107	8%	dwa weksle in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową	brak	Element współpracy serwiserskiej opisanej w RB 41/2018. Rozliczenie gotówkowe po zakończeniu współpracy.
Brutto Sp. z o.o.	600	604	8%	-	brak	Gotówkowo, 2023 r.

W stosunku do w/w należności przeprowadzono indywidualną ocenę i nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

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 (powiązania osobowe), z którymi Spółka miała transakcje w okresie 01.01-30.06.2023 r. to:

Pragma Faktor sp. z o.o.

NPL NOVA S.A.

Pragma Adwokaci spółka komandytowa

Aseo Paper sp. z o.o.

26. Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym

Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	01.04.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	01.04.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	19 013	(1 626)	17 387	2, 3
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	11 706	(998)	10 708	2, 3
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	6 052	(998)	5 054	2, 3
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	5 917	(628)	5 289	2, 3
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	5 187	(628)	4 559	2, 3
Pozostałe przychody	1 390	-	1 390	-
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(8 936)	1 722	(7 214)	3
Amortyzacja	(454)	-	(454)	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(3 751)	-	(3 751)	-
Pozostałe koszty podstawowe	(4 731)	1 722	(3 009)	3
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	10 077	96	10 173	2
Pozostałe przychody operacyjne	43	-	43	-
Pozostałe koszty operacyjne	(138)	-	(138)	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2 760)	-	(2 760)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 222	96	7 318	2
Przychody finansowe	147	-	147	-
Koszty finansowe	(4 679)	-	(4 679)	-
Wynik z pozycji wymiany	(610)	-	(610)	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	2 080	96	2 176	2
Podatek dochodowy	(820)	(19)	(839)	2

ZYSK (STRATA) NETTO	1 260	77	1 337	2
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 260	77	1 337	2

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY OGÓŁEM	37 652	(3 064)	34 588	2, 3
Przychód z tytułu faktoringu, w tym:	22 841	(1 902)	20 939	2, 3
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	11 507	(1 902)	9 605	2, 3
Przychody z tytułu pożyczek, w tym:	11 999	(1 162)	10 837	2, 3
przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu	10 596	(1 162)	9 434	2, 3
Pozostałe przychody	2 812	-	2 812	-
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(18 014)	3 220	(14 794)	3
Amortyzacja	(909)	-	(909)	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(7 371)	-	(7 371)	-
Pozostałe koszty podstawowe	(9 734)	3 220	(6 514)	3
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	19 638	156	19 794	2
Pozostałe przychody operacyjne	83	-	83	-
Pozostałe koszty operacyjne	(682)	-	(682)	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 739)	-	(5 739)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	13 300	156	13 456	2
Przychody finansowe	197	-	197	-
Koszty finansowe	(8 556)	-	(8 556)	-
Wynik z pozycji wymiany	(685)	-	(685)	-

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	4 256	156	4 412	2
Podatek dochodowy	(1 916)	(30)	(1 946)	2
ZYSK (STRATA) NETTO	2 340	126	2 466	2
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 340	126	2 466	2

Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	Przed korektą za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	Po korekcie za okres: 01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	4 256	156	4 412	2
Korekty razem:	(47 254)	(156)	(47 410)	2, 4
A0mortyzacja	909	-	909	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 334)	-	(1 334)	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	6 413	-	6 413	-
Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	4 729	4 729	4
Korekty z tytułu zmian niekasowych	4 729	(4 729)	-	4
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	(22 173)	(75)	(22 248)	2
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(34 870)	(81)	(34 51)	1, 2
Zmiana stanu rezerw	8	-	8	-
Zmiana stanu należności	59	-	59	-
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 194	-	1 194	-

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane poprzednio raportowane)	Korekta	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)	Opis korekty
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(106)	-	(106)	-
Zapłacony podatek dochodowy	(2 082)	-	(2 082)	-
Pozostałe	(1)	-	(1)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(42 998)	-	(42 998)	-
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(4 976)	-	(4 976)	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(35)	-	(35)	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	4	-	4	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 007)	-	(5 007)	-
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	70 751	3 580	74 331	5
Spłaty z tytułu kredytów i pożyczek	(66 953)	(3 580)	(70 533)	5
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(319)	-	(319)	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji	65 000	-	65 000	-
Wypływy z tytułu wykupu obligacji	(10 000)	-	(10 000)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(5 951)	-	(5 951)	-
Odsetki zapłacone od kredytów, pożyczek, leasingu	(1 475)	-	(1 475)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	51 053	-	51 053	-
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	3 048	-	3 048	-
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 048	-	3 048	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	11 869	-	11 869	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	14 917	-	14 917	-

- 1) Korekta prezentacyjna kosztów pośrednictwa, przesunięcie rozliczeń międzyokresowych dotyczących kosztów pośrednictwa do pozycji pożyczki. Spółka skorygowała prezentację kosztów pośrednictwa związanych z udzieleniem pożyczek. Wcześniej Spółka ujmowała zapłacone koszty pośrednictwa w pozycji rozliczenia międzyokresowe. Po korekcie poniesione koszty pośrednictwa stanowią element efektywnej stopy procentowej oraz są prezentowane w pozycji aktywa krótkoterminowe – pożyczki. Zmiana ta miała wpływ na wartości prezentowane w jednostkowym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.
- 2) Korekta dotyczy rozliczenia w czasie prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych oraz pożyczkowych proporcjonalnie do przychodów, których dotyczą. W poprzednich latach Spółka ujmowała koszty prowizji dla pośredników z wyłączeniem największych partnerów jednorazowo. Koszty te są rozpoznawane w czasie proporcjonalnie do przychodów odpowiednio liniowo lub jako koszty pozyskania instrumentu finansowego według efektywnej stopy procentowej.
- 3) Korekta prezentacyjna dotyczy ujęcia kosztów prowizji dla partnerów oraz brokerów za pozyskanie klientów oraz umów faktoringowych oraz pożyczkowych jako pomniejszenie przychodów. W poprzednich latach Spółka ujmowała koszty prowizji dla pośredników w pozycji „Pozostałe koszty podstawowe”.
- 4) Ujęcie wyniku odpisów na oczekiwane straty kredytowe w oddzielnej pozycji w ramach sprawozdania z przepływów pieniężnych.
- 5) Ujęcie prawidłowych przepływów z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów oraz pożyczek.

Szczegółowy opis korekt przedstawiono w punkcie IV.1 wprowadzenia do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.

