



SKONSOLIDOWANE
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY PRAGMA INKASO S.A.
ZA 1 KWARTAŁ 2021 ROKU



Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze

Miniony kwartał był w mojej opinii pozytywny dla Spółki.

W tym okresie trwały intensywne prace związane z rozwinięciem działalności opartej częściowo na segmentach, w których Spółka dotychczas działała (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Spółkę umowne zakazy konkurencji). Ich celem jest wdrożenie nowego modelu działalności operacyjnej, który pozwoli na zwiększenie wartości posiadanych przez Spółkę aktywów. Spółka dokonała również wzmocnień personalnych oraz przygotowywała strategię komunikacyjną i marketingową.

WZA w dniu 19 marca 2021 r. zmieniło nazwę Spółki na NPL NOVA S.A., którą to nazwą będzie się posługiwać po zarejestrowaniu tej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Bardzo istotnym wydarzeniem w minionym kwartale było zakończenie wezwania na sprzedaż akcji PragmaGO® i przejęcie nad nią kontroli przez fundusz Polish Enterprise Funds SCA w lutym br. Uzyskana z tego tytułu kwota pozwoliła na dokonanie radykalnego oddłużenia Spółki

Wg stanu na dzień 31 marca 2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto Spółki (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 20 %. Dla porównania, na koniec 2020 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wynosił 76 %.

Lekka struktura kosztowa, niski wskaźnik zadłużenia oraz pierwsze pozytywne odpowiedzi rynku na nowy model biznesu, który Spółka rozpoczyna, pozwalają z optymizmem patrzeć w przyszłość.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.



Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	2
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku.....	4
Wybrane skonsolidowane dane finansowe	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku.....	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku	17
Wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku...	33
Wybrane jednostkowe dane finansowe	34
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku.....	36
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku.....	42
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Pragma Inkaso S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 31 marca 2021 roku	67
Oświadczenie Zarządu Pragma Inkaso S.A.....	73



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY PRAGMA INKASO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2021 ROKU

1. Podstawowe informacje o Spółce i Grupie Kapitałowej

Nazwa:	Pragma Inkaso S.A.
Siedziba:	42-600 Tarnowskie Góry, ul. Czarnohucka 3
Telefon:	32 45 00 100
Fax:	32 45 00 199
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277810566
NIP:	645-22-74-302
KRS:	0000294983
Adres poczty elektronicznej:	biuro@nplnova.pl
Adres strony internetowej:	https://nplnova.pl/

PRAGMA INKASO S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach przy ul. Czarnohuckiej 3 została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 19.12.2007 pod numerem 0000294983. Wcześniej Spółka była wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000118246 jako PRAGMA INKASO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Spółka powstała w drodze przekształcenia zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 22.10.2007 roku.

W skład na dzień 31 marca 2021 roku Grupy Kapitałowej PRAGMA INKASO S.A (dalej również Grupy) wchodzi:

- PRAGMA INKASO S.A jako Jednostka Dominująca
- Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (dalej również Pragma 1 FIZ) jako jednostka zależna



3. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2021 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku oraz okres porównywalny. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 31 marca 2021 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania. Na dzień autoryzacji niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółki Grupy Kapitałowej.

4. Zasady prezentacji

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku Pragma Inkaso S.A., zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pragma Inkaso S.A. z dnia 17 grudnia 2008 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1a, 1c Ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku wraz z danymi porównawczymi.

5. Format oraz ogólne zasady sporządzania

Przyjęte zasady rachunkowości

W prezentowanym okresie Grupa Kapitałowa nie wprowadziła istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w stosunku do zasad przedstawionych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok.



6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej i walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych.

7. 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 Pragma Inkaso S.A. oraz sprawozdanie podmiotów zależnych: Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ, Bonus 2 FIZ oraz Bonus 3 FIZ skonsolidowane metodą pełną.

Całkowity dochód w spółkach Pragma Adwokaci spółka komandytowa oraz Pragma 1 FIZ, Bonus 2 FIZ oraz Bonus 3 FIZ dzielony jest na przypadający Jednostce Dominującej i udziałowcom mniejszościowym, według posiadanego udziału w kapitałach zakładowych spółek.

