



SKONSOLIDOWANE
SRÓDROCZNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY

PragmaGO S.A. ZA

3 KWARTAŁ 2021 ROKU



Szanowni Inwestorzy, Akcjonariusze, Interesariusze

Działalność PragmaGO S.A. w 3 kwartale 2021 r. była ukierunkowana na realizację Strategii Spółki i zwiększanie skali działalności.

Rozwój PragmaGO® w 2021 r. oceniamy pozytywnie. Warto zwrócić uwagę szczególnie na:

- wzrost skali działalności
- systematycznie rosnącą liczbę aktywnych klientów, co potwierdza wysoką jakość usług PragmaGO® i będzie stanowić bazę do dalszych wzrostów wyników
- bardzo wysoką jakość portfela, niskie wskaźniki szkodowości
- rozpoczęcie współpracy z Allegro.pl w zakresie innowacyjnego produktu finansowania klientów Allegro.pl
- zakończenie wezwania na sprzedaż akcji PragmaGO® i przejęcie kontroli na Spółką przez fundusz Polish Enterprise Funds SCA.

Jesteśmy przekonani, że w kolejnych okresach PragmaGO będzie realizować dalsze wzrosty obrotów i wyników.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	11
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	21
Wprowadzenie do jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	61
Wybrane jednostkowe dane finansowe	62
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku	64
Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	73
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy PragmaGO S.A. za okres od 1 lipca 2021 do 30 września 2021 roku.....	114
Oświadczenia Zarządu.....	125



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2021 DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie

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

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

Od dnia 14.06.2007 r. akcje Jednostki Dominującej są notowane na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

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



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

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

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

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

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest faktoring i pożyczki dla przedsiębiorców.

Czas trwania działalności Spółki jest nieoznaczony.

Spółka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

2. Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 września 2021 r. wynosił 4.409.626 zł i dzielił się na 4.409.626 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W dniu 30 kwietnia 2021 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1.657.459,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1.657.459 akcji na okaziciela serii E.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółki

Skład Zarządu Spółki na dzień 30 września 2021 roku był następujący:

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu nie uległ zmianie.



Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2021 roku był następujący:

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

4. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 września 2021 r. wchodzi:

- PRAGMAGO S.A. jako Jednostka Dominująca
- BRUTTO SP. Z O.O. z siedzibą w Warszawie jako Jednostka Zależna
- PRAGMATECH SP. Z O.O. (DAWNIEJ MINT SOFTWARE SP. Z O.O.) z siedzibą w Krakowie jako Jednostka Zależna

Jednostka Dominująca posiadała:

- W spółce BRUTTO SP. Z O.O. na dzień 30 września 2021 roku 2 896 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, co stanowi 99,04% udziałów w Brutto Sp. z o.o.
- W spółce PRAGMATECH SP. Z O.O. (dawniej Mint Software Sp. z o.o.) na dzień 30 września 2021 roku 520 udziałów o wartości nominalnej 50 zł. każdy, co stanowi 100 % udziałów PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o.).

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

1. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE, w tym jest zgodne z MSR 34 i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2021 roku, wyniki jej działalności od 1 lipca do 30 września 2021 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 lipca do 30 września 2021 roku oraz okres porównywalny.



2. Zasady prezentacji

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

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 września 2021 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zarząd nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy Kapitałowej.

3. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

4. Przyjęte metody konsolidacji

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego PragmaGO S.A. oraz podmiotów zależnych Brutto Sp. z o.o., PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o.), skonsolidowane metodą pełną.

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku



WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartał 2020	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. zł 3 kwartały 2020	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2020	w tys. EURO 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2020
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	9 706	7 149	26 290	19 042	2 119	1 609	5 767	4 287
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 435	2 442	7 189	4 759	531	549	1 577	1 071
III. Zysk (strata) brutto	1 452	1 831	3 331	2 573	317	412	731	579
IV. Zysk (strata) netto	864	1 513	2 055	1 952	189	340	451	439
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 283)	(6 216)	(22 371)	3 645	(2 026)	(1 399)	(4 907)	821
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935)	(713)	(2 824)	(3 979)	(204)	(161)	(619)	(896)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 575	(3 556)	20 344	(2 036)	999	(800)	4 463	(458)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(5 643)	(10 486)	(4 851)	(2 369)	(1 232)	(2 360)	(1 064)	(533)
IX. Aktywa, razem	157 326	123 971	157 326	123 971	33 958	27 386	33 958	27 386
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	90 543	87 761	90 543	87 761	19 544	19 387	19 544	19 387
XI. Zobowiązania długoterminowe	62 627	37 785	62 627	37 785	13 518	8 347	13 518	8 347
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	27 916	49 976	27 916	49 976	6 026	11 040	6 026	11 040
XIII. Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Jednostki dominującej	66 786	36 210	66 786	36 210	14 415	7 999	14 415	7 999
XIV. Kapitał zakładowy	4 410	2 752	4 410	2 752	952	608	952	608
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167



XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,20	0,55	0,47	0,71	0,04	0,12	0,10	0,16
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,20	0,55	0,47	0,71	0,04	0,12	0,10	0,16
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,15	13,16	15,15	13,16	3,27	2,91	3,27	2,91
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,15	13,16	15,15	13,16	3,27	2,91	3,27	2,91
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	3,90	-	3,90	-	0,88	-	0,88
XXI. Saldo faktoring na koniec okresu	106 839	61 541	106 839	61 541	23 061	13 595	23 061	13 595
XXII. Wpłaty z faktoringu w okresie	235 462	168 433	628 105	451 473	51 399	37 905	137 788	101 637
XXIII. Saldo pożyczki na koniec okresu	21 458	33 132	21 458	33 132	4 632	7 319	4 632	7 319
XXIV. Wpłaty z pożyczek w okresie	4 623	4 786	25 969	29 730	1 009	1 077	5 697	6 693

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

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

- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329;
- na dzień 30 września 2020 średni kurs wyniósł: 4,5268.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2020: 4,4436;



- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020: 4,4420.

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

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.07.2021 R. – 30.09.2021 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	22 358 408,87	20 503 198,55	20 144 067,63	19 390 034,18
Rzeczowe aktywa trwałe	-	1 654 778,11	1 772 109,06	1 294 387,82	1 342 307,48
Wartości niematerialne	-	11 554 404,03	10 837 163,98	9 359 225,12	8 843 509,13
Wartość firmy	1	3 742 742,70	3 742 742,70	3 742 742,70	3 742 622,71
Udziały wyceniane metodą praw własności	-	-	-	-	-
Faktoring	2	-	55 000,00	-	-
Pożyczki	2	1 813 007,38	185 166,81	48 539,99	25 406,86
Inwestycje w nieruchomości	-	1 836 230,65	2 387 000,00	4 151 168,00	4 151 168,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	1 757 246,00	1 524 016,00	1 548 004,00	1 285 020,00
AKTYWA OBROTOWE	-	134 967 211,31	127 970 223,29	108 601 776,44	104 581 173,27
Należności z tytułu dostaw i usług	-	1 129 619,71	1 362 916,66	1 541 814,95	1 715 817,81
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	226 665,00	169 837,00	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	667 603,72	494 835,21	714 211,44	353 831,73
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-
Faktoring	2	106 838 640,56	100 989 244,37	71 064 630,94	61 540 936,30
Pożyczki (w tym finansowania zakupów online)	2	19 644 919,27	12 798 715,39	23 873 104,68	33 107 051,01
Obligacje	2	-	-	-	-



Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3	5 140 064,22	10 783 053,11	9 990 607,19	6 401 584,41
Rozliczenia międzyokresowe	3	1 546 363,83	1 314 793,55	1 247 570,24	1 461 952,01
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	-	-
Aktywa razem:	-	157 325 620,18	148 473 421,84	128 745 844,07	123 971 207,45

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
KAPITAŁ WŁASNY	-	66 782 390,61	65 918 243,75	34 727 490,37	36 210 670,26
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	66 785 527,83	65 920 574,90	34 728 130,22	36 210 319,78
Kapitał podstawowy	4	4 409 626,00	4 409 626,00	2 752 167,00	2 752 167,00
Akcje własne	-	-	-	-	-
Kapitał zapasowy z emisji	-	60 019 161,14	60 019 161,14	31 676 612,24	31 676 612,24
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	8 243 730,89	8 243 730,89	7 406 749,28	7 406 749,28
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-	-
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 886 990,20)	(6 751 943,13)	(7 107 398,30)	(5 625 208,74)
Zysk (strata) netto okresu	-	2 057 389,71	1 192 436,79	520 462,94	1 955 290,95
Udziały niedające kontroli	-	(3 137,22)	(2 331,15)	(639,85)	350,48
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU NIEZAREJESTROWANEJ EMISJI AKCJI	-	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	62 627 379,74	46 824 186,30	40 515 006,69	37 784 931,46
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	1 876 583,00	1 819 247,00	1 957 164,00	1 888 209,00
Rezerwy długoterminowe	5	1 636,27	2 389,04	1 837,27	1 953,46
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	15 760 326,28	71 676,48	71 676,48	71 676,48



Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	7	43 879 798,19	43 768 496,35	37 874 259,92	35 132 328,17
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	8	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	27 915 849,83	35 730 991,79	53 503 347,01	49 975 605,73
Kredyty i pożyczki	6	9 312 923,08	19 233 515,87	15 029 396,69	5 756 009,56
Zobowiązania z tytułu obligacji	7	10 225 743,04	10 179 723,24	32 245 032,84	28 995 680,45
Inne zobowiązania finansowe	8	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9	999 083,21	971 940,73	1 283 434,85	997 095,82
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	276 489,00	240 440,00	-	39 114,00
Zobowiązania z tyt. wypłaty dywidendy	-	-	-	-	10 733 451,30
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	9	3 122 539,15	1 845 865,76	1 270 804,16	898 077,46
Rezerwy krótkoterminowe	5	574 001,51	1 280 881,34	1 665 449,65	1 268 954,20
Przychody przyszłych okresów	10	3 058 504,18	1 571 801,00	1 545 083,27	837 753,11
Pasywa razem:	-	157 325 620,18	148 473 421,84	128 745 844,07	123 971 207,45

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.07. - 30.09.2021	01.01. - 30.09.2021	01.01. - 30.06.2021	01.07. - 30.09.2020	01.01. - 30.09.2020
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	6 998 136,68	18 245 826,60	11 247 689,92	4 200 593,08	12 485 335,15
Przychody z tytułu pożyczek (w tym finansowania zakupów online)	-	1 034 041,53	2 564 170,95	1 530 129,42	967 821,36	3 031 796,18
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	5 395,56	14 027,20	8 631,64	952,07	18 489,74
Pozostałe przychody	-	1 668 685,57	5 465 602,40	3 796 916,83	1 979 150,87	3 505 989,84
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	9 706 259,34	26 289 627,15	16 583 367,81	7 148 517,38	19 041 610,91
Koszty działalności operacyjnej	11	(5 959 400,16)	(16 968 595,12)	(11 009 194,96)	(4 688 159,90)	(12 635 780,10)



Amortyzacja	-	(286 413,24)	(846 389,36)	(559 976,12)	(241 700,95)	(644 454,00)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(2 336 487,55)	(6 603 863,15)	(4 267 375,60)	(1 889 525,13)	(5 571 074,20)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(3 336 499,37)	(9 518 342,61)	(6 181 843,24)	(2 556 933,82)	(6 420 251,90)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	3 746 859,18	9 321 032,03	5 574 172,85	2 460 357,48	6 405 830,81
Pozostałe przychody operacyjne	12	69 026,18	535 432,59	466 406,41	57 554,98	129 702,03
Pozostałe koszty operacyjne	13	(1 381 249,54)	(2 667 024,19)	(1 285 774,65)	(76 330,42)	(1 776 609,39)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	2 434 635,82	7 189 440,43	4 754 804,61	2 441 582,04	4 758 923,45
Przychody finansowe	14	4 941,12	7 662,46	2 721,34	252 310,83	785 496,65
Przychody z wyceny nabycia udziałów spółki zależnej	-	-	-	-	187 314,00	187 314,00
Koszty finansowe	15	(987 769,08)	(3 866 286,55)	(2 878 517,47)	(1 049 868,23)	(3 158 885,74)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	1 451 807,86	3 330 816,34	1 879 008,48	1 831 338,64	2 572 848,36
Podatek dochodowy	16	(587 661,00)	(1 275 924,00)	(688 263,00)	(318 458,00)	(620 658,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	864 146,86	2 054 892,34	1 190 745,48	1 512 880,64	1 952 190,36
UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	-	(806,07)	(2 497,37)	(1 691,31)	(1 149,01)	(3 100,59)
Zysk przypadający Jednostce Dominującej	-	864 952,93	2 057 389,71	1 192 436,79	1 514 029,65	1 955 290,95



Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2021	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2021	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2020	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2020
PRZEPIŃY WY ŚRODKÓ W PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	1 451 807,86	3 330 816,34	1 637 343,36	2 032 720,50
Korekty razem	(10 734 362,71)	(25 701 487,72)	(7 853 680,95)	1 612 729,39
Amortyzacja	286 413,24	846 389,36	241 700,95	695 724,84
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	336 855,48	599 030,24	(16 192,34)	195 533,61
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	949 036,25	2 819 725,39	867 985,14	2 607 813,69
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące *	1 406 929,11	2 461 803,84	57 199,74	1 962 311,01
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych **	(6 547 082,41)	(37 219 002,27)	(7 450 375,23)	(3 590 443,05)
Zmiana stanu z tytułu należności z umów kupna	-	-	-	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(9 128 287,34)	1 446 906,83	(1 091 897,44)	2 711 707,36
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	550 769,35	2 313 915,40	(1 221,99)	(29 062,86)
Zmiana stanu rezerw	(707 632,60)	(1 091 649,14)	23 686,83	(99 173,17)
Zmiana stanu należności	60 528,44	458 802,96	(408 214,15)	(1 183 532,76)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 303 815,87	1 567 383,35	108 802,53	541 717,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 255 132,90	1 214 627,32	(14 670,99)	(204 797,71)



Udziały w zysku wspólnych przedsiębiorstw	-	-	-	-
Zapłacony podatek dochodowy	(500 841,00)	(1 119 421,00)	(170 484,00)	(1 995 069,00)
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 282 554,85)	(22 370 671,38)	(6 216 337,59)	3 645 449,89
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(910 392,87)	(2 765 507,90)	(515 713,26)	(2 093 457,99)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(24 815,59)	(59 442,83)	(6 310,96)	(102 499,14)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	1 021,95	843,90	49 680,09
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(118,00)	(2 268,00)
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-	-	-	-
Wydatki na nabycie udziałów	-	-	(192 145,00)	(1 830 527,99)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-	-	-
Otrzymane odsetki	-	-	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zbycia udziałów	-	-	-	-



Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935 208,46)	(2 823 928,78)	(713 443,32)	(3 979 073,03)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	5 431 201,53	9 373 145,95	-	2 677 472,57
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	(2 661 152,91)	(1 741 364,32)
Wydatki z tytułu zakupu obligacji obcych	-	-	-	-
Wpływy z tytułu obligacji	-	16 000 000,00	-	-
Wypływy z tytułu spłaty obligacji	-	(32 280 000,00)	-	-
Spłaty z tytułu obligacji własnych	-	-	-	-
Wpływy z tyt. emisji akcji	-	30 000 007,90	-	-
Spłaty z tytułu faktoringu	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(64 712,50)	(195 619,74)	(62 998,79)	(178 199,21)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(662 100,00)	(2 306 348,00)	(802 437,00)	(2 719 059,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(129 614,61)	(247 128,92)	(29 473,80)	(74 384,84)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 574 774,42	20 344 057,19	(3 556 062,50)	(2 035 534,80)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(5 642 988,89)	(4 850 542,97)	(10 485 843,41)	(2 369 157,43)



BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM				
ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(5 642 988,89)	(4 850 542,97)	(10 485 843,41)	(2 369 157,43)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	10 783 053,11	9 990 607,19	16 887 427,82	8 770 741,84
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	5 140 064,22	5 140 064,22	6 401 584,41	6 401 584,41

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym			Udziały niedające kontroli	Razem kapitał własny
		Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Niepodzielony wynik		
		Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2021 do 30.09.2021 r.				
Stan na 1.07.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	(6 751 943,13)	(2 331,16)	65 918 243,75
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	864 952,93	(806,07)	864 146,86
Stan na 30.09.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	(5 886 990,20)	(3 137,22)	66 782 390,61
		Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.				
Stan na 1.01.2021 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	(7 107 398,30)	(639,85)	34 727 490,37
Podział wyniku roku 2020	-	-	836 981,61	(836 981,61)	-	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii E	1 657 459,00	28 342 548,90	-	-	-	30 000 007,90



Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2021 r.	-	-	-	2 057 389,71	(2 497,37)	2 054 892,34
Stan na 30.09.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	(5 886 990,20)	(3 137,22)	66 782 390,61
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.						
Stan na 1.01.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	(516 111,66)	-	45 174 543,58
Podział wyniku finansowego roku 2019	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	(6 878 324,58)	-	-10 733 451,30
Koszty podniesienia kapitału w spółce zależnej	-	-	-	(2 145,00)	-	-
Zwiększenie podatku za 2019 r.	-	-	-	(231 280,00)	-	-231 280,00
Całkowite dochody za okres od 1.01.do 31.12.2020 r.	-	-	-	520 462,94	(4 090,91)	520 462,94
Uzyskanie kontroli nad spółką zależną	-	-	-	-	3 451,06	-
Stan na 31.12.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	-	(7 107 398,30)	(639,85)	34 727 490,37
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2020 do 30.09.2020 r.						
Stan na 1.07.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	(258 768,82)	1 499,49	45 433 385,91
Wypłata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	(6 878 324,58)	-	(10 733 451,30)
Koszty podniesienia kapitału w spółce zależnej	-	-	-	(2 145,00)	-	(2 145,00)
Całociowy wynik finansowy za okres	-	-	-	1 514 029,65	(1 149,01)	1 512 880,64



od 1.07.do
30.09.2020 r.

Stan na 30.09.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	(5 625 208,74)	350,48	36 210 670,26
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 30.09.2020 r.						
Stan na 1.01.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	(516 111,66)	-	45 174 543,58
Podział wyniku finansowego roku 2019	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	(6 878 324,58)	-	(10 733 451,30)
Zwiększenie podatku za 2019 r.	-	-	-	(231 280,00)	-	(231 280,00)
Koszty podniesienia kapitału w spółce zależnej	-	-	-	(2 145,00)	-	(2 145,00)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2020 r.	-	-	-	1 955 290,95	(3 100,59)	1 952 190,36
Uzyskanie kontroli nad spółką zależną	-	-	-	47 361,54	3 451,07	50 812,61
Stan na 30.09.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	(5 625 208,74)	350,48	36 210 670,26

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.07.2021 R. - 30.09.2021 R.
ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Wartość firmy
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe
3	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
4	Kapitał własny
5	Rezerwy
6	Kredyty i pożyczki
7	Zobowiązania z tytułu obligacji
8	Inne zobowiązania finansowe
9	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
10	Przychody przyszłych okresów
11	Koszty według rodzaju
12	Pozostałe przychody operacyjne
13	Pozostałe koszty operacyjne
14	Przychody finansowe
15	Koszty finansowe
16	Podatek dochodowy
17	Gwarancje i poręczenia
18	Instrumenty finansowe
19	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
20	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
21	Segmenty operacyjne



1. Wartość firmy

1.1 - Wartość firmy	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Brutto Sp. z o.o.	Warszawa	1 881 443,79	1 881 443,79	1 881 443,79	1 881 443,79
PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o)	Kraków	1 861 298,91	1 861 298,91	1 861 298,91	1 861 178,92
UDZIAŁY RAZEM:	-	3 742 742,70	3 742 742,70	3 742 742,70	3 742 622,71

Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółką	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość nominalna udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
Brutto Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	2 924	100	292 400	99,04%	2 896	289 600
Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółką	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o).	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000



2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 - Pozostałe krótko,- i długoterminowe aktywa finansowe na dzień

Specyfikacja	Wartość	30.09.2021		30.06.2021		
		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	26 419 974,76	(4 962 048,11)	21 457 926,65	17 291 687,42	(4 307 805,22)	12 983 882,20
Obligacje	-	-	-	-	-	-
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-
Faktoring	122 324 262,69	(15 485 622,13)	106 838 640,56	115 777 180,28	(14 732 935,91)	101 044 244,37
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE RAZEM:	148 744 237,45	(20 447 670,24)	128 296 567,21	133 068 867,70	(19 040 741,13)	114 028 126,57

2.1 - Pozostałe krótko,- i długoterminowe aktywa finansowe na dzień

Specyfikacja	Wartość	31.12.2020		30.09.2020		
		Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	27 866 881,59	(3 945 236,92)	23 921 644,67	36 468 076,14	(3 335 618,27)	33 132 457,87
Obligacje	-	-	-	-	-	-
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-
Faktoring	85 105 260,42	(14 040 629,48)	71 064 630,94	74 423 678,41	(12 882 742,11)	61 540 936,30
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE RAZEM:	112 972 142,01	(17 985 866,40)	94 986 275,61	110 891 754,55	(16 218 360,38)	94 673 394,17



2.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe długo,- i krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Odpisy na początek okresu	19 040 741,13	17 985 866,40	16 161 160,64	14 256 049,37
Utworzenie odpisów	2 331 705,05	5 857 312,38	696 932,52	4 060 375,15
Rozwiązanie odpisów	(924 775,94)	(3 395 508,54)	(639 732,78)	(2 098 064,14)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	20 447 670,24	20 447 670,24	16 218 360,38	16 218 360,38
2.3 - Rotacja kluczowych aktywów:	01.07.-30.09.2021	01.01.-30.09.2021	01.07.-30.09.2020	01.01.-30.09.2020
Wartość aktywów na początek okresu, w tym:	114 028 126,57	94 986 275,61	86 162 914,38	95 731 562,63
a. pożyczki	12 983 882,20	23 921 644,67	31 928 120,09	36 681 761,89
b. faktoring	101 044 244,37	71 064 630,94	54 234 794,29	59 049 800,74
Wydatki na aktywa finansowe w tym:	(255 760 344,41)	(689 846 389,47)	(181 761 243,67)	(482 082 109,98)
a. pożyczki	(13 751 272,54)	(24 522 163,36)	(5 878 362,62)	(27 018 267,79)
b. faktoring	(242 009 071,87)	(665 324 226,11)	(175 882 881,05)	(455 063 842,19)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:	240 084 74,66	654 074 294,03	173 218 971,00	481 203 374,29
a. pożyczki	4 622 985,20	25 969 070,19	4 786 465,18	29 729 975,15
b. faktoring	235 461 989,46	628 105 223,84	168 432 505,82	451 473 399,14
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 406 929,11	2 461 803,84	31 792,88	1 936 904,15
Wartość aktywów na koniec okresu, w tym:	128 296 567,21	128 296 567,21	94 673 394,17	94 673 394,17



a. pożyczki	21 457 926,65	21 457 926,65	33 132 457,87	33 132 457,87
b. faktoring	106 838 640,56	106 838 640,56	61 540 936,30	61 540 936,30
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:	198,15%	585,87%	191,58%	505,45%
a. pożyczki	26,85%	114,45%	14,71%	85,17%
b. faktoring	226,53%	706,12%	290,96%	748,77%

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

2.4 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
PragmaGO	3 336 711	2 827 621	6 164 332	3 860 126	3 052 205	6 912 331	5 412 729	3 945 011	9 357 740
Produkty klasyczne	9 471 759	582 270	10 054 029	10 367 690	705 845	11 073 535	10 256 382	833 548	11 089 930
Razem	12 808 470	3 409 891	16 218 360	14 227 816	3 758 050	17 985 866	15 669 111	4 778 559	20 447 670

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

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

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



2.5 Struktura odpisów na straty oczekiwane wg koszyków

odpisy statystyczne	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
koszyk 1*	398 754	704 981	1 001 661
koszyk 2**	238 095	327 518	609 585
koszyk 3***	2 773 042	2 725 551	3 167 314
	3 409 891	3 758 050	4 778 559

* należności niewymagalne i przeterminowane do 30 dni

** należności przeterminowane od 31 do 90 dni

*** należności przeterminowane powyżej 90 dni

3. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

3.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Środki pieniężne w kasie	18 993,47	21 924,85	3 553,06	676,71
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	5 121 070,75	10 761 128,26	9 987 054,13	6 400 907,70
split payment	567 530,39	735 586,05	258 969,80	349 438,59
Razem Środki pieniężne	5 140 064,22	10 783 053,11	9 990 607,19	6 401 584,41



3.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Koszty związane z umowami faktoringu	598 284,91	568 501,13	544 662,22	581 551,10
Koszty związane z umowami pożyczek	43 656,95	38 860,95	39 525,30	65 329,42
Poręczenia	-	-	-	10 055,23
Ubezpieczenia	414 001,87	445 695,36	458 010,37	74 483,64
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	490 420,10	261 736,11	205 372,35	730 532,62
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	1 546 363,83	1 314 793,55	1 247 570,24	1 461 952,01

4. Kapitał własny

4.1 - Kapitał podstawowy Jednostki dominującej	Ilość akcji na dzień 30.09.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021	Ilość akcji na dzień 31.12.2020	Ilość akcji na dzień 30.09.2020
akcje seria A	703 324	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586	662 586
akcje seria D	186 257	186 257	186 257	186 257
akcje seria E	1 657 459	1 657 459	-	-
Razem:	4 409 626	4 409 626	2 752 167	2 752 167



4.2 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki dominującej na dzień 30.09.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	3 929 879	4 633 203	1,00	3 929 879	89,12%	90,62%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	10,13%	8,74%
Pozostali	32 977	32 977	1,00	32 977	0,75%	0,64%
Razem:	4 409 626	5 112 950	-	4 409 626	100%	100%

4.3 - Najwięksi akcjonariusze Jednostki dominującej na dzień 30.09.2020	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 233 848	2 937 172	1	2 233 848	81,16%	85,00%
Pozostali	518 319	518 319	1	518 319	18,84%	15,00%
Razem:	2 752 167	3 455 491	-	2 752 167	100%	100%

4.5 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający Jednostce dominującej	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk netto za okres	864 952,93	2 057 389,71	1 515 981,23	1 955 290,95
Średnia ważona liczba akcji	4 409 626	4 409 626	2 752 167	2 752 167
Zysk na jedną akcję	0,20	0,47	0,55	0,71
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,20	0,47	0,55	0,71



4.6 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Jednostki dominującej	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Wartość księgowa	66 785 527,83	65 920 574,90	34 728 130,22	36 210 319,78
Średnia ważona liczba akcji	4 409 626	2 752 167	2 752 167	2 752 167
Wartość księgowa na jedną akcję	15,15	23,95	12,62	13,16
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	15,15	23,95	12,62	13,16

5. Rezerwy

5.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Rezerwy emerytalne i rentowe	1 636,27	2 389,04	1 837,27	1 953,46
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 876 583,00	1 819 247,00	1 957 164,00	1 888 209,00
REZERWY DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	1 878 219,27	1 821 636,04	1 959 001,27	1 890 162,46
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-	130 634,14	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	298 154,37	352 734,15	266 311,23	223 867,94
Rezerwy na ubezpieczenie	125 441,73	119 611,85	140 989,17	-
Rezerwy na premie Zarządu	-	-	120 000,00	-



Pozostałe rezerwy	150 405,41	808 535,34	1 007 515,11	1 045 086,26
REZERWY				
KRÓTKOTERMINOWE	574 001,51	1 280 881,34	1 665 449,65	1 268 954,20
RAZEM:				
RAZEM REZERWY	2 452 220,78	3 102 517,38	3 624 450,92	3 159 116,66
5.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu	3 102 517,38	3 624 450,92	3 064 025,83	3 064 025,83
Utworzenie	246 706,96	603 092,54	1 140 827,54	608 380,82
Wykorzystanie	(896 250,79)	(1 540 964,10)	(281 581,64)	(218 443,64)
Rozwiązanie	(752,77)	(234 358,58)	(298 820,81)	(294 846,35)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	2 452 220,78	2 452 220,78	3 624 450,92	3 159 116,66

6. Kredyty i pożyczki

6.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	15 657 149,80	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	103 176,48	71 676,48	71 676,48	71 676,48
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	15 760 326,28	71 676,48	71 676,48	71 676,48
Krótkoterminowe kredyty bankowe	7 984 923,08	18 047 515,87	12 472 636,45	5 756 009,56



Krótkoterminowe pożyczki w tym:	1 328 000,00	1 387 315,06	2 556 760,24	-
Kapitał	9 312 923,08	19 233 515,87	15 029 396,69	5 756 009,56
Kredyty bankowe	7 984 923,08	18 047 515,87	12 472 636,45	5 756 009,56
Pożyczki	1 328 000,00	1 186 000,00	2 556 760,24	-
Odsetki	-	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	9 312 923,08	19 233 515,87	15 029 396,69	5 756 009,56
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI	25 073 249,36	19 305 192,35	15 101 073,17	5 827 686,04

6.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Stan na 30.09.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	15 657 149,80	-	15 657 149,80	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, pierwszorzędny zastaw



								finansowy na środkach pieniężnych zgrupowanych na rachunkach Kredytobiorcy, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 984 923,08	7 984 923,08	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestrów na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	1 328 000,00	1 328 000,00	1 328 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	
pożyczka	71 676,48	71 676,48	-	71 676,48	PLN	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	31 500,00	31 500,00	-	31 500,00	PLN	nieoprocentowana	26.06.2023	-
Razem kredyty i pożyczki krótkotermino we	27 231 176,48	25 073 249,36	9 312 923,08	15 760 326,28	-	-	-	-



Stan na 30.06.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	9 830 900,49	9 830 900,49	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, pierwszorzędny zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgrupowanych na rachunkach Kredytobiorcy, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK zastaw rejestracyjny na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 956 615,38	7 956 615,38	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestracyjny na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej



pożyczki	1 398 000,00	1 398 000,00	1 398 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczka	71 676,48	71 676,48	-	71 676,48	PLN	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	12 000,00	12 000,00	12 000,00	-	PLN	nieoprocentowana	30.06.2021	-
pożyczki	36 000,00	36 000,00	36 000,00	-	PLN	nieoprocentowana	26.06.2023	-
Razem kredyty i pożyczki	27 317 676,48	19 305 192,35	19 233 515,87	71 676,48	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	7 000 000,00	4 571 713,37	4 571 713,37	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2021	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA S.A., przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 900 923,08	7 900 923,08	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestrówy na akcjach innej spółki, które są



pożyczki	1 000 000,00	1 002 760,24	1 002 760,24	-	PLN	oprocentowanie stałe	31.01.2021	własnością osoby trzeciej weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	1 398 000,00	1 398 000,00	1 398 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
pożyczki	71 676,48	71 676,48	-	71 676,48	PLN	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
pożyczki	12 000,00	12 000,00	12 000,00	-	PLN	nieoprocentowana	30.06.2021	-
pożyczki	144 000,00	144 000,00	144 000,00	-	PLN	nieoprocentowana	31.05.2021	-
Razem kredyty i pożyczki	17 625 676,48	15 101 073,17	15 029 396,69	71 676,48	-	-	-	-
Stan na 30.09.2020	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	7 000 000,00	3 266 749,29	3 266 749,29	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.11.2020	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez Pragma Inkaso SA, przelew wierzytelności z



kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	2 489 260,27	2 489 260,27	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	20.11.2020	umowy ubezpieczenia zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczka	71 676,48	71 676,48	-	71 676,48	PLN	nieoprocentowana	w ciągu 14 dni roboczych od dnia 31.12.2023	-
Razem kredyty i pożyczki	15 071 676,48	5 827 686,04	5 756 009,56	71 676,48	-	-	-	-
6.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje		Stan na dzień 30.09.2021 PLN	Stan na dzień 30.06.2021 PLN	Stan na dzień 31.12.2020 PLN		Stan na dzień 30.09.2020 PLN		
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów		17 815 076,92	8 012 484,13	2 527 363,55		9 243 990,44		

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.09.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 441 610,54 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2021 r. saldo wynosi 15 944 637,47 zł.