27. Wartość godziwa

27.1 - Wartość godziwa	30.06.2024		31.12.2023	
	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa
Aktywa finansowe	399 101	399 101	321 659	321 659
Środki pieniężne i ekwiwalenty	16 201	16 201	9 392	9 392
Należności faktoringowe	197 859	197 859	162 408	162 408
Należności pożyczkowe	184 396	184 396	147 831	147 831
Należności handlowe	645	645	2 028	2 028
Zobowiązania finansowe	326 935	331 459	235 824	237 881
Kredyty bankowe i pożyczki	46 656	46 656	43 557	43 557
Zobowiązania z tytułu leasingów	2 269	2 269	2 737	2 737
Zobowiązania z tytułu obligacji wg zmiennej stopy procentowej	261 505	266 148	167 214	169 631
Zobowiązania z tytułu obligacji wg stałej stopy procentowej	12 053	11 934	18 980	18 620
Zobowiązania handlowe	4 452	4 452	3 336	3 336

W wartości godziwej zobowiązań z tytułu obligacji według zmiennej stopy procentowej wg stanu na 30.06.2024 r. uwzględniono wartość księgową obligacji C4 w wysokości 35 mln PLN, ze względu na rozpoczęcie notowań w kolejnym okresie sprawozdawczym tj. 11.07.2024 r. Kwota wartości godziwej według stanu na 30.06.2024 r. uwzględnia wartość obligacji serii EUR1 w przeliczeniu notowania według kursu z dnia 28.06.2024 r.

Spółka na podstawie stosowanych metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

27.2 – Wartość godziwa	30.06.2024			31.12.2023				
	W tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	W tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe	399 101	16 201	-	382 900	321 659	9 392	-	312 267
Środki pieniężne i ekwiwalenty	16 201	16 201	-	-	9 392	9 392	-	-
Należności faktoringowe	197 859	-	-	197 859	162 408	-	-	162 408
Należności pożyczkowe	184 396	-	-	184 396	147 831	-	-	147 831
Należności handlowe	645	-	-	645	2 028	-	-	2 028
Zobowiązania finansowe	331 459	278 082	-	53 377	237 881	188 251	-	49 630
Kredyty bankowe i pożyczki	46 656	-	-	46 656	43 557	-	-	43 557
Zobowiązania z tytułu leasingów	2 269	-	-	2 269	2 737	-	-	2 737
Zobowiązania z tytułu obligacji wg zmiennej stopy procentowej	266 148	266 148	-	-	169 631	169 631	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji wg stałej stopy procentowej	11 934	11 934	-	-	18 620	18 620	-	-
Zobowiązania handlowe	4 452	-	-	4 452	3 336	-	-	3 336

28.Zdarzenia po dniu bilansowym

1. W dniu 2 lipca 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 861/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A.
2. W dniu 9 lipca 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 100.000 sztuk obligacji serii B2 z dniem 19 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. W dniu 11 lipca 2024 r. zgodnie z uchwałą Zarządu PragmaGO S.A. częściowo wykupione zostało 100.000 sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
3. W dniu 11 lipca 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę z sprawie emisji obligacji serii C5 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 35 mln zł.
4. W dniu 26 lipca 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 250.000 sztuk obligacji serii B3 z dniem 7 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
5. W dniu 5 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1010/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A.
6. W dniu 8 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1018/2024 o wprowadzeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. Obligacje są notowane w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „PRF0727”.
7. W dniu 14 sierpnia 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji zabezpieczonych obligacji serii C6 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł. Obligacje będą zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze wierzycelności istniejących oraz przyszłych oraz zastawem rejestrowym na rachunku bankowym Emitenta.
8. W dniu 6 września 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1104/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C6 o wartości nominalnej 100 zł każda, wyemitowanych przez Jednostkę Dominującą PragmaGO S.A.
9. W dniu 11 września 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 200.000 sztuk obligacji serii B4 z dniem 23 września 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 20 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
10. W dniu 12 września 2024 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o wprowadzeniu z dniem 13 września 2024 r. do obrotu giełdowego 300.000 sztuk obligacji serii C6 o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł.
11. W dniu 16 września 2024 r. w związku z wygaśnięciem dnia 14 września 2024 roku IV Publicznego Programu Emisji Obligacji, Zarząd PragmaGO S.A. przekazał do publicznej wiadomości informacje o wysokości kosztów poniesionych w związku Programem. Łączne koszty Programu, w ramach którego Jednostka wyemitowała: 200.000 obligacji serii C1, 250.000 obligacji serii C2, 250.000 obligacji serii C3, 300.000 obligacji serii C4, 350.000 obligacji serii C5, 300.000 obligacji serii C6 wyniosły: 4 884 568,35 zł. Na kwotę tą składają się: 1. koszty

przygotowania i przeprowadzenia ofert obligacji 4 304 413,35 zł, 2. koszty dotyczące sporządzenia i zatwierdzenia prospektu emisyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa 404 475,00 zł, 3. koszty promocji ofert obligacji 175 680,00 zł.

12. Zarząd PragmaGO S.A. w dniu 19 września 2024 r. zawarł umowę zakupu akcji **TELECREDIT IFN SA** z siedzibą w Bukareszcie w Rumunii („Telecredit”). Nabycie obejmuje 2.719.439 akcji stanowiących 89% kapitału zakładowego w Telecredit za cenę 5 785 tys. EUR z zastrzeżeniem, iż cena ta może ulec zmianie do maksymalnej kwoty 6 230 tys. EUR, o ile wyniki finansowe Telecredit za 2025 rok wykażą określony w Umowie Sprzedaży zysk netto.

Dane finansowe Telecredit przedstawiono w tabeli poniżej (tys.):

□

tys.	30.06.2024		2023	
	(dane niebadane)			
	RON	PLN	RON	PLN
Przychody ze sprzedaży	7 553	6 546	9 926	9 078
Zysk netto	2 733	2 369	1 765	1 614
Suma bilansowa	43 124	37 367	39 954	34 928
w tym <i>portfel należności</i>	40 793	35 347	31 737	27 745
Kapitał własny	9 532	8 260	6 799	5 944

Dane bilansowe przeliczono odpowiednio wg kursu RON/PLN NBP na dzień 2023-12-29 - 0,8742 i 2024-06-28 - 0,8665.

Dane wynikowe przeliczono wg średniego kursu RON/PLN NBP na koniec każdego miesiąca odpowiednio za rok 2023 – 0,9146 i za półrocze 2024 – 0,8667.

Zgodnie z realizowaną strategią celem nabycia udziałów jest ekspansja na rynki zagraniczne. Telecredit działa na rynku usług finansowych i jej głównym przedmiotem działalności jest finansowanie w formie faktoringu, finansowania faktur i mikropożyczek.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Prezes Zarządu Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu Jacek Obrocki

Wiceprezes Zarządu Danuta Czapeczko

Wiceprezes Zarządu Łukasz Ramczewski

Katowice, 19 września 2024 roku

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Grupy Kapitałowej **PRAGMAGO**® S.A.
za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 DO 30 CZERWCA 2024 ROKU

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

W okresie sprawozdawczym Grupa PragmaGO S.A. świadczyła usługi finansowe.