Opisane zasady rachunkowości i metody wyceny stosowane są we wszystkich jednostkach Grupy Kapitałowej.

Jeżeli Spółka została podporządkowana w trakcie roku, w konsolidacji ujmuje się wynik finansowy od daty ustanowienia kontroli.

Jeżeli zostały zakupione udziały i akcje w trakcie roku w Spółce zależnej, w konsolidacji ujmuje się wynik według nowego procentowego udziału w kapitale od dnia zakupu.

Jeżeli w trakcie roku zostały sprzedane udziały lub akcje Spółki zależnej, powodujące utratę kontroli, w konsolidacji ujmuje się całkowite dochody uzyskane do dnia utraty kontroli.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.


WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł 1 kwartał 2021	w tys. zł 2020	w tys. zł 1 kwartał 2020	w tys. EURO 1 kwartał 2021	w tys. EURO 2020	w tys. EURO 1 kwartał 2020
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	525	3 240	8 136	115	724	1 851
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(332)	(3 902)	1 602	(73)	(872)	364
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 647)	(8 600)	193	(360)	(1 922)	44
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 380)	(6 642)	57	(302)	(1 485)	13
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(11 862)	5 032	680	(2 594)	1 125	155
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	33 334	(5 686)	(438)	7 291	(1 271)	(100)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 470)	(6 253)	(2 714)	(4 040)	(1 398)	(617)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	3 003	(6 908)	(2 473)	657	(1 544)	(563)
I X. Aktywa, razem	52 709	161 298	181 528	11 310	34 952	39 876
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	17 176	35 517	130 317	3 686	7 696	28 627
XI. Zobowiązania długoterminowe	4 238	4 938	84 355	909	1 070	18 530
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	12 938	30 580	45 963	2 776	6 626	10 097
XIII. Kapitał własny	35 533	34 756	51 211	7 625	7 531	11 249
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	790	797	808
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,38)	1,80	0,02	(0,08)	0,40	-
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,38)	1,80	0,02	(0,08)	0,40	-
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	9,66	7,25	13,92	2,07	1,57	3,06



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	9,66	7,25	13,92	2,07	1,57	3,06
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-	-	-

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 31 marca 2021 średni kurs wyniósł: 4,6603;
- na dzień 31 grudnia 2020 średni kurs wyniósł: 4,6148;
- na dzień 31 marca 2020 średni kurs wyniósł: 4,5523.

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

- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021: 4,5721;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020: 4,47415;
- średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020: 4,3963.

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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

Prezes Zarządu



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY PRAGMA INKASO
S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2021 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	35 388 859,62	21 549 301,50	48 901 845,80
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 856 055,95	3 982 180,77	5 764 404,84
Wartości niematerialne	-	291 187,30	310 251,28	7 926 611,04
Wartość firmy	-	-	-	7 802 354,07
Akcje i udziały wyceniane metodą praw własności	-	-	-	2 686,00
Akcje i udziały	1	8 884 226,56	-	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	6 034 698,78	-	-
Pozostałe aktywa długoterminowe	-	-	-	9 944 660,00
Inwestycje w nieruchomości	-	10 369 615,03	11 364 964,45	11 246 589,85
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	5 953 076,00	5 891 905,00	6 214 540,00
AKTYWA OBROTOWE	-	17 319 951,84	8 682 152,24	132 626 036,48
Należności z tytułu dostaw i usług	-	243 015,85	238 008,22	1 851 376,87
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	-	5 751 802,10	77 671,83	3 365 382,74
Wierzytelności nabyte	2	2 615 599,68	2 655 061,18	30 052 580,00
Faktoring	2	845 599,96	875 599,96	60 721 031,08
Pożyczki	2	-	-	26 087 467,08
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	6 953 529,95	3 950 529,33	8 385 462,86
Rozliczenia międzyokresowe	3	910 404,30	885 281,72	2 162 735,85
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	131 066 338,32	-
Aktywa razem:	-	52 708 811,46	161 297 792,06	181 527 882,28



Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
KAPITAŁ WŁASNY	4	35 532 889,70	34 755 886,76	51 210 547,18
Kapitał własny przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-	35 517 392,15	26 683 007,97	41 832 215,95
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	13 016 146,69	26 943 479,75
Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	-	7 360 000,00	7 360 000,00	7 360 000,00
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(1 162 677,42)	(23 013 208,29)	(21 791 333,37)
Zysk (strata) netto okresu	-	(1 380 369,37)	(6 642 228,88)	56 610,93
Udziały niedające kontroli	-	15 497,55	8 072 878,79	9 378 331,22
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	4 238 343,39	4 937 732,31	84 354 718,16
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	741 230,00	744 266,00	2 416 436,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	6	-	561 112,47	18 790 710,17
Zobowiązania z tytułu obligacji	7	-	-	58 334 574,16
Inne zobowiązania finansowe	8	3 497 113,39	3 632 353,84	4 812 997,83
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	12 937 578,37	30 579 507,23	45 962 616,95
Kredyty i pożyczki	6	3 864 575,85	19 488 790,79	10 209 681,45
Zobowiązania z tytułu obligacji	7	2 606 113,94	3 684 828,51	12 482 957,13
Inne zobowiązania finansowe	8	465 484,72	461 166,41	707 715,82
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	110 002,36	291 983,03	716 664,24
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	1 357 709,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	-	5 741 561,55	5 329 769,81	7 084 284,75
Rezerwy krótkoterminowe	5	149 839,95	1 322 968,68	12 778 204,13
Przychody przyszłych okresów	-	-	-	625 400,43
ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	91 024 665,76	-
Pasywa razem:	-	52 708 811,46	161 297 792,06	181 527 882,29



Sprawozdanie skonsolidowane z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	61 269,39	454 548,41	184 118,12
Przychody z zarządzania funduszami	-	-	477 392,86	965 795,31
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto	-	77,62	30,05	16 206,70
Przychód z tytułu zakupu pakietów wierzytelności netto	-	-	1 358 459,01	777 742,06
Przychód z tytułu faktoringu netto	-	-	77,36	4 252 604,48
Przychody z tytułu pożyczek	-	19 576,53	2 202,74	914 862,06
Przychody z tytułu pozostałych usług finansowych	-	10 567,97	-	-
Pozostałe przychody	-	433 937,81	946 810,86	1 024 894,46
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	525 429,32	3 239 521,29	8 136 223,19
Koszty działalności operacyjnej	9	(882 789,66)	(9 045 113,97)	(5 911 596,45)
Amortyzacja	-	(152 163,66)	(648 689,30)	(393 160,32)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(317 308,01)	(1 885 684,26)	(2 525 066,33)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(413 317,99)	(6 510 740,41)	(2 993 369,80)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(357 360,34)	(5 805 592,68)	2 224 626,74
Pozostałe przychody operacyjne	-	45 773,05	2 843 498,00	23 677,09
Pozostałe koszty operacyjne	-	(20 567,94)	(939 868,11)	(646 532,57)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(332 155,23)	(3 901 962,79)	1 601 771,26
Przychody finansowe	-	66 285,43	52 841,30	711 263,09
Koszty finansowe	10	(369 941,74)	(4 751 335,32)	(2 119 845,09)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	(1 010 895,41)	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(1 646 706,95)	(8 600 456,81)	193 189,26
Podatek dochodowy	11	64 207,00	1 175 681,00	(3 051,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(1 582 499,95)	(7 424 775,81)	190 138,26
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	891 722,70	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	200 903,12	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(1 381 596,83)	(6 533 053,11)	190 138,26
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(1 381 596,83)	(6 533 053,11)	190 138,26
Udziały nie dające kontroli	-	(1 227,46)	109 175,77	133 527,33