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.06.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 2 247 693,93 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.06.2021 r. saldo wynosi 10 161 374,72zł.

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2020 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 990 663,38 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 31.12.2020 r. saldo wynosi 4 571 713,37 zł.



*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.09.2020 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 721 646 ,48 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2020 r. saldo wynosi 3 266 749,29 zł.

7. Zobowiązania z tytułu obligacji

7.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.09.2021		
Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	55 000 000,00	54 105 541,23	313 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 914 743,04	2 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 907 258,84	109 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 774 747,42	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 845 554,89	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 663 237,04	89 600,00	12.05.2025
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	45 000 000,00	43 879 798,19	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 798 258,84	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 676 347,42	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 831 554,89	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 573 637,04	-	12.05.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	9 912 743,04	313 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 912 743,04	2 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	109 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-



Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	89 600,00	-

7.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.06.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	55 000 000,00	53 948 219,59	312 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 869 723,24	2 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 865 125,32	108 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 748 003,80	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 832 216,30	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 633 150,93	89 600,00	12.05.2025
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	45 000 000,00	43 768 496,35	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 757 125,32	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 649 603,80	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 818 216,30	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 543 550,93	-	12.05.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	9 867 723,24	312 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 867 723,24	2 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	108 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-



Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	32 780 000,00	31 916 075,46	328 957,38	-
Seria L	15 000 000,00	14 893 500,75	82 500,00	17.05.2021
Seria M	12 000 000,00	11 818 918,52	110 400,00	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 425 958,70	7 350,00	15.12.2021
Seria O	-	-	4 000,00	-
Seria P1	1 780 000,00	1 777 697,49	11 607,38	28.05.2021
Seria P	-	-	0,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 700,00	-

7.4 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.09.2020

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	64 780 000,00	64 128 008,62	367 707,38	-
Seria J	12 000 000,00	12 013 836,37	43 200,00	02.12.2020
Seria L	15 000 000,00	14 962 176,38	82 500,00	17.05.2021
Seria M	12 000 000,00	11 873 030,88	110 400,00	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 938 148,18	8 000,00	15.12.2021
Seria O	10 000 000,00	9 767 042,64	2 000,00	29.03.2022
Seria P1	1 780 000,00	1 789 267,70	11 607,38	28.05.2021
Seria P	10 000 000,00	9 784 506,47	110 000,00	04.07.2023
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	36 000 000,00	35 132 328,17	-	-
Seria M	12 000 000,00	11 762 630,88	-	18.10.2021



Seria N	4 000 000,00	3 930 148,18	-	15.12.2021
Seria O	10 000 000,00	9 765 042,64	-	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 674 506,47	-	04.07.2023
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	28 780 000,00	28 627 973,07	367 707,38	-
Seria J	12 000 000,00	11 970 636,37	43 200,00	02.12.2020
Seria L	15 000 000,00	14 879 676,38	82 500,00	17.05.2021
Seria M	-	-	110 400,00	-
Seria N	-	-	8 000,00	-
Seria O	-	-	2 000,00	-
Seria P1	1 780 000,00	1 777 660,32	11 607,38	28.05.2021
Seria P	-	-	110 000,00	-

8. Inne zobowiązania finansowe

8.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
Krótkoterminowe	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83

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

9.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	999 083,21	971 940,73	1 283 434,85	997 095,82
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	276 489,00	240 440,00	-	39 114,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	41 878,18	52 241,63	50 281,25
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	716 426,08	906 926,94	554 445,90	444 355,69
Kwoty do zwrotu*	1 916 631,27	560 641,56	405 831,00	156 063,79
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	489 481,80	336 419,08	258 285,63	247 376,73
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	4 398 111,36	3 058 246,49	2 554 239,01	1 934 287,28

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



10. Przychody przyszłych okresów

10.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Przychody z tytułu pożyczek	1 722 785,03	431 967,34	456 717,82	113 575,79
Przychody z umów faktoringu	551 802,31	447 682,35	408 056,01	313 493,00
Przychody z tytułu dotacji	153 529,79	159 912,56	172 678,10	179 060,87
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	597 826,75	497 239,43	477 318,37	-
Zaliczki	-	34 959,34	30 312,97	-
Pozostałe przychody	32 560,30	39,98	-	231 623,45
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	3 058 504,18	1 571 801,00	1 545 083,27	837 753,11

11. Koszty według rodzaju

11.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Amortyzacja	286 413,24	846 389,36	241 700,95	644 454,00
Zużycie materiałów i energii	104 581,97	315 397,31	96 471,56	267 082,90
Usługi obce	2 687 035,68	7 817 390,84	2 119 834,64	5 312 292,67
Podatki i opłaty	95 701,91	264 440,40	69 551,71	215 148,85
Wynagrodzenia	1 997 118,80	5 604 300,95	1 611 199,53	4 739 942,47
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	339 368,75	999 562,20	278 325,60	831 131,73
Pozostałe koszty rodzajowe	449 179,81	1 121 114,06	271 075,91	625 727,48
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	5 959 400,16	16 968 595,12	4 688 159,90	12 635 780,10



12. Pozostałe przychody operacyjne

12.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	1 021,95	843,90	3 656,80
Zysk ze zbycia nieruchomości przewłaszczonych	23 752,04	23 752,04	-	-
Aktualizacja nieruchomości	-	89 512,26	-	-
Rozwiązanie rezerwa na zobowiązanie	-	193 301,39	-	-
pozostałe	45 274,14	227 844,95	56 711,08	126 045,23
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	69 026,18	535 432,59	57 554,98	129 702,03

13. Pozostałe koszty operacyjne

13.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Utworzenie odpisów aktualizujących należności	1 451 172,26	2 590 780,23	55 435,63	1 716 690,18
Utworzenie odpisów aktualizujących RMK	-	-	-	-
Koszty z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	3 916,11	-	-



Koszt sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	(91 269,69)	-	-	-
Utworzona rezerwa na zobowiązanie	-	-	8 871,87	29 185,24
Inne koszty operacyjne	21 346,97	72 327,85	12 022,92	30 733,97
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 381 249,54	2 667 024,19	76 330,42	1 776 609,39

14.Przychody finansowe

14.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Odsetki	-	2 720,00	-	110,68
Dodatnie różnice kursowe	-	-	252 262,02	785 331,80
Gwarancja BGK	4 940,00	4 940,00	-	-
Pozostałe przychody finansowe	1,12	2,46	48,81	54,17
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	4 941,12	7 662,46	252 310,83	785 496,65

15.Koszty finansowe

15.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
Odsetki	848 625,22	2 889 713,63	762 275,78	2 291 444,32
Prowizja od kredytu	83 817,51	189 829,03	-	-
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-	-	-



Ujemne różnice kursowe	(112 232,33)	56 940,89	185,47	222,62
usługi finansowe	157 610,05	602 857,69	147 211,05	445 133,15
poręczenia	16 635,62	126 887,84	109 729,47	328 203,55
Gwarancja BGK	(6 688,00)	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	1,01	57,47	30 466,46	93 882,10
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	987 769,08	3 866 286,55	1 049 868,23	3 158 885,74

16.Podatek dochodowy

16.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Bieżący podatek dochodowy	763 555,00	1 565 747,00	217 713,00	493 738,00
Odroczony podatek dochodowy	(175 894,00)	(289 823,00)	100 745,00	126 920,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	587 661,00	1 275 924,00	318 458,00	620 658,00

17.Gwarancje i poręczenia

17.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Od jednostek powiązanych	21 000 000,00	21 000 000,00	88 900 000,00	88 900 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od NPL NOVA S.A.	-	-	5 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od NPL NOVA S.A.	-	-	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od NPL NOVA SA	13 000 000,00	13 000 000,00	68 900 000,00	68 900 000,00



Poręczenie spłaty kredytu od Guardian Investment Sp. z o.o.	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
Od pozostałych jednostek gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	21 000 000,00	21 000 000,00	88 900 000,00	88 900 000,00

17.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Dla jednostek powiązanych	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor Sp. z o.o.	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00

18. Instrumenty finansowe

18.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2021	Na dzień 30.06.2021	Na dzień 31.12.2020	Na dzień 30.09.2020
Aktywa finansowe	135 233 854,86	126 668 931,55	107 232 909,19	103 144 628,12
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	128 296 567,21	114 028 126,57	94 986 275,61	94 673 394,17
Należności własne wyceniane w nominale	1 129 619,71	1 362 916,66	1 541 814,95	1 715 817,81



Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	667 603,72	494 835,21	714 211,44	353 831,73
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Środki pieniężne	5 140 064,22	10 783 053,11	9 990 607,19	6 401 584,41
Zobowiązania finansowe	84 756 015,61	77 568 743,23	88 777 143,03	72 919 425,64
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominał wraz z odsetkami)	26 528 852,02	20 802 717,15	16 103 611,26	6 896 243,74
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	54 105 541,23	53 948 219,59	70 119 292,76	64 128 008,62
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	999 083,21	971 940,73	1 283 434,85	997 095,82
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 122 539,15	1 845 865,76	1 270 804,16	898 077,46

Specyfikacja	30.09.2021			30.06.2021		
	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień						
Oprocentowanie stałe:						
Należności	122 744 787,52	63 344,12	-	109 761 332,48	240 166,81	-
Pożyczki udzielone	15 906 146,96	63 344,12	-	8 772 088,11	185 166,81	-
Faktoring	106 838 640,56	-	-	100 989 244,37	55 000,00	-
Zobowiązania	-	-	-	-	-	-



Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Oprocentowanie zmienne:						
Należności	3 738 772,31	1 749 663,26	-	4 026 627,28	-	-
Pożyczki udzielone	3 738 772,31	1 749 663,26	-	4 026 627,28	-	-
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania	19 885 232,78	60 749 160,47	-	29 820 062,96	44 930 873,78	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 312 923,08	15 760 326,28	-	19 233 515,87	-	-
Obligacje	10 225 743,04	43 879 798,19	-	10 179 723,24	43 768 496,35	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	346 566,66	1 109 036,00	-	406 823,85	1 162 377,43	-

18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

31.12.2020

30.09.2020

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:						
Należności	87 439 555,14	48 539,99	-	86 461 531,78	25 406,86	-
Pożyczki udzielone	16 374 924,20	48 539,99	-	24 920 595,48	25 406,86	-
Factoring	71 064 630,94	-	-	61 540 936,30	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-
Oprocentowanie zmienne:						
Należności	7 498 180,48	-	-	8 186 455,53	-	-



Pożyczki udzielone	7 498 180,48	-	-	8 186 455,53	-	-
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania	47 738 575,08	38 484 328,94		35 201 159,84	35 823 092,52	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 029 396,69	-	-	5 756 009,56	-	-
Obligacje	32 245 032,84	37 874 259,92	-	28 995 680,45	35 132 328,17	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	464 145,55	610 069,02	-	449 469,83	690 764,35	-

18.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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

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

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

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

Wpływ zmian stopy procentowej, przy udzielonych pożyczkach, jest równy czterokrotności zmiany z uwagi na konstrukcję obliczania oprocentowania udzielanych pożyczek.



Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2021	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	5 438 941,82	108 778,84	(108 778,84)
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 312 923,08	(46 564,62)	46 564,62
Obligacje wyemitowane	55 000 000,00	(275 000,00)	275 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 455 602,66	(7 278,01)	7 278,01
Razem	71 207 467,56	(220 063,79)	220 063,79

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2020	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	7 091 624,32	141 832,49	(141 832,49)
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 756 009,56	(28 780,05)	28 780,05
Obligacje wyemitowane	64 780 000,00	(323 900,00)	323 900,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 140 234,18	(5 701,17)	5 701,17
Razem	78 767 868,06	(216 548,73)	216 548,73

18.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

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



Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2021	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in	
		plus	minus
Pożyczki udzielone	28 331,89	2 833,19	(2 833,19)
Faktoring udzielony	4 634 097,92	463 409,79	(463 409,79)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 441 610,54	(344 161,05)	344 161,05
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	8 104 040,35	122 081,93	(122 081,93)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2020	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in	
		plus	minus
Pożyczki udzielone	51 954,52	5 195,45	(5 195,45)
Faktoring udzielony	3 173 224,95	317 322,50	(317 322,50)
Kredyty i pożyczki otrzymane	721 646,48	(72 164,65)	72 164,65
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	3 946 825,95	250 353,30	(250 353,30)

18.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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



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

W niniejszej nocie poniżej znajdują się informacje o datach zapadalności głównych składników aktywów Emitenta (portfel należności) oraz jego zobowiązań. W [nocie nr 7.3](#) znajdują się informacje o rotacji tych aktywów, poziomie gotówki z nich generowanym w ujęciu półrocznym. Emitent w ramach zarządzania ryzykiem płynności dokonuje analiz luki płynnościowej, z wyprzedzeniem planuje spłaty zobowiązań finansowych (źródła, alternatywne scenariusze), a także stale pracuje nad dywersyfikacją źródeł finansowania. Z uwagi na charakter działalności Emitenta (zdecydowana większość aktywów ma charakter obrotowy i rotują one gotówkowo ok 5 razy w ciągu roku, Emitent finansuje się głównie długiem długoterminowym) stale występuje nadwyżka aktywów zapadalnych w bieżącym okresie nad zobowiązaniami w nim wymagalnymi. Niezależnie od tego, spieniężenie aktywów w celu spłaty zobowiązań finansowych nie jest dla Emitenta podstawowym lecz alternatywnym scenariuszem spłat. Bazowym wariantem jest wykorzystywanie posiadanej gotówki, dostępnych linii kredytowych (poziom dostępnych środków Emitent przedstawił w [nocie nr 11.3](#)), a także nowe emisje obligacji (poziom zadłużenia finansowego oraz możliwości jego zwiększenia Emitent opisał w pkt 5 Sprawozdania z działalności). Biorąc pod uwagę w/w okoliczności Emitent nie widzi istotnych zagrożeń dla płynności finansowej Spółki.