Jednostka Dominująca PragmaGO S.A. dostarcza kompleksowe usługi digitalowego faktoringu oraz finansowania mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. W ramach faktoringu klasycznego finansuje całość lub większość obrotu swojego klienta, wykupując należności niewymagalne. Natomiast faktoring w wersji uproszczonej pozwala klientom na wybiórcze korzystanie z finansowania obrotu faktoringiem poprzez wskazywanie poszczególnych należności do wykupu przez faktora. W obu wariantach dla klientów dostępny jest także faktoring eksportowy. PragmaGO S.A. świadczy usługi faktoringu pełnego i niepełnego (z regresem). Zabezpieczeniem wiarytelności faktoringowych jest m.in. ubezpieczenie transakcji w wyspecjalizowanych zakładach ubezpieczeń. Usługami dedykowanymi dla mikro i małych przedsiębiorstw są usługi mikrofaktoringu i wykupu wiarytelności.

Ponadto PragmaGO S.A. świadczy usługi finansowe dla przedsiębiorców finansując ich zakupy i zobowiązania w modelu odroczonej płatności (BNPL B2B), a także realizując finansowanie w modelu zaliczkowania przychodów (Revenue-Based Financing). Produkty te są realizowane przede wszystkim w formule embedded finance, czyli wbudowywania produktów finansowych w ekosystemy firm partnerskich.

Spółka BRUTTO Sp. z o.o. zapewnia e-pośrednictwo finansowe dla PragmaGO S.A. oraz innych podmiotów. Spółka PragmaGO.TECH Sp. z o.o. realizuje usługi programistyczne w obszarach fintech i e-commerce dla PragmaGO S.A. oraz innych podmiotów.

Spółka Monevia Sp. z o.o. świadczy usługi nanofaktoringu dla podmiotów z sektora małych i mikro przedsiębiorstw.

2. Działalność Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. w 2024 roku

W pierwszym półroczu 2024 łączne obroty Grupy Kapitałowej PragmaGO (wartość nominalna sfinansowanych należności) wyniosły 1,03 mld zł (wzrost o 17% względem pierwszego półrocza 2023), z czego 799,1 mln zł przypadło na faktoring (wzrost o 9,2%), a 227,4 mln zł na pożyczki digital (wzrost o 57%).

W ramach digital faktoringu klient może dokonać wyboru konkretnego rozwiązania w pełni online. W trakcie procesu może dostosować do swoich potrzeb parametry umowy, poznać i zatwierdzić warunki cenowe. Może więc rozpocząć korzystanie z faktoringu z dowolnego miejsca i o dowolnej porze – w modelu 24/7/365.

W zakresie aktywów największy udział posiadają należności faktoringowe i pożyczkowe. Portfel należności faktoringowych i pożyczkowych stanowi 84% wartości aktywów według stanu na 30.06.2024 roku (83% na koniec pierwszego półrocza 2023 roku). Portfel wiarytelności cechuje się wysoką płynnością wygenerował w trakcie pierwszego półrocza 2024 roku 958 mln zł wpłat, co stanowi 546% średniej wartości portfela w stosunku rocznym oraz 305% salda zadłużenia finansowego netto na 30.06.2024 r., 4% całości aktywów stanowią środki pieniężne. Wartość gotówki i niewykorzystane linie kredytów w rachunku bieżącym według stanu na 30.06.2024 roku wyniosły 58,9 mln zł (rok wcześniej odpowiednio 31,5 mln zł).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. portfel został sfinansowany dzięki kapitałowi własnemu w wysokości 119,7 mln zł oraz finansowaniu zewnętrznemu w postaci kredytów i pożyczek w kwocie 54,9 mln zł oraz wyemitowanych obligacji w kwocie 273,6 mln zł.

Łącznie dług finansowy netto wynosi 313,8 mln zł i stanowi 262% kapitału własnego; przy kowenantach zadłużenia wynikających z warunków emisji obligacji i umów kredytów bankowych na poziomie 400%.

Struktura finansowania dłużnego według stanu na 30 czerwca 2024 r. jest zdywersyfikowana (15 serii obligacji, kredyty w trzech bankach krajowych, kredyty w zagranicznych bankach - EBOiR i AGC oraz inne pożyczki od krajowych osób prawnych i fizycznych) i jednocześnie bardzo stabilna: 64% długu finansowego netto ma charakter długoterminowy (na koniec pierwszego półrocza 2023 roku było to 95%). Grupa nie ma trudności z wywiązywaniem się z zaciągniętych zobowiązań, o czym świadczy nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi, udział zadłużenia długoterminowego oraz kapitałów własnych w źródłach finansowania. Na dzień bilansowy nie zidentyfikowano znaczących zagrożeń w tym obszarze, ewentualne ryzyka związane z zarządzaniem zasobami finansowymi są minimalizowane poprzez odpowiednią dywersyfikację źródeł finansowania oraz dostosowywanie terminów spłaty zaciąganych zobowiązań finansowych.

Skonsolidowane przychody w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. wyniosły 51,2 mln zł i były o 48% wyższe niż wygenerowane w analogicznym okresie 2023 r.

Z uwagi na szerokie działania rozwojowe (m.in. prace mające na celu rozpoczęcie działalności poza granicami Polski oraz wdrożenie strategicznego partnerstwa z Polskie e-Płatności) istotny wzrost odnotowały także koszty operacyjne (+29% r/r), jednakże mimo to stosunek koszty operacyjnych do przychodów w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. uległ poprawie.

Zysk na sprzedaży w pierwszym kwartale 2024 r. wyniósł 32,3 mln zł i był o 62% wyższy r/r. Wzrost wyniku na sprzedaży przełożył się na znaczący, bo 74% wzrost wyniku operacyjnego w stosunku do analogicznego okresu w 2023 r., który wyniósł za pierwsze półrocze 2023 r. 13,6 mln zł.

Zysk netto wypracowany od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. wyniósł 4,4 mln zł wobec 2,6 mln zł zysku netto w analogicznym okresie 2023 r.

Zgodnie z opracowaną i wdrażaną strategią Grupy w kolejnych okresach spodziewamy się dalszego istotnego wzrostu wyniku netto z uwagi na następujące czynniki:

- portfel i w ślad za tym przychody powinny nadal systematycznie rosnąć dzięki wykorzystaniu efektu dźwigni finansowej, wspomniane powyżej koszty rozwojowe (rozwój zagraniczny, projekt RBF z Polskie e-Płatności, projekt PragmaPay) powinny generować wyższe przychody (produkt RBF bardzo udanie rozwija się na początku 2024 roku),
- rozpoczęcie współpracy z Przelewy24 Finance pozwoli na dalszy wzrost portfela w segmencie pożyczki w modelu Merchant Cash Advance,
- uruchomienie płatności odroczonej w formule B2B PragmaPay poprzez bramkę TPay,
- objęcie w 2024 r. kontroli nad Spółką zależną Monevia Sp. z o.o. działającą w obszarze digital faktoringu, co pozwoli na wzrost skali,
- koszty operacyjne powinny rosnąć istotnie wolniej i wzrost ten będzie dotyczył głównie kosztów zmiennych (bezpośrednio związanych z przychodami) a nie kosztów stałych,
- koszty ryzyka powinny ulegać obniżeniu w stosunku do generowanych przychodów z uwagi na dalszą optymalizację modeli scoringowych.