Akcjonariuszy Jednostki Dominującej - (1 380 369,37) (6 642 228,88) 56 610,93

Sprawozdanie skonsolidowane z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2021 - 31.03.2021	RPP za okres: 01.01.2020 - 31.03.2020
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	(1 646 706,95)	193 189,26
Korekty razem	(10 215 160,75)	486 337,22
Amortyzacja	152 163,66	393 160,32
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	268 050,44
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 074 653,92	1 889 174,19
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	1 213 036,55	601 613,33
Zmiana stanu aktywów finansowych z tytułu faktoringu i zakupionych wierzytelności	69 461,50	(337 308,00)
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(7 247 735,33)	357 941,83
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu rezerw	(1 173 128,73)	68 707,34
Zmiana stanu należności	(5 679 137,90)	4 489 653,37
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	229 811,07	(5 127 083,49)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(25 122,58)	(118 563,12)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(168 877,00)
Inne korekty	1 170 837,09	(1 830 131,99)
Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(11 861 867,70)	679 526,48
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(431 233,91)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(6 974,86)	(44 667,38)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	48 536,99



Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	-	(11 077,73)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	995 349,42	-
Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów spółek powiązanych	32 346 111,80	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	33 334 486,36	(438 442,03)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	4 594 692,90
Spłaty kredytów i pożyczek	(16 185 327,41)	(158 579,01)
Spłaty z tytułu obligacji	(1 078 714,57)	(5 420 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(130 922,14)	(208 215,91)
Odsetki zapłacone od obligacji	(39 170,00)	(1 144 346,41)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(1 035 483,92)	(377 578,36)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 469 618,04)	(2 714 026,79)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	3 003 000,62	(2 472 942,34)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	3 003 000,62	(2 472 942,34)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 950 529,33	10 858 405,20
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	6 953 529,95	8 385 462,86
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-



Sprawozdanie skonsolidowane ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny przypisany akcjonariuszom dominującym	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.03.2020 r.									
Stan na 01.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(21 903 869,63)	41 719 679,69	9 249 417,41	50 969 097,10
Korekty konsolidacyjne	-	-	-	-	-	55 925,33	55 925,33	(4 613,51)	51 311,82
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2020 r.	-	-	-	-	-	56 610,93	56 610,93	133 527,33	190 138,26
Stan na 31.03.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(21 791 333,37)	41 832 215,95	9 378 331,23	51 210 547,18
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.									
Stan na 01.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	26 943 479,75	7 360 000,00	39 560,77	(21 903 869,61)	41 719 679,71	9 249 417,41	50 969 097,12
Podział wyniku za rok 2019 w Spółce Dominującej	-	-	(13 927 333,06)	-	-	13 927 333,06	-	-	-
Umorzenie certyfikatów FIZ	-	-	-	-	-	(8 394 442,86)	(8 394 442,86)	735 729,70	(7 658 713,16)
Wypłata dywidendy ze spółki zależnej	-	-	-	-	-	-	-	(2 021 444,10)	(2 021 444,10)



Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-	(6 642 228,88)	(6 642 228,88)	109 175,77	(6 533 053,11)
Stan na 31.12.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 013 208,29)	26 683 007,97	8 072 878,78	34 755 886,75
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.03.2021 r.									
Stan na 01.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 016 146,69	7 360 000,00	39 560,77	(23 013 208,29)	26 683 007,97	8 072 878,78	34 755 886,75
Korekty konsolidacyjne - sprzedaż akcji podmiotu powiązanego	-	-	(13 016 146,69)	-	-	23 230 900,24	10 214 753,55	(8 056 153,77)	2 158 599,78
Całociowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 31.03.2021 r.	-	-	-	-	-	(1 380 369,37)	(1 380 369,37)	(1 227,46)	(1 381 596,83)
Stan na 31.03.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(1 162 677,42)	35 517 392,15	15 497,55	35 532 889,70

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak
Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

Prezes Zarządu



NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY PRAGMA INKASO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA
DO 31 MARCA 2021 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

Numer	Nazwa
1	Akcje i udziały
2	Aktywa finansowe
3	Rozliczenia międzyokresowe
4	Kapitał własny
5	Rezerwy
6	Kredyty i pożyczki
7	Zobowiązania z tytułu obligacji
8	Inne zobowiązania finansowe
9	Koszty według rodzaju
10	Koszty finansowe
11	Podatek dochodowy
12	Gwarancje i poręczenia i zobowiązania warunkowe
13	Instrumenty finansowe
14	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
15	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej
16	Segmenty operacyjne
17	Istotne wydarzenia po dniu bilansowym
18	Zysk (strata) z działalności sprzedanej