W 2020 r. zarządzanie ryzykiem płynności odbywało się na takich samych zasadach, nie zaszły w tym zakresie w 2021 zmiany.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi

30.09.2021 r.	130 093 790,64
Factoring	106 838 640,56
Pożyczki	21 457 926,65
Należności własne wyceniane w nominale	1 129 619,71
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	667 603,72



Ekspozycje - wartość brutto 30.09.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Factoring	88 913 070,44	7 947 659,90	3 723 935,48	4 469 626,78	1 837 182,13	15 432 787,96	122 324 262,69	15 485 622,13
Pożyczki	18 647 238,13	566 603,17	593 528,53	514 422,78	1 011 414,25	5 086 767,90	26 419 974,76	4 962 048,11
Należności własne wyceniane w nominalne	965 522,08	86,12	2 206,62	2 164,85	99 057,96	60 582,08	1 129 619,71	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	535 674,71	1 365,00	3 178,04	4 387,86	9 600,62	115 689,01	669 895,24	2 291,52
Razem	109 061 505,36	8 515 714,19	4 322 848,67	4 990 602,27	2 957 254,96	20 695 826,95	150 543 752,40	20 449 961,76

Ekspozycje - wartość netto 30.09.2021 r.	0-30 dni	30 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	96 486 339,34	3 289 884,48	7 062 416,74	106 838 640,56
Pożyczki	18 586 574,30	417 996,53	2 453 355,82	21 457 926,65
Należności własne wyceniane w nominalne	965 522,08	2 292,74	161 804,89	1 129 619,71
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	537 039,71	3 178,04	127 385,97	667 603,72
Razem	116 575 475,43	3 713 351,79	9 804 963,42	130 093 790,64



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2021 r.

Termin wymagalności

	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Factoring	49 553 058,55	36 243 736,45	3 116 275,44	-	-	-	88 913 070,44
Pożyczki	1 772 099,62	5 515 576,74	9 546 554,39	1 749 663,26	63 344,12	-	18 647 238,13
Należności własne wyceniane w nominale	342 282,04	623 240,04	-	-	-	-	965 522,08
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	535 674,71	-	-	-	-	-	535 674,71
Razem	52 203 114,92	42 382 553,23	12 662 829,83	1 749 663,26	63 344,12	-	109 061 505,36

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2021 r.

Przeterminowane

	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	25 073 249,36	-	-	-	-	-	-	25 073 249,36
Obligacje	54 105 541,23	-	-	-	-	-	-	54 105 541,23
Leasing	1 455 602,66	-	-	-	-	-	-	1 455 602,66
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	997 371,15	1 376,74	335,32	-	-	-	-	999 083,21
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 122 539,15	-	-	-	-	-	-	3 122 539,15
Razem	84 754 303,55	1 376,74	335,32	-	-	-	-	84 756 015,61



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	9 312 923,08	-	15 760 326,28	-	-	25 073 249,36
Obligacje	109 000,00	204 000,00	9 912 743,04	16 629 813,73	27 249 984,46	-	54 105 541,23
Leasing	45 584,88	59 243,13	241 738,65	555 017,05	554 018,95	-	1 455 602,66
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	965 507,32	28 876,83	2 987,00	-	-	-	997 371,15
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	3 122 539,15	-	-	-	-	-	3 122 539,15
Razem	4 242 631,35	9 605 043,04	10 157 468,69	32 945 157,06	27 804 003,41	-	84 754 303,55

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi
30.09.2020 r. **96 717 636,85**

Faktoring	61 540 936,30
Pożyczki	33 107 051,01
Należności własne wyceniane w nominale	1 715 817,81
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	353 831,73

Ekspozycje - wartość brutto 30.09.2020 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Faktoring	50 667 753,38	4 475 154,02	1 954 245,32	1 670 637,08	1 215 170,74	14 440 717,87	74 423 678,41	12 882 742,11
Pożyczki	28 979 596,42	822 258,15	203 377,64	871 725,32	1 227 882,32	4 337 829,43	36 442 669,28	3 335 618,27



Należności własne wyceniane w nominale	1 613 868,63	38 993,46	10 157,95	14 760,00	2 367,67	35 670,10	1 715 817,81	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	259 833,49	1 479,29	3 258,77	4 458,00	9 190,69	98 485,29	376 705,53	22 873,80
Razem	81 521 051,92	5 337 884,92	2 171 039,68	2 561 580,40	2 454 611,42	18 912 702,69	112 958 871,03	16 241 234,18

Ekspozycje - wartość netto 30.09.2020 r.	0-30 dni	31- 90 dni	powyżej 91 dni	Razem
Factoring	54 977 537,94	1 753 854,97	4 809 543,38	61 540 936,30
Pożyczki	29 567 592,62	165 670,50	3 373 787,89	33 107 051,01
Należności własne wyceniane w nominale	1 652 862,09	10 157,95	52 797,77	1 715 817,81
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	240 730,50	3 258,77	109 842,46	353 831,73
Razem	86 438 723,15	1 932 942,19	8 345 971,50	96 717 636,85

Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	29 550 102,13	20 769 370,58	348 280,67	-	-	-	50 667 753,38
Pożyczki	1 576 031,28	11 506 533,09	15 897 032,05	-	-	-	28 979 596,42
Należności własne wyceniane w nominale	474 041,60	1 139 827,03	-	-	-	-	1 613 868,63



Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	259 833,49	-	-	-	-	-	259 833,49
Razem	31 860 008,50	33 415 730,70	16 245 312,72	-	-	-	81 521 051,92

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	Terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	5 827 686,04	-	-	-	-	-	-	5 827 686,04
Obligacje	64 128 008,62	-	-	-	-	-	-	64 128 008,62
Leasing	1 140 234,18	-	-	-	-	-	-	1 140 234,18
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	990 344,11	4 133,25	486,30	2 132,16	-	-	-	997 095,82
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	898 077,46	-	-	-	-	-	-	898 077,46
Razem	72 984 350,41	4 133,25	486,30	2 132,16	-	-	-	72 991 102,12

Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	5 756 009,56	-	-	71 676,48	-	5 827 686,04
Obligacje	220 400,00	12 117 943,75	16 657 336,70	35 132 328,17	-	-	64 128 008,62
Leasing	21 870,83	43 996,87	383 602,13	480 426,75	210 337,60	-	1 140 234,18
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	800 046,14	190 297,97	-	-	-	-	990 344,11



Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	898 077,46	-	-	-	-	-	898 077,46
Razem	1 940 394,43	18 108 248,15	17 040 938,83	35 612 754,92	282 014,08	-	72 984 350,41

19. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę

19.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 888	0,41%	0,35%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,34%	0,29%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki

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

Stan posiadania akcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2021 r.

20. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.



21.Segmenty operacyjne

według przychodów netto	01.01.-30.09.2021		01.01.-30.09.2020	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	26 289 627,15	100,00%	19 041 610,91	100,00%
Zagranica	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM	26 289 627,15	100,00%	19 041 610,91	100,00%

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

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Daniel Mączyński Wiceprezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2021 roku



WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.07.2021 R. – 30.09.2021 R.

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

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Daniel Mączyński Wiceprezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2021 roku



WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 3 kwartał 2021	w tys. zł 3 kwartał 2020	w tys. zł 3 kwartały 2021	w tys. zł 3 kwartały 2020	w tys. EURO 3 kwartał 2021	w tys. EURO 3 kwartał 2020	w tys. EURO 3 kwartały 2021	w tys. EURO 3 kwartały 2020
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	8 870	6 454	23 803	18 283	1 936	1 452	5 222	4 116
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 560	2 597	7 403	5 172	559	585	1 624	1 164
III. Zysk (strata) brutto	1 578	1 800	3 547	2 799	344	405	778	630
IV. Zysk (strata) netto	990	1 482	2 271	2 179	216	333	498	490
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 312)	(6 159)	(22 506)	4 361	(2 033)	(1 386)	(4 937)	982
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935)	(2 351)	(2 824)	(6 210)	(204)	(529)	(619)	(1 398)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 591	(1 919)	20 469	(705)	1 002	(432)	4 490	(159)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	(5 656)	(10 428)	(4 861)	(2 555)	(1 235)	(2 347)	(1 066)	(575)
IX. Aktywa, razem	157 671	123 748	157 671	123 748	34 033	27 337	34 033	27 337
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	90 353	87 359	90 353	87 359	19 503	19 298	19 503	19 298
XI. Zobowiązania długoterminowe	62 524	37 713	62 524	37 713	13 496	8 331	13 496	8 331
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	27 829	49 646	27 829	49 646	6 007	10 967	6 007	10 967
XIII. Kapitał własny	67 318	36 389	67 318	36 389	14 530	8 038	14 530	8 038
XIV. Kapitał zakładowy	4 410	2 752	4 410	2 752	952	608	952	608
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167	4 409 626	2 752 167



XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,22	0,54	0,52	0,79	0,05	0,12	0,11	0,18
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,22	0,54	0,52	0,79	0,05	0,12	0,11	0,18
XVIII. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,27	13,22	15,27	13,22	3,30	2,92	3,30	2,92
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	15,27	13,22	15,27	13,22	3,30	2,92	3,30	2,92
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	3,90	-	3,90	-	0,88	-	0,88
XXI. Saldo faktoring na koniec okresu	106 839	61 541	106 839	61 541	23 061	13 595	23 061	13 595
XXII. Wpłaty z faktoringu w okresie	235 462	168 433	628 105	451 473	51 399	37 905	137 788	101 637
XXIII. Saldo pożyczki na koniec okresu	21 760	33 107	21 760	33 107	4 697	7 314	4 697	7 314
XXIV. Wpłaty z pożyczek w okresie	4 522	4 786	25 641	29 730	987	1 077	5 625	6 693

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

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

- na dzień 30 września 2021 średni kurs wyniósł: 4,6329;
- na dzień 30 września 2020 średni kurs wyniósł: 4,5268.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2021: 4,5811;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2020: 4,4436;



- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021: 4,5585;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020: 4,4420.

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

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PragmaGO S.A. ZA OKRES 1.07.2021 R. – 30.09.2021 R.

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Wyszczególnienie	Noty	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	22 639 143,08	20 757 178,64	20 318 754,56	19 538 345,03
Rzeczowe aktywa trwałe	-	1 654 650,93	1 771 600,34	1 293 116,03	1 340 654,16
Wartości niematerialne	-	11 507 588,13	10 763 975,50	9 233 291,50	8 691 202,88
Akcje i udziały	1	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 299,99



Udziały wyceniane metodą praw własności	-	-	-	-	-
Faktoring	2	-	55 000,00	-	-
Pożyczki (w tym finansowania zakupów online)	2	1 813 007,38	185 166,81	22 755,04	-
Inwestycje w nieruchomości	-	1 836 230,65	2 387 000,00	4 151 168,00	4 151 168,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	1 757 246,00	1 524 016,00	1 548 004,00	1 285 020,00
AKTYWA OBROTOWE	-	135 032 346,03	127 958 383,82	108 374 576,50	104 209 590,03
Należności z tytułu dostaw i usług	-	1 015 282,13	1 252 800,00	1 433 966,18	1 596 799,09
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	226 665,00	169 837,00	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	631 280,46	465 768,84	667 246,15	327 647,22
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-
Faktoring	2	106 838 640,56	100 989 244,37	71 064 630,94	61 540 936,30
Pożyczki (w tym finansowanie zakupów online)	2	19 946 891,86	13 000 030,45	23 873 104,68	33 107 051,01
Obligacje	2	-	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3	5 064 383,11	10 719 935,16	9 925 255,06	6 181 881,63
Rozliczenia międzyokresowe	3	1 535 867,91	1 303 940,00	1 240 536,49	1 455 274,78
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	-	-	-
Aktywa razem:	-	157 671 489,11	148 715 562,46	128 693 331,06	123 747 935,06

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.09.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.09.2020
KAPITAŁ WŁASNY	-	67 318 117,71	66 327 969,43	35 046 793,89	36 388 540,45
Kapitał podstawowy	4	4 409 626,00	4 409 626,00	2 752 167,00	2 752 167,00
Akcje własne	-	-	-	-	-
Kapitał zapasowy z emisji	-	60 019 161,14	60 019 161,14	31 676 612,24	31 676 612,24



Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	8 243 730,89	8 243 730,89	7 406 749,28	7 406 749,28
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-	-
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(5 354 400,32)	(6 344 548,60)	(6 788 734,63)	(5 446 988,07)
Zysk (strata) netto okresu	-	2 271 315,92	1 281 167,64	836 981,61	2 178 728,17
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU NIEZAREJESTROWANEJ EMISJI AKCJI	-	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	62 524 203,26	46 752 509,82	40 443 330,21	37 713 254,98
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	1 876 583,00	1 819 247,00	1 957 164,00	1 888 209,00
Rezerwy długoterminowe	5	1 636,27	2 389,04	1 837,27	1 953,46
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	15 657 149,80	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	7	43 879 798,19	43 768 496,35	37 874 259,92	35 132 328,17
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	8	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	27 829 168,14	35 635 083,21	53 203 206,96	49 646 139,63
Kredyty i pożyczki	6	9 312 923,08	19 185 515,87	14 873 396,69	5 756 009,56
Zobowiązania z tytułu obligacji	7	10 225 743,04	10 179 723,24	32 245 032,84	28 995 680,45
Inne zobowiązania finansowe	8	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9	1 052 566,39	1 036 213,26	1 251 472,39	927 510,08
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	276 489,00	240 440,00	-	39 114,00
Zobowiązania z tyt. wypłaty dywidendy	-	-	-	-	10 733 451,30
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	9	2 982 414,26	1 733 724,63	1 158 686,54	638 279,05
Rezerwy krótkoterminowe	5	574 001,51	1 280 881,34	1 665 449,65	1 268 954,20
Przychody przyszłych okresów	10	3 058 464,20	1 571 761,02	1 545 023,30	837 671,16
Pasywa razem:	-	157 671 489,11	148 715 562,46	128 693 331,06	123 747 935,06