3. Dodatkowe dane o działalności Jednostki Dominującej

Poniższe zestawienia prezentują skonsolidowane dane jednostek Grupy Kapitałowej, PragmaGO S.A. oraz Monevia Sp. z o.o.

Koncentracja TOP10 dłużników jako procent portfela netto

Pozycja	30.06.2024	30.06.2023
RAZEM	13,7%	15,6%
1	4,1%	4,5%
2	1,9%	2,6%
3	1,2%	1,4%
4	1,2%	1,2%
5	1,1%	1,2%
6	0,9%	1,1%
7	0,9%	1,0%
8	0,8%	0,9%
9	0,8%	0,9%
10	0,8%	0,8%

Koncentracja TOP10 klientów jako procent portfela netto

Pozycja	30.06.2024	30.06.2023
RAZEM	12,5%	16,5%
1	4,1%	4,5%
2	1,3%	2,7%
3	1,2%	1,9%
4	1,0%	1,2%
5	0,9%	1,2%
6	0,9%	1,1%
7	0,8%	1,0%
8	0,8%	1,0%
9	0,8%	1,0%
10	0,7%	0,9%

Struktura portfela z uwzględnieniem danych z Pragma Faktor, której portfel serwisuje PragmaGO:

Wartość w [mln zł]	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	IH 2023	IH2024
PragmaGO**	75,8	139,0	207,7	306,0	267,1	365,3
Monevia	-	-	-	-	-	26,1
Pragma Faktor*	17,2	15,6	28,2	17,6	20,0	19,3

*Pragma Faktor Sp. z o.o nie należy do Grupy Kapitałowej PragmaGO. PragmaGO S.A. serwisuje portfel Pragma Faktor Sp. z o.o.

**Po wyłączeniu finansowania udzielonego do Monevia

68,7% portfela faktoringowego na koniec pierwszego półrocza 2024 r. była ubezpieczona (69,9% według stanu na 30.06.2023), a po uwzględnieniu gwarancji BGK udział wierzycelności ubezpieczonych do całości wyniósł 74,9% (71,9% na koniec pierwszego półrocza 2023). Według stanu na 30.06.2024 r. 39,7% portfela stanowił faktoring z regresem do klienta, rok wcześniej należności z regresem stanowiły 43,6% portfela. Dla samych produktów faktoringowych bez faktoringu odwrotnego na koniec pierwszego półrocza 2024 r. 95,8% portfela stanowił faktoring z regresem do klienta, rok wcześniej utrzymał się na poziomie 99,7%.

47,2% pracującego portfela na koniec pierwszego półrocza 2024 r. miała zapadalność nie dłuższą niż 29 dni, a 65,3% nie dłużej niż 89 dni (odpowiednio 47,2% i 69,7% przed rokiem). Średnioważona zapadalność portfela na koniec pierwszego półrocza 2024 r. wynosiła 107 dni (86 dni rok wcześniej) i wzrosła na skutek zwiększenia udziału portfela pożyczkowego z dłuższym tenorem.

Struktura dłużników i klientów według portfela netto ze względu na formę prawną według stanu na 30.06.2024

Forma prawna	Struktura dłużników	30.06.2023
JDG	44,0%	51,6%
Spółka z o.o.	39,9%	34,9%
Spółka akcyjna	6,5%	1,8%
Spółka cywilna	2,8%	3,1%
Spółka komandytowa	2,5%	4,3%
Spółka jawna	1,4%	2,2%
Pozostałe	2,9%	2,1%

Struktura dłużników i klientów w podziale na branże

Branża	Sektor dłużnika	
	30.06.2024	30.06.2023
Handel detaliczny	25,2%	23,1%
Pozostałe	17,9%	20,1%
Handel hurtowy	14,9%	8,4%
Transportowa	10,9%	13,6%
Budowlana	9,7%	9,2%
Usługowa	3,8%	2,8%
Spożywcza	3,0%	7,6%
Handel pojazdami samochodowymi	3,0%	2,4%
Metalowa	2,6%	2,7%
Produkcja pozostała	1,8%	0,3%
Inne	7,2%	9,8%

Branża	Sektor klienta	
	30.06.2024	30.06.2023
Handel detaliczny	25,2%	19,7%
Pozostałe	17,8%	23,3%
Handel hurtowy	13,3%	13,0%
Transportowa	11,5%	12,7%
Budowlana	10,2%	9,9%
Usługowa	3,8%	3,3%
Spożywcza	3,3%	5,4%
Handel pojazdami samochodowymi	3,0%	3,0%
Metalowa	2,7%	1,5%
Chemiczna	1,9%	0,6%
Inne	7,3%	7,6%

PragmaGO + Monevia	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	IH 2023	IH2024
Aktywni klienci	2 010	7 735	11 953	15 086	10 530	12 620
Kwota finansowania (tys. zł)	576 698	856 736	1 217 011	1 516 168	708 851	912 652
Kwota należności (tys. zł)	637 859	944 245	1 352 972	1 695 584	790 379	996 683
Ilość sfinansowanych faktur (tys. szt.)	51	89	188	336	169	186
Należności/klient w tys. PLN	317	122	113	112	75	79
Poziom NPL netto w portfelu netto	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	IH 2023	IH2024
Udział [%]	6,0%	6,0%	7,0%	7,3%	7,5%	8,1%

4. Najważniejsze wydarzenia w 2024 roku oraz w kolejnym okresie

W dniu 11 stycznia 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii C2 w ramach IV Publicznej Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. ([raport bieżący 1/2024](#))

W dniu 30 stycznia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 119/2024 w sprawie dopuszczenia do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 250.000 obligacji na okaziciela serii C2 wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł ([raport bieżący nr 6/2024](#))

W dniu 1 lutego 2024 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydał oświadczenie o zawarciu z Jednostką Dominującą umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych tj. 250.000 obligacji na okaziciela serii C2 o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. ([raport bieżący nr 7/2024](#))

W dniu 5 lutego 2024 r. Jednostka Dominująca (jako Kupujący) zawarła z Monevia International société responsabilité limitée, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prawa luksemburskiego z siedzibą w Luksemburgu (jako Sprzedającym) umowę zakupu udziałów w kapitale zakładowym Monevia sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy („Monevia”), na podstawie której PragmaGO nabyła 17.000 udziałów stanowiących 100% kapitału zakładowego w Monevii za łączną cenę 11,1 mln zł. Przejście Udziałów na Emitenta nastąpiło z chwilą uznania rachunku bankowego Sprzedającego kwotą 10,1 mln stanowiącą część ceny płatnej w dniu zawarcia Umowy Sprzedaży. Szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 7 Skróconego Skonsolidowanego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego. ([raport bieżący 9/2024](#))

W dniu 7 lutego 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 151/2024 o wprowadzeniu z dniem 9 lutego 2024 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 250.000 obligacji na okaziciela serii C2 wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o łącznej wartości 25 mln zł ([raport bieżący 10/2024](#))