1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2021	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Odpis aktualizujący	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	8 884 226,56	-	16,23%	16,23%

2. Aktywa finansowe

2.1 Pozostałe aktywa finansowe na dzień	31.03.2021			31.12.2020			31.03.2020		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	30 426 635,74	(4 339 168,66)	26 087 467,08
Wierzytelności nabyte	2 171 514,23	-	2 171 514,23	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	312 375,82	(110 414,37)	201 961,45
Faktoring	2 205 377,93	(1 359 777,97)	845 599,96	2 235 377,93	(1 359 777,97)	875 599,96	73 402 213,07	(12 681 181,99)	60 721 031,08
Wierzytelności nabyte - pakiety	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	6 346 391,31	(4 135 415,58)	2 210 975,73	45 054 000,00	(15 203 381,45)	29 850 618,55
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	6 195 386,89	(2 734 187,25)	3 461 199,64	10 400 263,97	(6 869 602,83)	3 530 661,14	149 195 224,63	(32 334 146,47)	116 861 078,16



2.2 Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
Odpisy na początek okresu	6 869 602,83	31 901 043,19
Utworzenie	-	1 518 903,66
Rozwiązanie	-	(1 085 800,38)
Zmniejszenie w związku z utratą kontroli na spółka zależną	(4 135 415,58)	-
Wykorzystanie	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 734 187,25	32 334 146,47

3. Rozliczenia międzyokresowe

3. Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności	518 780,42	515 366,09	514 165,96
Koszty związane z inkasem wierzytelności	259 270,27	259 303,73	423 227,28
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	16 070,75	16 070,75	16 745,11
Koszty związane z umowami faktoringu	2 500,85	2 699,20	574 533,60
Koszty związane z umowami pożyczek	-	-	74 890,83
Koszty prospekt emisyjny	-	-	233 959,45
Koszty związane z należnościami własnymi	28 307,32	-	30 819,69
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	85 474,69	91 841,95	294 393,93
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	910 404,30	885 281,72	2 162 735,85



4. Kapitał własny

4.1 Kapitał podstawowy Spółki Dominującej		Ilość akcji na dzień 31.03.2021		Ilość akcji na dzień 31.12.2020		Ilość akcji na dzień 31.03.2020	
akcje seria A (Pragma Inkaso S.A.)		640 000		640 000		640 000	
akcje seria B (Pragma Inkaso S.A.)		960 000		960 000		960 000	
akcje seria C (Pragma Inkaso S.A.)		800 000		800 000		800 000	
akcje seria D (Pragma Inkaso S.A.)		360 000		360 000		360 000	
akcje seria E (Pragma Inkaso S.A.)		920 000		920 000		920 000	
Razem:		3 680 000		3 680 000		3 680 000	
4.2 Najwięksi akcjonariusze Spółki Dominującej na dzień 31.03.2021		Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Guardian Investment Sp. z o.o. Dom Maklerski BDM S.A., podmiot zależny: Dom Inwestycyjny Magnus Sp. z o.o.		1 772 081	2 412 081	1,00	1 772 081	48,15%	55,85%
Pozostali		823 939	823 939	1,00	823 939	22,39%	19,06%
Razem:		3 680 000	4 320 000	-	3 680 000	100%	100%



4.3 Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Całkowity dochód	(1 380 369,37)	(6 642 228,88)	56 610,93
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Całkowity dochód na jedną akcję	(0,38)	(1,80)	0,02
Rozwodniony zysk na jedną akcję	(0,38)	(1,80)	0,02
4.4 Wartość księgową na akcję i rozwodniona wartość księgową na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Wartość księgową	35 517 392,15	26 683 007,97	41 832 215,95
Średnia ważona liczba akcji	3 680 000	3 680 000	3 680 000
Wartość księgową na jedną akcję	9,65	7,25	11,37
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	9,65	7,25	11,37

5. Rezerwy

5.1 Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	741 230,00	744 266,00	2 416 436,00
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	741 230,00	744 266,00	2 416 436,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	77 649,55	75 932,13	375 645,47
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 213 036,55	11 185 125,27
Pozostałe rezerwy	72 190,40	34 000,00	1 217 433,39



RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	149 839,95	1 322 968,68	12 778 204,13
REZERWY RAZEM	891 069,95	2 067 234,68	15 194 640,13

5.2 Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	2 067 234,68	15 259 893,79
Utworzenie	39 907,82	121 923,86
Rozwiązanie z tytułu utraty kontroli nad jednostką zależną	-	-
Wykorzystanie	(1 216 072,55)	(8 816,52)
Rozwiązanie	-	(178 361,00)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	891 069,95	15 194 640,13

6. Kredyty i pożyczki

6.1 Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	724 016,07
Długoterminowe pożyczki	-	561 112,47	18 066 694,10
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	561 112,47	18 790 710,17
Krótkoterminowe kredyty bankowe	135 368,00	217 204,80	8 196 092,38
Krótkoterminowe pożyczki	3 729 207,85	19 271 585,99	2 013 589,07
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 864 575,85	19 488 790,79	10 209 681,45
6.2 Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółek Grupy Kapitałowej na podstawie zawartych umów, w tym:	29 921,00	29 509,70	7 110 811,42



7. Zobowiązania z tytułu obligacji

7.1- Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.03.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	W tym odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-
Seria G	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	21.05.2021*
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Seria G	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-
Seria G	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-

*Obligacje Serii G zostały wykupione przed terminem w dniu 16.04.2021.

8. Inne zobowiązania finansowe

8. Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Długoterminowe	3 497 113,39	3 632 353,84	4 812 997,83
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	261 756,87	276 258,91	1 182 093,31
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 235 356,52	3 356 094,93	3 630 904,52
Krótkoterminowe	465 484,72	461 166,41	707 715,82
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	53 578,46	53 067,25	310 828,13
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	411 906,26	408 099,16	396 887,69

9. Koszty według rodzaju

9. Koszty według rodzaju	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.03.2020
Amortyzacja	152 163,66	393 160,32
Zużycie materiałów i energii	81 576,84	237 695,99



Usługi obce	266 972,13	2 335 955,15
Podatki i opłaty	46 614,38	241 019,63
Wynagrodzenia	279 205,52	2 105 089,30
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	38 102,49	419 977,03
Pozostałe koszty rodzajowe	18 154,64	178 699,03
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	882 789,66	5 911 596,45

10. Koszty finansowe

10. Koszty finansowe za okres	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.03.2020
Odsetki	204 039,37	1 487 241,15
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	-	11,71
Usługi finansowe	-	148 961,05
Wycena jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	-	392 170,00
Pozostałe koszty finansowe	165 902,37	91 461,18
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	369 941,74	2 119 845,09

11. Podatek dochodowy

11. Podatek dochodowy	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.03.2020
Bieżący podatek dochodowy	-	(217 421,00)
Odroczony podatek dochodowy	64 207,00	214 370,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	64 207,00	(3 051,00)



12. Gwarancje i poręczenia i zobowiązania warunkowe

12.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Poręczenie spłaty kredytu od Guardian Investment Sp. z o.o.	-	-	8 000 000,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	8 000 000,00
12.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Poręczenie spłaty pożyczki Meridum Sp. z o.o.	-	5 000 000,00	5 000 000,00
Gwarancja dotycząca Certyfikatów Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	5 994 720,00
Gwarancja dotycząca Certyfikatów Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	5 234 050,00
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	-	5 000 000,00	16 228 770,00

13. Instrumenty finansowe

13.1 Instrumenty finansowe według kategorii	Na dzień 31.03.2021	Na dzień 31.12.2020	Na dzień 31.03.2020
Aktywa finansowe	16 409 547,54	7 796 870,52	140 407 960,63
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik	2 615 599,68	2 655 061,18	39 997 240,00



Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	845 599,96	875 599,96	86 808 498,16
Należności własne wyceniane w nominale	243 015,85	238 008,22	1 851 376,87
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	5 751 802,10	77 671,83	3 365 382,74
Środki pieniężne - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 953 529,95	3 950 529,33	8 385 462,86
Zobowiązania finansowe	16 284 851,81	33 450 004,86	113 139 585,55
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	10 433 287,90	27 828 252,02	105 338 636,56
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	110 002,36	291 983,03	716 664,24
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	5 741 561,55	5 329 769,81	7 084 284,75