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.07. - 30.09.2021	01.01. - 30.09.2021	01.01. - 30.06.2021	01.07. - 30.09.2020	01.01. - 30.09.2020
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	6 998 136,68	18 245 826,60	11 247 689,92	4 200 593,08	12 485 335,15
Przychody z tytułu pożyczek (w tym finansowanie zakupów online)	-	1 039 214,11	2 574 187,35	1 534 973,24	967 821,36	3 031 796,18
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	5 395,56	14 027,20	8 631,64	952,07	18 489,74
Pozostałe przychody	-	827 276,61	2 968 743,51	2 141 466,90	1 284 527,91	2 747 637,20
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	8 870 022,96	23 802 784,66	14 932 761,70	6 453 894,42	18 283 258,27
Koszty działalności operacyjnej	11	(4 988 739,78)	(14 149 364,17)	(9 160 624,39)	(3 799 303,68)	(11 421 789,48)
Amortyzacja	-	(259 659,12)	(766 127,03)	(506 467,91)	(214 946,87)	(615 708,29)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(2 111 294,74)	(5 934 196,63)	(3 822 901,89)	(1 670 266,41)	(5 236 272,60)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(2 617 785,92)	(7 449 040,51)	(4 831 254,59)	(1 914 090,40)	(5 569 808,59)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	3 881 283,18	9 653 420,49	5 772 137,31	2 654 590,74	6 861 468,79
Pozostałe przychody operacyjne	12	59 591,42	416 396,88	356 805,46	19 121,50	81 115,18
Pozostałe koszty operacyjne	13	(1 381 248,72)	(2 667 021,31)	(1 285 772,59)	(76 328,00)	(1 770 503,35)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	2 559 625,88	7 402 796,06	4 843 170,18	2 597 384,24	5 172 080,62
Przychody finansowe	14	4 941,12	7 662,46	2 721,34	252 310,83	785 496,65
Koszty finansowe	15	(986 757,72)	(3 863 218,60)	(2 876 460,88)	(1 049 662,11)	(3 158 191,10)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	1 577 809,28	3 547 239,92	1 969 430,64	1 800 032,96	2 799 386,17
Podatek dochodowy	16	(587 661,00)	(1 275 924,00)	(688 263,00)	(318 458,00)	(620 658,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	990 148,28	2 271 315,92	1 281 167,64	1 481 574,96	2 178 728,17



Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	990 148,28	2 271 315,92	1 281 167,64	1 481 574,96	2 178 728,17

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. -	RPP za okres: 01.01. -	RPP za okres: 01.07. -	RPP za okres: 01.01. -
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
PRZEPIĘTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	1 577 809,28	3 547 239,92	1 800 032,96	2 799 386,17
Korekty razem	(10 889 427,29)	(26 052 740,28)	(7 958 846,12)	1 561 228,90
Amortyzacja	259 659,12	766 127,03	214 946,87	615 708,29
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	336 855,48	599 030,24	(16 192,34)	195 533,61
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	949 036,25	2 819 725,39	867 985,14	2 605 652,24
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 406 929,11	2 461 803,84	57 199,74	1 962 311,01
Zmiana stanu z tytułu należności faktoringowych	(6 547 082,41)	(37 219 002,27)	(7 450 375,23)	(3 590 443,05)
Zmiana stanu z tytułu należności z umów kupna	-	-	-	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(9 228 944,87)	1 119 149,29	(1 091 897,44)	2 711 707,36
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	550 769,35	2 313 915,40	(843,90)	(3 656,00)
Zmiana stanu rezerw	(707 632,60)	(1 091 649,14)	23 686,83	(99 173,17)
Zmiana stanu należności	72 006,25	454 649,74	(318 780,90)	(895 839,70)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	1 265 042,76	1 624 821,72	(55 825,28)	226 163,73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 254 775,27	1 218 109,48	(18 265,61)	(171 666,42)
Udziały w zysku wspólnych przedsięwzięć	-	-	-	-
Zapłacony podatek dochodowy	(500 841,00)	(1 119 421,00)	(170 484,00)	(1 995 069,00)
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(9 311 618,01)	(22 505 500,36)	(6 158 813,16)	4 360 615,07



PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(910 392,87)	(2 765 507,90)	(515 713,26)	(2 087 560,99)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(24 815,59)	(59 442,83)	(6 310,96)	(102 499,14)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	1 021,95	843,90	49 680,09
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(118,00)	(2 268,00)
Wpływy z aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia	-	-	-	-
Wydatki na nabycie udziałów	-	-	(1 829 231,51)	(4 067 613,99)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-	-	-
Otrzymane odsetki	-	-	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zbycia udziałów	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(935 208,46)	(2 823 928,78)	(2 350 529,83)	(6 210 262,03)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wydatki na zakup akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	5 447 701,53	9 497 645,95	-	2 266 782,93
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	(1 024 066,40)	-
Wydatki z tytułu zakupu obligacji obcych	-	-	-	-
Wpływy z tytułu obligacji	-	16 000 000,00	-	-
Wypływy z tytułu spłaty obligacji	-	(32 280 000,00)	-	-
Spłaty z tytułu obligacji własnych	-	-	-	-
Wpływy z tyt. emisji akcji	-	30 000 007,90	-	-
Spłaty z tytułu faktoringu	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(64 712,50)	(195 619,74)	(62 998,79)	(178 199,21)



Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(662 100,00)	(2 306 348,00)	(802 437,00)	(2 719 059,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(129 614,61)	(247 128,92)	(29 473,80)	(74 384,84)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 591 274,42	20 468 557,19	(1 918 975,99)	(704 860,12)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(5 655 552,05)	(4 860 871,95)	(10 428 318,98)	(2 554 507,08)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(5 655 552,05)	(4 860 871,95)	(10 428 318,98)	(2 554 507,08)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	10 719 935,16	9 925 255,06	16 610 200,61	8 736 388,71
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM:	5 064 383,11	5 064 383,11	6 181 881,63	6 181 881,63
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2021 do 30.09.2021 r.						
Stan na 1.07.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	-	(6 344 548,60)	66 327 969,43
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	990 148,28	990 148,28
Stan na 30.09.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	-	(5 354 400,32)	67 318 117,71
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 30.09.2021 r.						
Stan na 1.01.2021 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(6 788 734,63)	35 046 793,89
Podział wyniku roku 2020	-	-	836 981,61	-	(836 981,61)	-
Wpłaty z tytułu podwyższenia kapitału- emisja akcji serii E	1 657 459,00	28 342 548,90	-	-	-	30 000 007,90



Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2021 r.	-	-	-	-	2 271 315,92	2 271 315,92
Stan na 30.09.2021 r.	4 409 626,00	60 019 161,14	8 243 730,89	-	(5 354 400,32)	67 318 117,71
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.						
Stan na 1.01.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	-	(516 111,66)	45 174 543,58
Podział wyniku finansowego roku 2019	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	-	(6 878 324,58)	(10 733 451,30)
Zwiekszenie podatku za 2019 r.	-	-	-	-	(231 280,00)	(231 280,00)
Całkowite dochody za okres od 1.01.do 31.12.2020 r.	-	-	-	-	836 981,61	836 981,61
Stan na 31.12.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(6 788 734,63)	35 046 793,89
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2020 do 30.09.2020 r.						
Stan na 1.07.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	-	(50 238,45)	45 640 416,79
Wyplata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	-	(6 878 324,58)	(10 733 451,30)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	1 481 574,96	1 481 574,96
Stan na 30.09.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(5 446 988,07)	36 388 540,45
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 30.09.2020 r.						
Stan na 1.01.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	11 261 876,00	-	(516 111,66)	45 174 543,58
Podział wyniku finansowego roku 2019	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	(3 855 126,72)	-	(6 878 324,58)	(10 733 451,30)
Zwiekszenie podatku za 2019 r.	-	-	-	-	(231 280,00)	(231 280,00)
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2020 r.	-	-	-	-	2 178 728,17	2 178 728,17
Stan na 30.09.2020 r.	2 752 167,00	31 676 612,24	7 406 749,28	-	(5 446 988,07)	36 388 540,45



Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

Tomasz Boduszek Prezes Zarządu

Daniel Mączyński Wiceprezes Zarządu

Jacek Obrocki Wiceprezes Zarządu

Katowice, 25 listopada 2021 roku



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PragmaGO S.A. ZA OKRES 01.07.2021 R. - 30.09.2021 R.

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Akcje i udziały
2	Krótkoterminowe aktywa finansowe
3	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
4	Kapitał własny
5	Rezerwy
6	Kredyty i pożyczki
7	Zobowiązania z tytułu obligacji
8	Inne zobowiązania finansowe
9	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
10	Przychody przyszłych okresów
11	Koszty według rodzaju
12	Pozostałe przychody operacyjne
13	Pozostałe koszty operacyjne
14	Przychody finansowe
15	Koszty finansowe
16	Podatek dochodowy
17	Gwarancje i poręczenia
18	Instrumenty finansowe
19	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
20	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
21	Segmenty operacyjne

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku



1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Brutto Sp. z o.o.	Warszawa	2 238 382,48	2 238 382,48	2 238 382,48	2 238 382,48
PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o)	Kraków	1 832 037,51	1 832 037,51	1 832 037,51	1 831 917,51
UDZIAŁY RAZEM:	-	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 299,99

1.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 30.09.2020
Stan na początek okresu	4 070 419,99	4 070 419,99	-	-
Zwiększenia w okresie	-	-	4 070 419,99	4 070 299,99
Nabycia udziałów w Brutto Sp. z o.o.	-	-	2 238 382,48	2 238 382,48
Nabycia udziałów w PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o).	-	-	1 832 037,51	1 831 917,51
wycena metodą praw własności	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-
Zbycie udziałów LeaseLink Sp. z o.o.	-	-	-	-
wycena metodą praw własności	-	-	-	-
UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 419,99	4 070 299,99



Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółką	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość nominalna udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
Brutto Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	2 924	100	292 400	99,04%	2 896	289 600
Nazwa jednostki	Podstawowa działalność	Siedziba	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów (zł)	Wartość udziałów (zł)	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przed Spółką	Liczba udziałów posiadanych przez Spółkę	Wartość udziałów posiadanych przez Spółkę (zł)
PRAGMATECH Sp. z o.o. (dawniej Mint Software Sp. z o.o).	usługi programistyczne	Kraków	520	50	26 000	100%	520	26 000



2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 - Pozostałe krótko,- i długoterminowe aktywa finansowe na dzień		30.09.2021			30.06.2021		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Pożyczki udzielone	26 721 947,35	(4 962 048,11)	21 759 899,24	17 493 002,48	(4 307 805,22)	13 185 197,26	
Obligacje	-	-	-	-	-	-	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	
Faktoring	122 324 262,69	(15 485 622,13)	106 838 640,56	115 777 180,28	(14 732 935,91)	101 044 244,37	
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE RAZEM:	149 046 210,04	(20 447 670,24)	128 598 539,80	133 270 182,76	(19 040 741,13)	114 229 441,63	
2.1 - Pozostałe krótko,- i długoterminowe aktywa finansowe na dzień		31.12.2020			30.09.2020		
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Pożyczki udzielone	27 841 096,64	(3 945 236,92)	23 895 859,72	36 442 669,28	(3 335 618,27)	33 107 051,01	
Obligacje	-	-	-	-	-	-	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	
Faktoring	85 105 260,42	(14 040 629,48)	71 064 630,94	74 423 678,41	(12 882 742,11)	61 540 936,30	
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE RAZEM:	112 946 357,06	(17 985 866,40)	94 960 490,66	110 866 347,69	(16 218 360,38)	94 647 987,31	
2.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe długo,- i krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie		01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020	01.01.2020		
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020		
Odpisy na początek okresu	19 040 741,13	17 985 866,40		16 161 160,64	14 256 049,37		



Utworzenie odpisów **	2 331 705,05	5 857 312,38	696 932,52	4 060 375,15
Rozwiązanie odpisów	(924 775,94)	(3 395 508,54)	(639 732,78)	(2 098 064,14)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	20 447 670,24	20 447 670,24	16 218 360,38	16 218 360,38

*zgodnie z MSSF9 odpisy na straty oczekiwane utworzone po raz pierwszy na dzień 1 stycznia 2018 r. obciążąły kapitały własne pomniejszając wynik lat ubiegłych

** saldo zmian w okresie odpisów na straty oczekiwane i na straty zrealizowane

2.3 - Rotacja kluczowych aktywów:	01.07.-30.09.2021	01.01.-30.09.2021	01.07.-30.09.2020	01.01.-30.09.2020
Wartość aktywów na początek okresu, w tym:	114 229 441,63	94 960 490,66	86 162 914,38	95 731 562,63
a. pożyczki	13 185 197,26	23 895 859,72	31 928 120,09	36 681 761,89
b. faktoring	101 044 244,37	71 064 630,94	54 234 794,29	59 049 800,74
Wydatki na aktywa finansowe w tym:	(255 760 344,41)	(689 846 389,47)	(181 761 243,67)	(482 082 109,98)
a. pożyczki	(13 751 272,54)	(24 522 163,36)	(5 878 362,62)	(27 018 267,79)
b. faktoring	(242 009 071,87)	(665 324 226,11)	(175 882 881,05)	(455 063 842,19)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:	239 984 317,13	653 746 536,49	173 218 971,00	481 203 374,29
a. pożyczki	4 522 327,67	25 641 312,65	4 786 465,18	29 729 975,15
b. faktoring	235 461 989,46	628 105 223,84	168 432 505,82	451 473 399,14
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 406 929,11	2 461 803,84	57 199,74	1 962 311,01
Wartość aktywów na koniec okresu, w tym:	128 598 539,80	128 598 539,80	94 647 987,31	94 647 987,31



a. pożyczki	21 759 899,24	21 759 899,24	33 107 051,01	33 107 051,01
b. faktoring	106 838 640,56	106 838 640,56	61 540 936,30	61 540 936,30
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:	197,66%	584,85%	191,60%	505,52%
a. pożyczki	25,88%	112,32%	14,72%	85,20%
b. faktoring	226,53%	706,12%	290,96%	748,77%

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

2.4 Szczegółowy opis zmian w zakresie odpisów	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne	Odpisy indywidualne	Odpisy statystyczne	Odpisy łączne
PragmaGO	3 336 711	2 827 621	6 164 332	3 860 126	3 052 205	6 912 331	5 412 729	3 945 011	9 357 740
Produkty klasyczne	9 471 759	582 270	10 054 029	10 367 690	705 845	11 073 535	10 256 382	833 548	11 089 930
Razem	12 808 470	3 409 891	16 218 360	14 227 816	3 758 050	17 985 866	15 669 111	4 778 559	20 447 670

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

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

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



2.5 Struktura odpisów na straty oczekiwane wg koszyków

Odpisy statystyczne	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
koszyk 1*	398 754	704 981	1 001 661
koszyk 2**	238 095	327 518	609 585
koszyk 3***	2 773 042	2 725 551	3 167 314
Razem	3 409 891	3 758 050	4 778 559