W dniu 6 marca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii C3 o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. ([raport bieżący 12/2024](#))

W dniu 20 marca 2024 r. Jednostki Dominującej Zarząd PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji i ustalenia warunków emisji obligacji serii EUR1 o łącznej wartości nominalnej 3,5 mln EUR. ([raport bieżący 14/2024](#))

W dniu 28 marca 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 432/2024 w sprawie dopuszczenia do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 250.000 obligacji na okaziciela serii C3 wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł ([raport bieżący nr 18/2024](#))

W dniu 3 kwietnia 2024 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydał oświadczenie o zawarciu z Jednostką Dominującą umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych tj. 250.000 obligacji na okaziciela serii C3 o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. ([raport bieżący nr 19/2024](#))

W dniu 9 kwietnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 477/2024 o wprowadzeniu z dniem 11 kwietnia 2024 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 250.000 obligacji na okaziciela serii C3 wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. ([raport bieżący nr 20/2024](#))

W dniu 22 kwietnia 2024 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydał oświadczenie o zawarciu z Jednostką Dominującą umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych tj. 35.000 obligacji na okaziciela serii EUR1 o łącznej wartości nominalnej 3,5 mln EUR. ([raport bieżący nr 25/2024](#))

W dniu 29 kwietnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 555/2024 w sprawie dopuszczenia do alternatywnego systemu obrotu giełdowego na Catalyst 35.000 obligacji na okaziciela serii EUR1 wyemitowanych przez PragmaGO S.A. o łącznej wartości nominalnej 3,5 mln EUR. ([raport bieżący nr 26/2024](#))

W dniu 2 czerwca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie ustalenia V Publicznego Programu Emisji Obligacji. Emitent będzie uprawniony do wyemitowania oraz przeprowadzania w ramach Programu ofert publicznych obligacji o łącznej wartości nominalnej 500 mln zł. ([raport bieżący nr 29/2024](#))

W dniu 11 czerwca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii C4 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł. ([raport bieżący nr 30/2024](#))

W dniu 11 czerwca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie części obligacji serii B2. Wcześniejszy wykup obejmuje część obligacji serii B2, tj. 100.000 (sto tysięcy) sztuk o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Obligacje zostaną wykupione w celu ich umorzenia. ([raport bieżący nr 32/2024](#))

W dniu 2 lipca 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 861/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C4 o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. ([raport bieżący nr 35/2024](#))

W dniu 9 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 100.000 sztuk obligacji serii B2 z dniem 19 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia. ([raport bieżący nr 38/2024](#))

W dniu 11 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę z sprawie emisji obligacji serii C5 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 35 mln zł. ([raport bieżący nr 39/2024](#))

W dniu 26 lipca 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 250.000 sztuk obligacji serii B3 z dniem 7 lipca 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia. ([raport bieżący nr 42/2024](#))

31 lipca 2024 r. Jednostka Dominująca podpisała aneks nr 1 do umowy o kredyt w rachunku bieżącym z SGB-Bank Spółka Akcyjna, zmianie uległ okres kredytowania oraz podwyższeniu uległa kwota kredytu z 15 do 40 mln zł.

W dniu 5 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1010/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o łącznej wartości nominalnej 35 mln zł, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. ([raport bieżący nr 45/2024](#))

W dniu 8 sierpnia 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1018/2024 o wprowadzeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 350.000 obligacji na okaziciela serii C5 o łącznej wartości nominalnej 35 mln zł, wyemitowanych przez PragmaGO S.A. Obligacje są notowane w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „PRF0727”. ([raport bieżący nr 47/2024](#))

W dniu 14 sierpnia 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii C6 w ramach IV Publicznego Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł. ([raport bieżący nr 48/2024](#))

W dniu 6 września 2024 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 1104/2024 o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 300.000 obligacji na okaziciela serii C6 o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł, wyemitowanych przez Jednostkę Dominującą PragmaGO S.A. ([raport bieżący nr 53/2024](#))

W dniu 11 września 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. podjął uchwałę o wcześniejszym wykupie 200.000 sztuk obligacji serii B4 z dniem 23 września 2024 r. o łącznej wartości nominalnej 20 mln zł. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia. ([raport bieżący nr 55/2024](#)).

W dniu 12 września 2024 r. Zarząd Jednostki Dominującej PragmaGO S.A. poinformował o wprowadzeniu z dniem 13 września 2024 r. do obrotu giełdowego obligacji serii C6 o łącznej wartości nominalnej 30 mln zł. ([raport bieżący nr 56/2024](#)).

5. Akcje i akcjonariat

5.1. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 czerwca 2024 r. wynosił 6 891 041,00 zł i dzielił się na 6.891.041 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda i nie uległ zmianie w stosunku do końca poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2023 roku. 703 tys. szt. akcji imiennych serii A uprzywilejowanych co do głosu w ten sposób, że każda akcja posiada 2 głosy; pozostałe akcje serii B do J nie są uprzywilejowane i każda akcja posiada 1 głos. Ogólna liczba głosów ze wszystkich wyemitowanych akcji Emitenta wynosi 7 594 tys. szt.

5.2. Struktura Akcjonariatu

Największym akcjonariuszem PragmaGO S.A. jest Polish Enterprise Funds SCA, który na dzień 30.06.2024 r. był posiadaczem 6.891.041 sztuk akcji, dających 92,48% udziału w kapitale zakładowym i 93,18% udziału w łącznej liczbie głosów.

Najwięksi akcjonariusze Jednostki Dominującej na dzień 30.06.2024	Liczba akcji (w tys. szt.)	Liczba głosów (w tys. szt.)	Wartość nominalna akcji (zł)	Wartość posiadanych akcji (w tys. zł)	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	6 373	7 076	1,00	6 373	92,48%	93,18%
NPL NOVA S.A.	447	447	1,00	447	6,49%	5,89%
Pozostali	71	71	1,00	71	1,03%	0,93%

Razem:	6 891	7 594	-	6 891	100,00%	100,00%
--------	-------	-------	---	-------	---------	---------

Akcje i udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących przedstawiono w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w ramach noty 10.

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Jednostki Dominującej.

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

5.3. Potencjalne zmiany w strukturze akcjonariuszy lub obligatariuszy Jednostki Dominującej

Zarząd Jednostki Dominującej nie posiada wiedzy o takich zmianach.

5.4. Akcje własne Jednostki Dominującej

W sprawozdawczym okresie PragmaGO S.A. nie nabywała akcji własnych. Stan akcji własnych w posiadaniu Jednostki Dominującej na początku okresu sprawozdawczego wynosił 467.866,05 zł i nie uległ zmianie do dnia publikacji niniejszego sprawozdania.

6. Emisje papierów wartościowych

Informacja o wyemitowanych obligacjach oraz o wcześniejszych wykupach po dniu bilansowym znajduje się w pkt 4 niniejszego sprawozdania oraz w nocie nr 12 do skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego. Środki z emisji zostały wykorzystane w całości na działalność operacyjną Grupy Kapitałowej.