* należności niewymagalne i przeterminowane do 30 dni

** należności przeterminowane od 31 do 90 dni

*** należności przeterminowane powyżej 90 dni

3. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

3.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Środki pieniężne w kasie	18 993,47	21 924,85	3 553,06	676,71
Środki pieniężne na rachunkach bankowych w tym:	5 045 389,64	10 698 010,31	9 921 702,00	6 181 204,92
split payment	567 530,39	735 586,05	258 969,80	349 438,59
Razem Środki pieniężne	5 064 383,11	10 719 935,16	9 925 255,06	6 181 881,63



3.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Koszty związane z umowami faktoringu	598 284,91	568 501,13	544 662,22	581 551,10
Koszty związane z umowami pożyczek	43 656,95	38 860,95	39 525,30	65 329,42
Poręczenia	-	-	-	10 055,23
Ubezpieczenia	413 435,19	444 916,19	458 010,37	74 483,64
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	480 490,86	251 661,73	198 338,60	723 855,39
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	1 535 867,91	1 303 940,00	1 240 536,49	1 455 274,78

4. Kapitał własny

4.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2021	Ilość akcji na dzień 30.06.2021	Ilość akcji na dzień 31.12.2020	Ilość akcji na dzień 30.09.2020
akcje seria A	703 324	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586	662 586
akcje seria D	186 257	186 257	186 257	186 257
akcje seria E	1 657 459	1 657 459	-	-
Razem:	4 409 626	4 409 626	2 752 167	2 752 167



4.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA	3 929 879	4 633 203	1,00	3 929 879	89,12%	90,62%
NPL NOVA S.A.	446 770	446 770	1,00	446 770	10,13%	8,74%
Pozostali	32 977	32 977	1,00	32 977	0,75%	0,64%
Razem:	4 409 626	5 112 950	-	4 409 626	100%	100%

4.3 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2020	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 233 848	2 937 172	1	2 233 848	81,16%	85,00%
Pozostali	518 319	518 319	1	518 319	18,84%	15,00%
Razem:	2 752 167	3 455 491	-	2 752 167	100%	100%

4.4 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk netto za okres	990 148,28	2 271 315,92	1 481 574,96	2 178 728,17
Średnia ważona liczba akcji	4 409 626	4 409 626	2 752 167	2 752 167
Zysk na jedną akcję	0,22	0,52	0,54	0,79
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,22	0,52	0,54	0,79



4.5 - Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Wartość księgową	67 318 117,71	66 327 969,43	35 046 793,89	36 388 540,45
Średnia ważona liczba akcji	4 409 626	2 752 167	2 752 167	2 752 167
Wartość księgową na jedną akcję	15,27	24,10	12,73	13,22
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	15,27	24,10	12,73	13,22

5. Rezerwy

5.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Rezerwy emerytalne i rentowe	1 636,27	2 389,04	1 837,27	1 953,46
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 876 583,00	1 819 247,00	1 957 164,00	1 888 209,00
REZERWY DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	1 878 219,27	1 821 636,04	1 959 001,27	1 890 162,46
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-	130 634,14	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	298 154,37	352 734,15	266 311,23	223 867,94
Rezerwy na ubezpieczenie	125 441,73	119 611,85	140 989,17	-
Rezerwy na premie Zarządu	-	-	120 000,00	-



Pozostałe rezerwy	150 405,41	808 535,34	1 007 515,11	1 045 086,26
REZERWY				
KRÓTKOTERMINOWE	574 001,51	1 280 881,34	1 665 449,65	1 268 954,20
RAZEM:				
RAZEM REZERWY	2 452 220,78	3 102 517,38	3 624 450,92	3 159 116,66
5.2 - Rezerwy - zmiany stanu	01.07.2021	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
w okresie	30.09.2021	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Stan na początek okresu	3 102 517,38	3 624 450,92	3 064 025,83	3 064 025,83
Utworzenie	246 706,96	603 092,54	1 140 827,54	608 380,82
Wykorzystanie	(896 250,79)	(1 540 964,10)	(281 581,64)	(218 443,64)
Rozwiązanie	(752,77)	(234 358,58)	(298 820,81)	(294 846,35)
WARTOŚĆ REZERWY NA				
KONIEC OKRESU	2 452 220,78	2 452 220,78	3 624 450,92	3 159 116,66
SPRAWOZDAWCZEGO				

6. Kredyty i pożyczki

6.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	15 657 149,80	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI				
DŁUGOTERMINOWE	15 657 149,80	-	-	-



Krótkoterminowe kredyty bankowe	7 984 923,08	18 047 515,87	12 472 636,45	5 756 009,56
Krótkoterminowe pożyczki w tym:	1 328 000,00	1 138 000,00	2 400 760,24	-
Kapitał	9 312 923,08	19 185 515,87	14 873 396,69	5 756 009,56
Kredyty bankowe	7 984 923,08	18 047 515,87	12 472 636,45	5 756 009,56
Pożyczki	1 328 000,00	1 138 000,00	2 400 760,24	-
Odsetki	-	-	-	-
Kredyty bankowe	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	9 312 923,08	19 185 515,87	14 873 396,69	5 756 009,56

6.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu

Stan na 30.09.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	15 657 149,80	-	15 657 149,80	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, pierwszorzędny zastaw



								finansowy na środkach pieniężnych zgrupowanych na rachunkach Kredytobiorcy, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 984 923,08	7 984 923,08	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestracyjny na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	1 328 000,00	1 328 000,00	1 328 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
Razem kredyty i pożyczki krótkotermino we	27 128 000,00	24 970 072,88	9 312 923,08	15 657 149,80	-	-	-	-
Stan na 30.06.2021	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym*	17 800 000,00	9 830 900,49	9 830 900,49	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według	kredyt w formie limitu kredytowego	hipoteka ustanowiona na nieruchomości,



						stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.04.2023	weksel in blanco Kredytobiorcy, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, pierwszorzędny zastaw finansowy na środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunkach Kredytobiorcy, gwarancja spłaty limitu udzielona przez BGK
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 956 615,38	7 956 615,38	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	1 398 000,00	1 398 000,00	1 398 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę



Razem kredyty
i pożyczki
krótkotermino
we

27 198 000,00

19 185 515,87

19 185 515,87

-

-

-

-

-

Stan na 31.12.2020	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
-----------------------	--------------------	-----------	------------------------	-----------------------------	--------	---------------------	-------------	----------------

Krótkoterminowe

kredyt w rachunku bieżącym*	7 000 000,00	4 571 713,37	4 571 713,37	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wieloceloweg o, ostateczny termin spłaty 30.04.2021	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez NPL NOVA S.A., przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	7 900 923,08	7 900 923,08	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	19.11.2021	zastaw rejestracyjny na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej
pożyczki	1 000 000,00	1 002 760,24	1 002 760,24	-	PLN	oprocentowanie stałe	31.01.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę



pożyczki	1 398 000,00	1 398 000,00	1 398 000,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	30.10.2021	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	17 398 000,00	14 873 396,69	14 873 396,69	-	-	-	-	-
Stan na 30.09.2020	Wartość kredytu	Saldo PLN	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	7 000 000,00	3 266 749,29	3 266 749,29	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 30.11.2020	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez Pragma Inkaso SA, przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
kredyt w rachunku bieżącym	8 000 000,00	2 489 260,27	2 489 260,27	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według zmiennej stopy bazowej, powiększonej o marżę banku	20.11.2020	zastaw rejestrowy na akcjach innej spółki, które są własnością osoby trzeciej



Razem kredyty
i pożyczki
krótkotermino
we

15 000 000,00	5 756 009,56	5 756 009,56	-	-	-	-	-
---------------	--------------	--------------	---	---	---	---	---

6.3 - Kredyty i pożyczki -
dodatkowe informacje

Stan na dzień
30.09.2021 PLN

Stan na dzień
30.06.2021 PLN

Stan na dzień
31.12.2020 PLN

Stan na dzień
30.09.2020 PLN

Dodatkowy limit kredytowy
dostępny dla Spółki na
podstawie zawartych umów,
w tym:

2 157 927,12

8 012 484,13

2 527 363,55

9 243 990,44

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.09.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 3 441 610,54 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2021 r. saldo wynosi 15 944 637,47 zł.

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.06.2021 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 2 247 693,93 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.06.2021 r. saldo wynosi 10 161 374,72zł.

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 31.12.2020 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 990 663,38 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 31.12.2020 r. saldo wynosi 4 571 713,37 zł.

*Kwota kredytu zawiera wartość kredytu otrzymanego w walucie EUR. Saldo na dzień 30.09.2020 r. wykorzystanego kredytu w walucie obcej wynosi 721 646 ,48 EUR. Po przeliczeniu na PLN wg kursu z dnia 30.09.2020 r. saldo wynosi 3 266 749,29 zł.



7. Zobowiązania z tytułu obligacji

7.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.09.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	55 000 000,00	54 105 541,23	313 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 914 743,04	2 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 907 258,84	109 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 774 747,42	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 845 554,89	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 663 237,04	89 600,00	12.05.2025
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	45 000 000,00	43 879 798,19	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 798 258,84	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 676 347,42	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 831 554,89	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 573 637,04	-	12.05.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	9 912 743,04	313 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 912 743,04	2 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	109 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	89 600,00	-



7.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.06.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	55 000 000,00	53 948 219,59	312 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 869 723,24	2 000,00	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 865 125,32	108 000,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 748 003,80	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 832 216,30	14 000,00	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 633 150,93	89 600,00	12.05.2025
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	45 000 000,00	43 768 496,35	-	-
Seria O	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 757 125,32	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 649 603,80	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 818 216,30	-	18.06.2024
Seria A1	16 000 000,00	15 543 550,93	-	12.05.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	9 867 723,24	312 000,00	-
Seria O	10 000 000,00	9 867 723,24	2 000,00	29.03.2022
Seria P	-	-	108 000,00	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 000,00	-
Seria A1	-	-	89 600,00	-



7.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.12.2020

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	71 780 000,00	70 119 292,76	328 957,38	-
Seria L	15 000 000,00	14 976 000,75	82 500,00	17.05.2021
Seria M	12 000 000,00	11 929 318,52	110 400,00	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 433 308,70	7 350,00	15.12.2021
Seria O	10 000 000,00	9 782 857,31	4 000,00	29.03.2022
Seria P1	1 780 000,00	1 789 304,87	11 607,38	28.05.2021
Seria P	10 000 000,00	9 699 055,07	0,00	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 702 288,06	98 400,00	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 807 159,48	14 700,00	18.06.2024
Wartość wg amortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	39 000 000,00	37 874 259,92	-	-
Seria L	-	-	-	-
Seria M	-	-	-	-
Seria N	-	-	-	-
Seria O	10 000 000,00	9 778 857,31	-	29.03.2022
Seria P1	-	-	-	-
Seria P	10 000 000,00	9 699 055,07	-	04.07.2023
Seria R	12 000 000,00	11 603 888,06	-	10.11.2024
Seria S	7 000 000,00	6 792 459,48	-	18.06.2024
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	32 780 000,00	31 916 075,46	328 957,38	-
Seria L	15 000 000,00	14 893 500,75	82 500,00	17.05.2021



Seria M	12 000 000,00	11 818 918,52	110 400,00	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 425 958,70	7 350,00	15.12.2021
Seria O	-	-	4 000,00	-
Seria P1	1 780 000,00	1 777 697,49	11 607,38	28.05.2021
Seria P	-	-	-	-
Seria R	-	-	98 400,00	-
Seria S	-	-	14 700,00	-

7.4 - Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 30.09.2020

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	64 780 000,00	64 128 008,62	367 707,38	-
Seria J	12 000 000,00	12 013 836,37	43 200,00	02.12.2020
Seria L	15 000 000,00	14 962 176,38	82 500,00	17.05.2021
Seria M	12 000 000,00	11 873 030,88	110 400,00	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 938 148,18	8 000,00	15.12.2021
Seria O	10 000 000,00	9 767 042,64	2 000,00	29.03.2022
Seria P1	1 780 000,00	1 789 267,70	11 607,38	28.05.2021
Seria P	10 000 000,00	9 784 506,47	110 000,00	04.07.2023
Wartość wg zamortyzowanego kosztu bez odsetek				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	36 000 000,00	35 132 328,17	-	-
Seria M	12 000 000,00	11 762 630,88	-	18.10.2021
Seria N	4 000 000,00	3 930 148,18	-	15.12.2021
Seria O	10 000 000,00	9 765 042,64	-	29.03.2022
Seria P	10 000 000,00	9 674 506,47	-	04.07.2023



Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	28 780 000,00	28 627 973,07	367 707,38	-
Seria J	12 000 000,00	11 970 636,37	43 200,00	02.12.2020
Seria L	15 000 000,00	14 879 676,38	82 500,00	17.05.2021
Seria M	-	-	110 400,00	-
Seria N	-	-	8 000,00	-
Seria O	-	-	2 000,00	-
Seria P1	1 780 000,00	1 777 660,32	11 607,38	28.05.2021
Seria P	-	-	110 000,00	-

8. Inne zobowiązania finansowe

8.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Długoterminowe	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	1 109 036,00	1 162 377,43	610 069,02	690 764,35
Krótkoterminowe	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	346 566,66	406 823,85	464 145,55	449 469,83



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

9.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 052 566,39	1 036 213,26	1 251 472,39	927 510,08
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	276 489,00	240 440,00	-	39 114,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	647 038,68	857 068,87	496 505,43	390 841,53
Kwoty do zwrotu*	1 916 631,27	560 641,56	405 831,00	156 063,79
Zobowiązanie z tytułu wypłaty dywidendy	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	418 744,31	316 014,20	256 350,11	91 373,73
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	4 311 469,65	3 010 377,89	2 410 158,93	1 604 903,13

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



10. Przychody przyszłych okresów

10.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Przychody z tytułu pożyczek	1 722 785,03	431 967,34	456 717,82	113 575,79
Przychody z umów faktoringu	551 802,31	447 682,35	408 056,01	313 493,00
Przychody z tytułu dotacji	153 529,79	159 912,56	172 678,10	179 060,87
Rozliczenia z tytułu ulg za złe długi	597 826,75	497 239,43	477 318,37	-
Pozostałe przychody	32 520,32	34 959,34	30 253,00	231 541,50
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	3 058 464,20	1 571 761,02	1 545 023,30	837 671,16

11. Koszty według rodzaju

11.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Amortyzacja	259 659,12	766 127,03	214 946,87	615 708,29
Zużycie materiałów i energii	90 101,90	252 978,99	93 541,07	263 735,41
Usługi obce	1 991 666,64	5 841 428,79	1 490 471,59	4 486 883,97
Podatki i opłaty	89 929,53	246 681,49	62 647,36	198 887,99
Wynagrodzenia	1 802 439,35	5 030 471,26	1 420 622,48	4 438 503,02
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	308 855,39	903 725,37	249 643,93	797 769,58
Pozostałe koszty rodzajowe	446 087,85	1 107 951,24	267 430,38	620 301,22
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	4 988 739,78	14 149 364,17	3 799 303,68	11 421 789,48

12. Pozostałe przychody operacyjne

12.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	1 021,95	843,90	3 656,80
Zysk ze zbycia nieruchomości przewłaszczonych	23 752,04	23 752,04	-	-
Aktualizacja nieruchomości	-	89 512,26	-	-
Rozwiązanie rezerwa na zobowiązanie	-	193 301,39	-	-
pozostałe	35 839,38	108 809,24	18 277,60	77 458,38
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	59 591,42	416 396,88	19 121,50	81 115,18

13. Pozostałe koszty operacyjne

13.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Utworzenie odpisów aktualizujących należności	1 451 172,26	2 590 780,23	55 435,63	1 716 690,18
Utworzenie odpisów aktualizujących RMK	-	-	-	-
Koszty z tyt. sprzedaży wierzytelności	-	3 916,11	-	-



Koszt sprzedaży nieruchomości przewłaszczonej	(91 269,69)	-	-	-
Utworzona rezerwa na zobowiązanie	-	-	8 871,87	29 185,24
Inne koszty operacyjne	21 346,15	72 324,97	12 020,50	24 627,93
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 381 248,72	2 667 021,31	76 328,00	1 770 503,35

14.Przychody finansowe

14.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Odsetki	-	2 720,00	-	110,68
Dodatnie różnice kursowe	-	-	252 262,02	785 331,80
Gwarancja BGK	4 940,00	4 940,00	-	-
Pozostałe przychody finansowe	1,12	2,46	48,81	54,17
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	4 941,12	7 662,46	252 310,83	785 496,65



15. Koszty finansowe

15.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Odsetki	848 625,22	2 889 671,86	762 255,13	2 290 972,30
Prowizja od kredytu	83 817,51	189 829,03	-	-
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-	-	-
Ujemne różnice kursowe	(113 243,69)	53 914,71		
usługi finansowe	157 610,05	602 857,69	147 211,05	445 133,15
poręczenia	16 635,62	126 887,84	109 729,47	328 203,55
Gwarancja BGK	(6 688,00)	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	1,01	57,47	30 466,46	93 882,10
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	986 757,72	3 863 218,60	1 049 662,11	3 158 191,10

16. Podatek dochodowy

16.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020
Bieżący podatek dochodowy	763 555,00	1 565 747,00	217 713,00	493 738,00
Odroczony podatek dochodowy	(175 894,00)	(289 823,00)	100 745,00	126 920,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	587 661,00	1 275 924,00	318 458,00	620 658,00

17. Gwarancje i poręczenia

17.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Od jednostek powiązanych	21 000 000,00	21 000 000,00	88 900 000,00	88 900 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od NPL NOVA S.A.	-	-	5 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od NPL NOVA S.A.	-	-	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od NPL NOVA S.A.	13 000 000,00	13 000 000,00	68 900 000,00	68 900 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Guardian Investment Sp. z o.o.	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
Od pozostałych jednostek gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	21 000 000,00	21 000 000,00	88 900 000,00	88 900 000,00
17.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2021	Stan na dzień 30.06.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 30.09.2020
Dla jednostek powiązanych	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Faktor sp. z o.o.	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	608 853,45	601 692,53	2 712 333,64	2 200 000,00

18. Instrumenty finansowe

18.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 30.09.2021	Na dzień 30.06.2021	Na dzień 31.12.2020	Na dzień 30.09.2020
Aktywa finansowe	135 309 485,50	126 667 945,63	106 986 958,05	102 754 315,25
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	128 598 539,80	114 229 441,63	94 960 490,66	94 647 987,31
Należności własne wyceniane w nominale	1 015 282,13	1 252 800,00	1 433 966,18	1 596 799,09
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	631 280,46	465 768,84	667 246,15	327 647,22
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Środki pieniężne	5 064 383,11	10 719 935,16	9 925 255,06	6 181 881,63
Zobowiązania finansowe	84 566 197,42	77 472 874,63	88 477 062,95	72 590 041,49
Zobowiązania wyceniane w wartości pozostającej do spłaty (nominat wraz z odsetkami)	26 425 675,54	20 754 717,15	15 947 611,26	6 896 243,74
Zobowiązania wycenione w zamortyzowanym koszcie	54 105 541,23	53 948 219,59	70 119 292,76	64 128 008,62
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	1 052 566,39	1 036 213,26	1 251 472,39	927 510,08
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 982 414,26	1 733 724,63	1 158 686,54	638 279,05



18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień		30.09.2021			30.06.2021		
Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	
Oprocentowanie stałe:							
Należności	122 744 787,52	63 344,12	-	109 761 332,48	240 166,81	-	
Pożyczki udzielone	15 906 146,96	63 344,12	-	8 772 088,11	185 166,81	-	
Faktoring	106 838 640,56	-	-	100 989 244,37	55 000,00	-	
Zobowiązania	-	-	-	-	-	-	
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	
Oprocentowanie zmienne:							
Należności	4 040 744,90	1 749 663,26	-	4 227 942,34	-	-	
Pożyczki udzielone	4 040 744,90	1 749 663,26	-	4 227 942,34	-	-	
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania	19 885 232,78	60 645 983,99	-	29 772 062,96	44 930 873,78	-	
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 312 923,08	15 657 149,80	-	19 185 515,87	-	-	
Obligacje	10 225 743,04	43 879 798,19	-	10 179 723,24	43 768 496,35	-	
Zobowiązania z tytułu leasingów	346 566,66	1 109 036,00	-	406 823,85	1 162 377,43	-	



18.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień		31.12.2020		30.09.2020			
Specyfikacja	Wymagalne powyżej 5 lat	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:							
Należności		87 465 340,09	22 755,04		86 461 531,78	-	
Pożyczki udzielone	-	16 400 709,15	22 755,04	-	24 920 595,48	-	-
Factoring	-	71 064 630,94	-	-	61 540 936,30	-	-
Zobowiązania		-	-		-	-	
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-
Oprocentowanie zmienne:							
Należności	-	7 472 395,53	-		8 186 455,53	-	
Pożyczki udzielone	-	7 472 395,53	-	-	8 186 455,53	-	-
Aktywa utrzymane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania		47 582 575,08	38 484 328,94	-	35 201 159,84	35 823 092,52	
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	14 873 396,69	-	-	5 756 009,56	-	-
Obligacje	-	32 245 032,84	37 874 259,92	-	28 995 680,45	35 132 328,17	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	464 145,55	610 069,02	-	449 469,83	690 764,35	-

18.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

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



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

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

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

Wpływ zmian stopy procentowej przy udzielonych pożyczkach, jest równy czterokrotności zmiany z uwagi na konstrukcję obliczania oprocentowania udzielanych pożyczek.

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2021	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki	Wpływ na wynik finansowy Spółki
		przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	5 438 941,82	108 778,84	(108 778,84)
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 312 923,08	(46 564,62)	46 564,62
Obligacje wyemitowane	55 000 000,00	(275 000,00)	275 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 455 602,66	(7 278,01)	7 278,01
Razem	71 207 467,56	(220 063,79)	220 063,79

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2020	Należności główne w zł	Wpływ na wynik finansowy Spółki	Wpływ na wynik finansowy Spółki
		przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	7 091 624,32	141 832,49	(141 832,49)
Kredyty i pożyczki otrzymane	5 756 009,56	(28 780,05)	28 780,05
Obligacje wyemitowane	64 780 000,00	(323 900,00)	323 900,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	1 140 234,18	(5 701,17)	5 701,17
Razem	78 767 868,06	(216 548,73)	216 548,73



18.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

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

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

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2021	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	28 331,89	2 833,19	(2 833,19)
Faktoring udzielony	4 634 097,92	463 409,79	(463 409,79)
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 441 610,54	(344 161,05)	344 161,05
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	8 104 040,35	122 081,93	(122 081,93)

Instrumenty finansowe według kategorii stan na 30.09.2020	Należności główne w EURO	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in plus	Wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmianie kursu waluty o 0,10 zł in minus
Pożyczki udzielone	51 954,52	5 195,45	(5 195,45)
Faktoring udzielony	3 173 224,95	317 322,50	(317 322,50)
Kredyty i pożyczki otrzymane	721 646,48	(72 164,65)	72 164,65
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-
Razem	3 946 825,95	250 353,30	(250 353,30)

18.5 - Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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



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

W niniejszej nocie poniżej znajdują się informacje o datach zapadalności głównych składników aktywów Emitenta (portfel należności) oraz jego zobowiązań. W [nocie nr 7.3](#) znajdują się informacje o rotacji tych aktywów, poziomie gotówki z nich generowanym w ujęciu półrocznym. Emitent w ramach zarządzania ryzykiem płynności dokonuje analiz luki płynnościowej, z wyprzedzeniem planuje spłaty zobowiązań finansowych (źródła, alternatywne scenariusze), a także stale pracuje nad dywersyfikacją źródeł finansowania. Z uwagi na charakter działalności Emitenta (zdecydowana większość aktywów ma charakter obrotowy i rotują one gotówkowo ok 5 razy w ciągu roku, Emitent finansuje się głównie długiem długoterminowym) stale występuje nadwyżka aktywów zapadalnych w bieżącym okresie nad zobowiązaniami w nim wymagalnymi. Niezależnie od tego, spieniężenie aktywów w celu spłaty zobowiązań finansowych nie jest dla Emitenta podstawowym lecz alternatywnym scenariuszem spłat. Bazowym wariantem jest wykorzystywanie posiadanej gotówki, dostępnych linii kredytowych (poziom dostępnych środków Emitent przedstawił w [nocie nr 11.3](#)), a także nowe emisje obligacji (poziom zadłużenia finansowego oraz możliwości jego zwiększenia Emitent opisał w pkt 5 Sprawozdania z działalności). Biorąc pod uwagę w/w okoliczności Emitent nie widzi istotnych zagrożeń dla płynności finansowej Spółki.

W 2020 r. zarządzanie ryzykiem płynności odbywało się na takich samych zasadach, nie zaszły w tym zakresie w 2021 zmiany.

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi

30.09.2021 r.	130 245 102,39
Faktoring	106 838 640,56
Pożyczki	21 759 899,24
Należności własne wyceniane w nominale	1 015 282,13
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	631 280,46



Ekspozycje - wartość brutto 30.09.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Factoring	88 913 070,44	7 947 659,90	3 723 935,48	4 469 626,78	1 837 182,13	15 432 787,96	122 324 262,69	15 485 622,13
Pożyczki	18 949 210,72	566 603,17	593 528,53	514 422,78	1 011 414,25	5 086 767,90	26 721 947,35	4 962 048,11
Należności własne wyceniane w nominale	962 602,06	86,12	-	2 164,85	-	50 429,10	1 015 282,13	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	499 351,45	1 365,00	3 178,04	4 387,86	9 600,62	115 689,01	633 571,98	2 291,52
Razem	109 324 234,67	8 515 714,19	4 320 642,05	4 990 602,27	2 858 197,00	20 685 673,97	150 695 064,15	20 449 961,76

Ekspozycje - wartość netto 30.09.2021 r.	0-30 dni	30 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Factoring	96 486 339,34	3 289 884,48	7 062 416,74	106 838 640,56
Pożyczki	18 888 546,89	417 996,53	2 453 355,82	21 759 899,24
Należności własne wyceniane w nominale	962 602,06	86,12	52 593,95	1 015 282,13
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	500 716,45	3 178,04	127 385,97	631 280,46
Razem	116 838 204,74	3 711 145,17	9 695 752,48	130 245 102,39



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	49 553 058,55	36 243 736,45	3 116 275,44	-	-	-	88 913 070,44
Pożyczki	1 772 099,62	5 515 576,74	9 848 526,98	1 749 663,26	63 344,12	-	18 949 210,72
Należności własne wyceniane w nominale	339 362,02	623 240,04	-	-	-	-	962 602,06
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	499 351,45	-	-	-	-	-	499 351,45
Razem	52 163 871,64	42 382 553,23	12 964 802,42	1 749 663,26	63 344,12	-	109 324 234,67

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2021 r.	Terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	24 970 072,88	-	-	-	-	-	-	24 970 072,88
Obligacje	54 105 541,23	-	-	-	-	-	-	54 105 541,23
Leasing	1 455 602,66	-	-	-	-	-	-	1 455 602,66
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 050 854,33	1 376,74	335,32	-	-	-	-	1 052 566,39
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 982 414,26	-	-	-	-	-	-	2 982 414,26
Razem	84 564 485,36	1 376,74	335,32	-	-	-	-	84 566 197,42



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2021 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	9 312 923,08	-	15 657 149,80	-	-	24 970 072,88
Obligacje	109 000,00	204 000,00	9 912 743,04	16 629 813,73	27 249 984,46	-	54 105 541,23
Leasing	45 584,88	59 243,13	241 738,65	555 017,05	554 018,95	-	1 455 602,66
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 018 990,50	28 876,83	2 987,00	-	-	-	1 050 854,33
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 982 414,26	-	-	-	-	-	2 982 414,26
Razem	4 155 989,64	9 605 043,04	10 157 468,69	32 841 980,58	27 804 003,41	-	84 564 485,36
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi					96 572 433,62		
30.09.2020 r.							
Factoring					61 540 936,30		
Pożyczki					33 107 051,01		
Należności własne wyceniane w nominale					1 596 799,09		
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale					327 647,22		



Ekspozycje - wartość brutto 30.09.2020 r.	terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	31 – 90 dni	91 – 180 dni	181-365 dni	powyżej 365 dni		
Factoring	50 667 753,38	4 475 154,02	1 954 245,32	1 670 637,08	1 215 170,74	14 440 717,87	74 423 678,41	12 882 742,11
Pożyczki	28 979 596,42	822 258,15	203 377,64	871 725,32	1 227 882,32	4 337 829,43	36 442 669,28	3 335 618,27
Należności własne wyceniane w nominale	1 546 368,99	-	-	14 760,00	-	35 670,10	1 596 799,09	-
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	233 648,98	1 479,29	3 258,77	4 458,00	9 190,69	98 485,29	350 521,02	22 873,80
Razem	81 427 367,77	5 298 891,46	2 160 881,73	2 561 580,40	2 452 243,75	18 912 702,69	112 813 667,80	16 241 234,18

Ekspozycje - wartość netto 30.09.2020 r.	0-30 dni	31- 90 dni	powyżej 91 dni	Razem
Factoring	54 977 537,94	1 753 854,97	4 809 543,38	61 540 936,30
Pożyczki	29 567 592,62	165 670,50	3 373 787,89	33 107 051,01
Należności własne wyceniane w nominale	1 546 368,99	-	50 430,10	1 596 799,09
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	214 545,99	3 258,77	109 842,46	327 647,22
Razem	86 306 045,54	1 922 784,24	8 343 603,83	96 572 433,62



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Factoring	29 550 102,13	20 769 370,58	348 280,67	-	-	-	50 667 753,38
Pożyczki	1 576 031,28	11 506 533,09	15 897 032,05	-	-	-	28 979 596,42
Należności własne wyceniane w nominale	406 541,96	1 139 827,03	-	-	-	-	1 546 368,99
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	233 648,98	-	-	-	-	-	233 648,98
Razem	31 766 324,35	33 415 730,70	16 245 312,72	-	-	-	81 427 367,77

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	terminowe	Przeterminowane						Razem
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	5 756 009,56	-	-	-	-	-	-	5 756 009,56
Obligacje	64 128 008,62	-	-	-	-	-	-	64 128 008,62
Leasing	1 140 234,18	-	-	-	-	-	-	1 140 234,18
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	920 758,37	4 133,25	486,30	2 132,16	-	-	-	927 510,08
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	638 279,05	-	-	-	-	-	-	638 279,05
Razem	72 583 289,78	4 133,25	486,30	2 132,16	-	-	-	72 590 041,49



Analiza wiekowa terminowych zobowiązań finansowych i pozostałych Spółki na dzień 30.09.2020 r.	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	-	5 756 009,56	-	-	-	-	5 756 009,56
Obligacje	220 400,00	12 117 943,75	16 657 336,70	35 132 328,17	-	-	64 128 008,62
Leasing	21 870,83	43 996,87	383 602,13	480 426,75	210 337,60	-	1 140 234,18
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	730 460,40	190 297,97	-	-	-	-	920 758,37
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	638 279,05	-	-	-	-	-	638 279,05
Razem	1 611 010,28	18 108 248,15	17 040 938,83	35 612 754,92	210 337,60	-	72 583 289,78

19. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę

19.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 888	0,41%	0,35%
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,34%	0,29%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

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

Stan posiadania akcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2021 r.



20. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

21. Segmenty operacyjne

Według przychodów netto	21.1 - Segmenty operacyjne 01.01.-30.09.2021		01.01.-30.09.2020	
	wartość	udział	wartość	udział
Kraj	23 802 784,66	100,00%	18 283 258,27	100,00%
Zagranica	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM	23 802 784,66	100,00%	18 283 258,27	100,00%

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



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY PragmaGO S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2021 DO 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

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

1.1. Opis podstawowej działalności Grupy Kapitałowej PragmaGO®

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

1.1.1. Faktoring i usługi finansowania

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

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

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

1.2.2. Pozostałe usługi

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

2. Działalność w 3 kwartale 2021 r.

Działalność PragmaGO S.A. w 3 kwartale 2021 r. była ukierunkowana na realizację Strategii Spółki opublikowanej w 2017 r. ([tutaj](#)) i zwiększanie skali działalności.

Rozwój PragmaGO® w 2021 r. oceniamy pozytywnie. Warto zwrócić uwagę szczególnie na:

- wzrost skali działalności

- systematycznie rosnącą liczbę aktywnych klientów, co potwierdza wysoką jakość usług PragmaGO® i będzie stanowić bazę do dalszych wzrostów wyników
- bardzo wysoką jakość portfela, niskie wskaźniki szkodowości
- rozpoczęcie współpracy z Allegro.pl w zakresie innowacyjnego produktu finansowania klientów Allegro.pl
- zakończenie wezwania na sprzedaż akcji PragmaGO® i przejęcie kontroli na Spółką przez fundusz Polish Enterprise Funds SCA.

2. Najważniejsze wydarzenia w 3 kwartale 2021 roku oraz w kolejnym okresie

- W dniu 07 lipca 2021 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ([raport bieżący nr 62/2021](#))
- W dniu 08 lipca 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o złożeniu wniosku o wydanie przez KNF zezwolenia na wycofanie akcji z obrotu na rynku regulowanym ([raport bieżący nr 63/2021](#))
- W dniu 03 sierpnia 2021 r. nastąpiła rejestracja zmian Statutu Spółki ([raport bieżący nr 65/2021](#))
- W dniu 09 lipca 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o otrzymaniu decyzji z Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie udzielenia zezwolenia na wycofanie akcji Spółki z obrotu oraz złożenie wniosku do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie o wykluczenie akcji Spółki z obrotu ([raport bieżący nr 68/2021](#))
- W dniu 09 września 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o emisji obligacji serii A2 w ramach II Publicznego Programu Emisji Obligacji ([raport bieżący nr 69/2021](#))
- W dniu 09 września 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o zawarciu umów zastawów rejestrowych zabezpieczających wiarygodności obligatariuszy z obligacji serii A2 ([raport bieżący nr 70/2021](#))
- W dniu 30 września 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o zawarciu aneksu do umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. dotyczącej portfelowej linii gwarancyjnej faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych ([raport bieżący nr 72/2021](#))
- W dniu 01 października 2021 r. nastąpił przydział obligacji serii A2 ([raport bieżący nr 73/2021](#))
- W dniu 07 października 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o zakończeniu subskrypcji obligacji serii A2 ([raport bieżący nr 75/2021](#))

- W dniu 11 października 2021 r. nastąpiła rejestracja obligacji serii A2 w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych ([raport bieżący nr 76/2021](#))
- W dniu 14 października 2021 r. Zarząd PragmaGO S.A. poinformował o dopuszczeniu obligacji serii A2 do obrotu giełdowego ([raport bieżący nr 78/2021](#))
- W dniu 19 października 2021 r. nastąpiło wprowadzenie obligacji serii A2 do obrotu giełdowego na Catalist ([raport bieżący nr 79/2021](#))

3. Dodatkowe dane o działalności PragmaGO.

3.1. Dywersyfikacja

Koncentracja TOP10 dłużników jako procent portfela netto

Pozycja	2020-09-30	2021-09-30
1	3,2%	2,7%
2	3,1%	2,5%
3	2,3%	1,7%
4	1,9%	1,3%
5	1,8%	1,3%
6	1,7%	1,2%
7	1,3%	1,2%
8	1,1%	1,2%
9	1,1%	1,2%
10	1,0%	1,1%
Suma	18,6%	15,5%

Koncentracja TOP10 klientów jako procent portfela netto

Pozycja	2020-09-30	2021-09-30
1	3,2%	3,8%
2	2,6%	2,7%
3	1,8%	1,7%
4	1,5%	1,4%
5	1,5%	1,3%
6	1,3%	1,3%
7	1,3%	1,3%
8	1,3%	1,3%
9	1,2%	1,2%
10	1,1%	1,2%
Suma	16,8%	17,3%

Wartości	2016	2017	2018	2019	2020	2021 I-IIIQ
Aktywni klienci	297	594	837	1 638	2 503	5 491
Kwota finansowania [kpln]	457 963	512 440	470 312	492 637	572 688	627 331
Kwota należności [kpln]	553 904	614 110	565 601	588 481	663 703	716 469
ilość sfinansowanych faktur [tys. Szt.]	36	54	63	73	70	77
Faktoring/klient w tys. PLN	1 865	1 034	676	359	265	130

3.2. Struktura portfela

Portfel netto PLN, mln

Pro-forma (PragmaGO + Pragma Faktor)	2020-09-30	2020-12-31	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30
PragmaGO	68,6	76,2	90,1	102,2	118,0
Pragma Faktor	13,6	17,2	14,5	14,4	14,6
Suma końcowa	82,3	93,4	104,6	116,7	132,6

Portfel netto PLN, mln

Pro-forma (PragmaGO + Pragma Faktor)	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
bieżące	65,5	76,0	85,5	96,7	110,4
DPD 1-30	6,1	10,2	10,8	9,0	9,2
DPD 31-90	2,5	1,8	2,5	5,0	4,2
DPD 91-180	2,5	0,6	0,9	1,8	3,9
DPD 181-365	0,9	0,5	0,5	0,5	1,1
DPD > 365	4,7	4,2	4,3	3,6	3,7
Suma końcowa	82,3	93,4	104,6	116,7	132,6

30,7% portfela na koniec września 2021 r. była ubezpieczona (30,3% przed rokiem).

86,0% portfela na koniec września 2021 r. stanowiły wierzytelności w PLN, pozostałe 14,0% w EUR.

Przed rokiem portfel PLN stanowił 84,7%.

Na koniec września 2021 67% portfela stanowił faktoring z regresem do klienta, rok wcześniej należności z regresem stanowiły 79,6% portfela.

60,2% pracującego portfela na koniec września 2021 r. miała zapadalność nie dłuższą niż 29 dni, a 89,8% nie dłużej niż 89 dni (odpowiednio 62,1% i 93% przed rokiem). Średnioważona zapadalność portfela na koniec września 2021 r. wynosiła 53,5 dni (36,5 dni na koniec września 2020 roku).

Na koniec IIIQ'21 struktura klientów (według portfela netto) ze względu na formę prawną kształtowała się następująco: spółka z o.o. 42,7%, jdg 42,6% spółka komandytowa 3,9%, spółka cywilna 3,9%, spółka akcyjna 3,6%, pozostałe 3,4%.

Na koniec IIIQ'21 struktura dłużników (według portfela netto) ze względu na formę prawną kształtowała się następująco: spółka z o.o. 50,4%, jdg 24,6%, spółka akcyjna 10,3%, spółka komandytowa 7,8%, spółka jawna 2,7%, pozostałe 4,2%.

Struktura portfela na 30.09.2021

(sektor klienta)	2020-09-30	2021-09-30
Transportowa	27,3%	21,1%
Handel hurtowy	17,7%	19,9%
Pozostałe	13,8%	15,9%
Budowlana	9,7%	8,7%
Handel detaliczny	2,5%	7,3%
Metalowa	4,5%	5,9%
Maszynowa	5,3%	5,8%
Spożywcza	2,6%	2,8%
Agro	4,3%	2,7%
Papiernicza i opakowaniowa	3,6%	2,3%
inne	8,7%	7,6%

Struktura portfela na 30.09.2021

(sektor dłużnika)	2020-09-30	2021-09-30
Transportowa	28,1%	23,0%
Pozostałe	13,2%	15,9%
Handel hurtowy	15,6%	12,4%
Handel detaliczny	4,1%	8,1%
Budowlana	6,2%	7,9%
Spożywcza	3,9%	6,8%
Maszynowa	6,1%	6,2%
Chemiczna	4,6%	4,6%
Metalowa	5,5%	3,4%

Usługowa	1,5%	2,2%
inne	11,4%	9,5%

Wskaźnik PD (probability of default) na koniec września dla całego portfela wyniósł 1,5%, natomiast LGD (loss given default) 46,6%.

4. Dodatkowe informacje

4.1. Akcje i akcjonariat

4.1.1. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy na dzień publikacji raportu tj. 25 listopada 2021 r. wynosił 4.409.626,00 zł i dzielił się na 4.409.626 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, dających łącznie 5.112.950 głosów, z czego:

- 703.324 akcji imiennych serii A uprzywilejowanych co do głosu, w ten sposób, że na każdą akcję przypadają 2 głosy, co łącznie daje 1.406.648 głosów z ogółu akcji serii A,
- 1.200.000 akcji serii B dających łącznie 1.200.000 głosów,
- 662.586 akcji serii C dających łącznie 662.586 głosów
- 186.257 akcji serii D dających łącznie 186.257 głosów
- 1 657 459 akcji serii E dających łącznie 1 657 459 głosów.

4.1.2. Struktura Akcjonariatu

Największym akcjonariuszem PragmaGO S.A. jest Polish Enterprise Funds SCA, który na dzień 30.09.2021 r. był posiadaczem 3 929 879 akcji, dających 89,12% udziału w kapitale zakładowym i 96,62 % udziału w łącznej liczbie głosów.

W dniu 30 kwietnia 2021 r. Sąd Rejonowy Katowice-Wschód zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 1.657.459,00 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta nastąpiło na skutek emisji 1.657.459 akcji na okaziciela serii E.

Po rejestracji podwyższenia kapitał zakładowy Jednostki dominującej struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Najwięksi akcjonariusze Jednostki dominującej na dzień 30.06.2021	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Polish Enterprise Funds SCA NPL NOVA S.A.	3 929 879	4 633 203	1,00	3 929 879	89,12%	90,62%
Pozostali	32 977	32 977	1,00	32 977	0,75%	0,64%
Razem:	4 409 626	5 112 950	-	4 409 626	100%	100%

4.1.3. Akcje i udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Akcje Jednostki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio na dzień 30.06.2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	17 888	0,41 %	0,35 %
Jacek Obrocki	Wiceprezes Zarządu	15 000	0,34 %	0,29 %

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

4.1.4. Potencjalne zmiany w strukturze akcjonariuszy lub obligatariuszy Emitenta

Zarząd nie posiada wiedzy o takich zmianach, przy czym na dzień 30 września 2021 w trakcie rejestracji było podwyższenie kapitału zakładowego Emitenta opisane w pkt 4.1.2.

4.1.5. Akcje własne Emitenta

W sprawozdawczym okresie PragmaGO® nie nabywała akcji własnych.

4.1.6. System kontroli programów akcji pracowniczych

Grupa Kapitałowa nie prowadzi programów akcji pracowniczych.

4.1.7. Posiadacze papierów wartościowych dających specjalne uprawnienia kontrolne

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

4.1.8. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu

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

4.1.9. Ograniczenia w przenoszeniu praw własności papierów wartościowych

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

5. Emisje papierów wartościowych

Informacja o wyemitowanych obligacjach znajduje się w [nocie nr 7](#). Środki z emisji zostały wykorzystane w całości na działalność operacyjną Grupy Kapitałowej.

Emitent w roku obrotowym dokonał emisji akcji opisanej w [pkt 4.1.2](#).

6. Perspektywy oraz ryzyka i zagrożenia

6.1. Rynek działalności i pozycja rynkowa

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

6.2. Czynniki ryzyka i zagrożenia

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

6.2.2. Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów, nie współpracuje z kontrahentem, transakcje z którym generowałyby 10% aktywów. Ryzyko utraty kluczowego klienta nie jest dla Grupy Kapitałowej istotne. W sprzedaży Emitenta dominuje sprzedaż dla podmiotów krajowych, w 2021 nie było wśród klientów podmiotów zagranicznych. Grupa Kapitałowa nie jest uzależniona od żadnego z dostawców.

6.2.3. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

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

6.2.4. Ryzyko konkurencji

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

6.2.5. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Grupę Kapitałową

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

6.2.6. Ryzyko rynkowe

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

Jako kluczowe ryzyka rynkowe należy wyróżnić:

- Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko to jest dla Grupy Kapitałowej niskie.

- Ryzyko walutowe

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

- Ryzyko płynności

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

6.2.7. Informacja o postępowaniach sądowych

Grupa Kapitałowa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących podstawowej działalności. Istotne postępowanie Emitent opisał m.in. w pkt 18.3 [raportu Rocznego za 2020 r.](#)

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

- 6.2.9. Emitent nie identyfikuje istotnych czynników w tym zakresie. Poręczenia i gwarancje udzielone podmiotom powiązanym

Informacja w tym zakresie znajduje się w [nocie nr 22](#) jednostkowego sprawozdania finansowego.

6.2.10. Działalność oddziałów.

Grupa Kapitałowa nie posiada oddziałów.



Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU PragmaGO S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności

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

Z poważaniem,

Zarząd PragmaGO S.A.

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

Katowice, 25 listopada 2021 roku

PRAGMAGO S.A.

ul. Brynowska 72, 40-584 Katowice

tel.: +48 32 44 20 200, fax.: +48 32 44 20 240

faktoring@pragma.pl

KRS: 0000267847 NIP: 634 24 27 710 REGON: 277573126

Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, Wydział VII Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 4.409.626,00 zł opłacony w całości