7. Wpływ konfliktu na Ukrainie na działalność Grupy

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

Grupa ma natomiast świadomość potencjalnego, negatywnego wpływu skutków napaści Rosji na Ukrainę na sytuację gospodarczą Polski oraz innych krajów regionu. Skutki przedmiotowego konfliktu są długofalowe i mogą mieć negatywny wpływ na ocenę zdolności kredytowej podmiotów krajowych, w tym podmiotów finansowanych przez Grupę, co w sposób pośredni może oddziaływać na sytuację finansową i operacyjną Grupy.

8. Perspektywy oraz ryzyka i zagrożenia

8.1. Rynek działalności i pozycja rynkowa

Podstawowym rynkiem geograficznym Grupy jest terytorium Polski. Grupa Kapitałowa umacnia swoją pozycję wśród faktorów. Jej celem jest osiągnięcie pozycji lidera wśród faktorów spoza sektora bankowego. Grupa ukierunkowała swoją ofertę faktoringu na sektor MŚP, który wykazuje duże zapotrzebowanie na alternatywne wobec bankowych źródła

finansowania działalności gospodarczej. Ponadto Grupa Kapitałowa stale rozwija ofertę pożyczkową, udostępniając finansowania dla klientów biznesowych, w tym głównie w formule embedded finance. Wyspecjalizowane know-how, wysoki poziom kapitałów własnych oraz możliwość zastosowania dźwigni finansowej w połączeniu z działaniami marketingowymi mającymi na celu wzmocnienie rozpoznawalności marki oraz identyfikację cech oferty Grupy, zaowocuje w kolejnych okresach zwiększeniem portfela klientów, wartości finansowanych należności i wyników finansowych.

8.2. Czynniki ryzyka i zagrożenia

8.2.1. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Przy usłudze faktoringu ryzyko upadłości dłużnika jest ograniczone poprzez roszczenie zwrotne do faktoranta. W celu ograniczenia tego ryzyka Grupa Kapitałowa zbudowała zróżnicowany portfel dłużników, który dodatkowo jest monitorowany. Stosowana przez Grupę Kapitałową polityka zabezpieczeń wiarytelności obejmuje: ubezpieczenie wiarytelności, zabezpieczenia rzeczowe w postaci hipotek i przywłaszczeń nieruchomości, poręczenia osób trzecich. W ramach pożyczek ryzyko upadłości dłużnika jest ograniczane poprzez dostosowanie limitów pożyczkowych do oceny ryzyka kredytowego pożyczkobiorcy oraz comiesięczny monitoring danych finansowych. Ponadto produkty Merchant Cash Advance/Revenue Based Financing posiadają zintegrowane źródła spłaty w postaci cesji przepływów pieniężnych stanowiących zabezpieczenie oraz automatyczne dyspozycje potrąceń dziennych.

Ryzyko upadłości zmniejsza też rosnąca dywersyfikacja portfela i obniżenie wielkości jednostkowych ekspozycji. Tym niemniej ryzyko to jest dla Grupy istotne.

8.2.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z klientów oraz nie współpracuje z klientem, z którym transakcje stanowiłyby 10% aktywów. Z uwagi na poziom dywersyfikacji portfela klientów ryzyko utraty kluczowego klienta nie jest dla Grupy Kapitałowej istotne. Również struktura portfela według dłużników nie wykazuje udziału przekraczającego 10% aktywów. W sprzedaży Grupy Kapitałowej dominuje sprzedaż dla podmiotów krajowych, w 2023 r. nie było wśród klientów podmiotów zagranicznych. Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców. Ryzyko związane z utratą kluczowych Partnerów jest ograniczone poprzez zastosowanie odpowiednich zapisów umownych w zakresie okresu wypowiedzenia umowy.

8.2.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

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

8.2.4. Ryzyko konkurencji

W sektorze faktoringu obecnie największe podmioty w branży działają jako faktorzy bankowi, swoją ofertę kierując przede wszystkim do dużych przedsiębiorstw. Grupa Kapitałowa świadczone usługi zaprojektowała z myślą o potrzebach i oczekiwaniach przedsiębiorstw małych i średnich. W obszarze pożyczek ryzyko konkurencji jest znaczące, szczególnie w sektorze niebankowym. PragmaGO jako fintech posiada znaczącą przewagę konkurencyjną ofertowanych produktów

pożyczkowych, w tym produktów w formule embedded finance, w postaci technologicznych procesów oceny ryzyka kredytowego opartych na zautomatyzowanych algorytmach oraz uproszczenia procedury udzielenia finansowania między innymi poprzez integracje z platformami Partnerów. Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej umiarkowanie istotne.

8.2.5. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Grupę Kapitałową

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

8.2.6. Ryzyko rynkowe

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

W nocie nr 18 skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego znajduje się szczegółowy opis ryzyk i sposobów zarządzania nimi.

Jako kluczowe ryzyka rynkowe należy wyróżnić:

- ryzyko zmiany stopy procentowej – ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej ograniczone, ponieważ Grupa posiada klauzule umowne pozwalające na zarządzanie oprocentowaniem portfela należności dostosowując go do zmian stóp procentowych,
- ryzyko walutowe – ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej niskie z uwagi na niewielki udział portfela w walucie obcej. Poziom ryzyka mógłby się zwiększyć w przypadku ewentualnych ograniczeń w zakresie finansowania dłużnego w walucie obcej. Poza ekspozycjami w EUR Grupa nie posiada istotnych ekspozycji w innych walutach, ryzyko jest zarządzane poprzez monitorowanie pozycji walutowej aktywów oraz zobowiązań,
- ryzyko płynności – ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej dotąd niskie. Grupa posiada wystarczający poziom środków pieniężnych oraz dostępnych, a niewykorzystanych limitów kredytowych. Ryzyko to może wzrosnąć w razie ewentualnych przejściowych trudności w pozyskaniu dodatkowego finansowania dłużnego. W takim przypadku Grupa Kapitałowa będzie zmuszona regulować swoje zobowiązania finansowe poprzez spieniężenie portfela wierzytelności, co biorąc pod uwagę jego płynność będzie skutecznym sposobem rozliczenia zobowiązań jednak odbije się na wynikach Grupy Kapitałowej poprzez zmniejszenie skali jej działalności. Grupa zarządza ryzykiem poprzez utrzymywanie odpowiednich limitów środków finansowych dostępnych do wykorzystania.

8.2.7. Informacja o postępowaniach sądowych

Grupa Kapitałowa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących podstawowej działalności (tj. o zapłatę należności wynikających z tytułu udzielonych pożyczek i faktoringów). Żadne z nich nie ma charakteru istotnego dla działalności Grupy.

8.2.8. Wskazanie czynników, które w ocenie Jednostki Dominującej będą miały wpływ na osiągnięte wyniki Grupy Kapitałowej w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Na osiągnięte wyniki Grupy Kapitałowej w kolejnych okresach będą mieć wpływ zmiany makroekonomiczne, które przekładają się na popyt na finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw, w tym decyzje Rady Polityki Pieniężnej co do stóp procentowych. Przyszła sytuacja ekonomiczna i geopolityczna ma wpływ również na kondycję finansową firm i tym samym na ich zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych. Ponadto istniejąca konkurencja bankowa i niebankowa oraz ich oferta w zakresie oferowanych produktów finansowych będzie wpływać na retencje obecnych klientów i pozyskiwanie nowych.

8.2.9. Poręczenia i gwarancje udzielone podmiotom powiązanym

Informacja w tym zakresie znajduje się w notce nr 17 skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego.

8.2.10. Działalność oddziałów

Grupa Kapitałowa nie posiada oddziałów.

8.2.11. Ryzyko zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa

Grupa Kapitałowa jest narażona na ryzyka finansowe, które obejmują ryzyko zmiany cen, kredytowe, istotnych zakłóceń w przepływach środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. W ramach prowadzonej działalności finansowej Grupa jest w bardzo niewielkim stopniu bezpośrednio narażona na ryzyko cen surowców, energii czy materiałów, natomiast pośrednio ryzyka te mają wpływ na klientów oraz dłużników i ich sytuację finansową, co z kolei może mieć przełożenie na ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych. Grupa prowadzi bieżący monitoring ekspozycji kredytowych oraz stosuje zabezpieczenia portfeli w postaci ubezpieczenia, hipotek oraz otrzymanych gwarancji. Ustanawiane są limity kredytowe na podstawie procedur oceny ryzyka faktoranta i/oraz dłużnika. Ryzyko utraty płynności finansowej jest minimalizowane poprzez zapewnienie zdywersyfikowanych źródeł finansowania działalności oraz utrzymywanie odpowiedniego poziomu dostępnych środków do wykorzystania w postaci limitów kredytowych.

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

Aspekty zarządzania ryzykami finansowymi są opisane w notach nr 18.3 - 18.5 do skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

9. Czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe

Zdarzenia o nietypowym charakterze nie występowały w okresie sprawozdawczym.

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

W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem nie występowały połączenia. Nastąpiła zmiana w zakresie struktury Grupy Kapitałowej, z dniem 5 lutego 2024 r. Jednostka Dominująca objęła kontrolę nad Jednostką Zależną Monevia Sp. z o.o., nabywając 100% udziałów. Jednostka Dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

W skład Grupy Kapitałowej na 30 czerwca 2024 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
- Monevia Sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy jako Jednostka Zależna.

Jednostka Dominująca na 30 czerwca 2024 r. posiadała:

- W spółce BRUTTO Sp. z o.o. 2 924 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, co stanowi 100 % udziałów w BRUTTO Sp. z o.o
- W spółce PragmaGO.TECH Sp. z o.o. 520 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy, co stanowi 100 % udziałów PragmaGO.TECH Sp. z o.o.
- W spółce Monevia Sp. z o.o. 17 000 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy, co stanowi 100% udziałów Monevia Sp. z o.o.

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

Grupa nie publikuje prognoz wyników finansowych.

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

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

13. Charakterystyka struktury aktywów oraz kapitałów i zobowiązań skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym z punktu widzenia płynności Grupy Kapitałowej

Aspekty płynnościowe zostały przedstawione w nocie nr 18 do skróconego skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego, w pkt 2 niniejszego Sprawozdania z Działalności Grupy Kapitałowej oraz poniżej. Najistotniejszym składnikiem sumy bilansowej od strony aktywów są wierzytelności faktoringowe i pożyczkowe, łącznie stanowiące 84% aktywów według stanu na 30 czerwca 2024 r. (83% na dzień 30.06.2023 r.). Aktywa krótkoterminowe Grupy Kapitałowej znacząco przekraczają zobowiązania krótkoterminowe, aktywa obrotowe stanowią 84% sumy bilansowej według stanu na 30 czerwca 2024 r. (85% udział na dzień 30.06.2023 r.). W pierwszym półroczu 2024 roku w dalszym ciągu można zaobserwować istotny wzrost udziału pożyczek w sumie bilansowej z poziomu 34% do 39% (r/r) z uwagi na zwiększenie ilości klientów oraz finansowań w ramach takich produktów jak pożyczka dla biznesu oraz zaliczka przychodowa, przy jednoczesnym spadku udziału faktoringu z 50% według stanu na 30.06.2023 r. do 44% na koniec pierwszego półroczu 2024 roku. Opis struktury inwestycji w aktywa finansowe posiadanych przez Jednostkę Dominującą jest zaprezentowany w nocie 8 skróconego jednostkowego i skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego. Grupa zgodnie ze strategią kontynuuje zwiększenie wykorzystania dźwigni finansowej wobec czego rośnie udział zobowiązań finansowych do poziomu 71% sumy bilansowej w stosunku do 62% według stanu na 30.06.2023 r., jednocześnie udział kapitałów własnych spadł z 34% do 26%. Zwiększanie finansowania zewnętrznego odbywa się przy zachowaniu dopuszczalnego wskaźnika długu netto do kapitałów własnych na poziomie 400%, według stanu na 30 czerwca 2024 r. wynosił on 262%.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień – struktura udziału aktywów

Wyszczególnienie	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
AKTYWA TRWAŁE	15,7%	15,3%	15,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	0,6%	0,8%	0,8%
Wartości niematerialne	7,8%	7,8%	7,4%
Wartość firmy	2,4%	1,4%	1,5%
Faktoring	0,2%	0,3%	0,0%
Pożyczki	4,5%	4,9%	5,5%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,2%	0,1%	0,2%
AKTYWA OBROTOWE	84,3%	84,7%	84,6%
Należności z tytułu dostaw i usług	0,2%	0,6%	0,5%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,0%	0,0%	0,1%

Wyszczególnienie	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Pozostałe aktywa obrotowe	0,2%	0,3%	0,3%
Faktoring	44,2%	44,5%	49,6%
Pożyczki	34,9%	35,8%	28,3%
Rozliczenia międzyokresowe	1,0%	1,0%	1,0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3,7%	2,6%	4,8%
AKTYWA RAZEM:	100,0%	100,0%	100,0%

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień – struktura udziału kapitału i zobowiązań

Wyszczególnienie	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
KAPITAŁ WŁASNY	25,7%	31,8%	34,5%
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	25,7%	31,8%	34,5%
Kapitał podstawowy	1,5%	1,9%	2,2%
Akcje własne	(0,1%)	(0,1%)	(0,1%)
Kapitał zapasowy z emisji	20,3%	26,2%	29,7%
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	5,5%	5,0%	5,7%
Pozostałe kapitały rezerwowe	0,0%	0,0%	0,0%
Niepodzielony wynik, w tym:	(1,5%)	(1,2%)	(3,0%)
Zysk (strata) netto okresu	0,9%	2,2%	0,8%
Udziały niedające kontroli	0,0%	0,0%	0,0%
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	43,0%	51,0%	54,4%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0%	0,0%	0,1%
Rezerwy długoterminowe	0,0%	0,0%	0,0%
Kredyty i pożyczki długoterminowe	0,1%	4,8%	7,8%
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	42,5%	45,7%	45,9%
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	0,4%	0,5%	0,6%
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	31,3%	17,2%	11,1%
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	11,6%	7,2%	4,9%
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	16,1%	5,7%	2,7%
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	0,2%	0,2%	0,2%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,9%	1,0%	0,9%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,1%	0,0%	0,0%
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	1,8%	2,5%	1,8%
Przychody przyszłych okresów	0,6%	0,6%	0,6%
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM:	100,0%	100,0%	100,0%

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień – dynamika zmian aktywów

Wyszczególnienie - 30.06.2024 r. w stosunku do 30.06.2023 r.	Zmiana wartości	Zmiana udziału
AKTYWA TRWAŁE	48,7%	0,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	12,4%	(0,2%)
Wartości niematerialne	53,8%	0,4%
Wartość firmy	129,4%	0,9%
Faktoring	n/d	0,2%
Pożyczki	20,7%	(1,0%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42,9%	0,0%
AKTYWA OBROTOWE	45,8%	(0,3%)
Należności z tytułu dostaw i usług	(55,9%)	(0,3%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(100,0%)	(0,1%)
Pozostałe aktywa obrotowe	20,6%	(0,1%)
Faktoring	30,3%	(5,4%)
Pożyczki	80,2%	6,6%
Rozliczenia międzyokresowe	51,0%	0,0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16,5%	(1,0%)
AKTYWA RAZEM:	46,2%	0,0%

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień – dynamika zmian kapitału i zobowiązań

Wyszczególnienie - 30.06.2024 r. w stosunku do 30.06.2023 r.	Zmiana wartości	Zmiana udziału
KAPITAŁ WŁASNY	8,9%	(8,8%)
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej	8,9%	(8,8%)
Kapitał podstawowy	0,0%	(0,7%)
Akcje własne	0,0%	0,0%
Kapitał zapasowy z emisji	0,0%	(9,4%)
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	41,0%	(0,2%)
Niepodzielony wynik, w tym:	(23,9%)	1,4%
Zysk (strata) netto okresu	72,5%	0,1%
Udziały niedające kontroli	(100,0%)	0,0%
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	15,6%	(11,4%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(100,0%)	(0,1%)
Rezerwy długoterminowe	213,3%	0,0%
Kredyty i pożyczki długoterminowe	(97,8%)	(7,7%)
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	35,4%	(3,4%)
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	(0,9%)	(0,2%)
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	309,9%	20,2%
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	246,7%	6,7%
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	766,3%	13,4%

Wyszczególnienie - 30.06.2024 r. w stosunku do 30.06.2023 r.	Zmiana wartości	Zmiana udziału	
Zobowiązania finansowe z tytułu leasingu	37,3%	0,0%	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	56,0%	0,1%	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	(100,0%)	0,1%	
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	41,9%	(0,1%)	
Przychody przyszłych okresów	39,7%	0,0%	
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM:	46,2%	0,0%	
Rotacja kluczowych aktywów (dane skonsolidowane – Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A.)	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023*
Wartość aktywów na początek okresu w tym:	309 782	213 841	213 841
a. pożyczki	147 374	77 700	77 700
b. faktoring	162 408	136 141	136 141
Wydatki na aktywa finansowe w tym:	(1 026 548)	(1 853 873)	(877 172)
a. pożyczki	(227 402)	(317 190)	(145 243)
b. faktoring	(799 146)	(1 536 683)	(731 929)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:	957 621	1 745 826	819 787
a. pożyczki	184 971	237 461	110 107
b. faktoring	772 650	1 508 365	709 680
Korekty o zmianę odpisów aktualizujących	(8 651)	(12 106)	(4 729)
a. pożyczki	(5 636)	(10 055)	(4 841)
b. faktoring	(3 015)	(2 051)	112
Zwiększenia z tytułu nabycia jednostki zależnej	21 434	-	-
a. pożyczki	-	-	-
b. faktoring	21 434	-	-
Wartość aktywów na koniec okresu, w tym:	391 492	309 782	266 497
a. pożyczki	184 169	147 374	107 995
b. faktoring	207 323	162 408	158 502
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:	273%	667%	341%
a. pożyczki	112%	211%	119%
b. faktoring	418%	1010%	482%

* Dane finansowe przekształcone zgodnie z notą 26 „Wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze w skonsolidowanym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym”

14. Charakterystyka polityki w zakresie kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej

Model biznesowy oraz plany jego rozwoju zostały przedstawione w punkcie 2 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.

15. Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy Kapitałowej

Kluczowe wskaźniki finansowe zostały przedstawione w punkcie 2 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej oraz poniżej.

Wskaźniki rentowności	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2023 30.06.2023
ROA	1,9%	2,2%	1,6%
ROE	7,4%	6,8%	4,7%
ROS	8,7%	10,2%	7,4%

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych wzrósł w stosunku do roku 2023 z poziomu 6,8% do 7,4% za sprawą wzrostu wyniku finansowego netto o 72,5% przy jednoczesnym wzroście kapitałów własnych o 8,9%.

Zannualizowana rentowność aktywów netto za I półrocze 2024 r. wyniosła 1,9% i wzrosła o 0,3% w stosunku do I półrocza 2023 r., jednocześnie jest o 0,3% niższa w stosunku do całego roku 2023 z uwagi na objęcie kontroli nad Monevia nastąpił wzrost portfela, a wyniki jednostki zależnej konsolidowane są począwszy od momentu objęcia kontroli tj. od początku lutego 2024 r. Rentowność sprzedaży wyniosła 8,7% i była niższa o 1,5% od rentowności w roku 2023, a jednocześnie wyższa o 1,3% w stosunku do pierwszego półrocza 2024 r., na co ma wpływ zmiana w zakresie struktury produktowej portfela oraz zmiany w zakresie elementów wyniku netto, w tym przede wszystkim wzrost kosztów finansowania zewnętrznego oraz kosztów ryzyka.

16. W przypadku, gdy istnieje powiązanie pomiędzy wartościami wykazanymi w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym a informacjami zwartymi w sprawozdaniu z działalności Grupy, sprawozdanie z działalności Grupy powinno zawierać odniesienia do kwot wykazanych w sprawozdaniu finansowym, a także dodatkowe wyjaśnienia dotyczące kwot

W sprawozdaniu z działalności wykorzystano dane zamieszczone w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym wskazując odpowiednie noty do sprawozdania będące źródłem danych.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Prezes Zarządu Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu Jacek Obrocki

Wiceprezes Zarządu Danuta Czapeczko

Wiceprezes Zarządu Łukasz Ramczewski

Katowice, 19 września 2024 roku