13.2 Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień

31.03.2021

31.12.2020

31.03.2020

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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności	845 599,96	-	-	875 599,96	-	-	77 686 711,52	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	16 965 680,44	-	-
Faktoring	845 599,96	-	-	875 599,96	-	-	60 721 031,08	-	-
Zobowiązania	4 141 114,11	1 809 504,55	1 425 851,97	19 679 685,15	1 809 504,55	1 546 590,38	2 482 153,25	19 807 256,77	1 887 376,57
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 729 207,85	-	-	19 271 585,99	-	-	2 085 265,55	18 066 694,10	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	411 906,26	1 809 504,55	1 425 851,97	408 099,16	1 809 504,55	1 546 590,38	396 887,70	1 740 562,67	1 887 376,57
Oprocentowanie zmienne:									
Należności	-	6 034 698,78	-	-	-	-	9 121 786,64	-	-
Pożyczki udzielone	-	6 034 698,78	-	-	-	-	9 121 786,64	-	-
Zobowiązania	2 795 060,40	261 756,87	-	3 955 100,56	820 646,79	16 724,59	20 918 201,11	60 243 648,82	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	135 368,00	-	-	217 204,80	561 112,47	-	8 124 415,90	724 016,07	-
Obligacje	2 606 113,94	-	-	3 684 828,51	-	-	12 482 957,09	58 334 574,16	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	53 578,46	261 756,87	-	53 067,25	259 534,32	16 724,59	310 828,12	1 185 058,59	-

13.3 Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółki Grupy Kapitałowej są narażone na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożyczają środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobne z udzielanymi przez Spółki Grupy Kapitałowej pożyczkami.



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

Zaprezentowane wyliczenie poniżej zastosowano do instrumentów finansowych o zmiennej stopie oprocentowania na dzień 31 marca 2021 r.

Instrumenty finansowe według kategorii	Należności główne	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	Wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	6 339 664,65	31 698,32	(31 698,32)
Razem należności	6 339 664,65	31 698,32	(31 698,32)
Obligacje wyemitowane	2 600 000,00	(13 000,00)	13 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	193 707,35	(968,54)	968,54
Razem zobowiązania	2 793 707,35	49 428,11	(49 428,11)

13.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółki Grupy Kapitałowej nie są narażone na ryzyko walutowe z uwagi na nie posiadanie istotnych kontraktów w walucie.

13.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki Dominującej i Zarządy Spółek Zależnych, które wdrożyły odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółek Grupy.

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

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



[Nota 6.2](#) podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółki Grupy dysponują jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółki Grupy korzystają z kredytów i pożyczek opisanych w [nocie 6](#), obligacji w [nocie 7](#) i leasingów opisanych w [nocie 8](#).

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi na dzień 31.03.2021

9 495 898,42

Wierzytelności nabyte	2 615 599,68
Faktoring	845 599,96
Pożyczki	6 034 698,78

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.03.2021 Ekspozycje - wartość brutto	Terminowe	Przeterminowane					Razem	Odpisy aktualizacyjne
		Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni		
Wierzytelności nabyte	384 624,00	-	-	-	-	2 341 390,05	2 726 014,05	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	2 205 377,93	2 205 377,93	1 359 777,97
Pożyczki	7 247 735,33	-	-	-	-	1 263 994,91	8 511 730,24	2 477 031,46
Razem	7 632 359,33	-	-	-	-	5 810 762,89	13 443 122,22	3 947 223,80



Analiza wiekowa terminowych aktywów finansowych na dzień 31.03.2021	Termin wymagalności						Razem
	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	7 247 735,33	-	-	7 247 735,33
Razem	-	-	-	7 632 359,33	-	-	7 632 359,33

Analiza wiekowa zobowiązań finansowych na dzień 31.03.2021	Termin wymagalności						Razem
	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	
Kredyty i pożyczki	22 118,41	-	3 842 457,44	-	-	-	3 864 575,85
Obligacje	-	2 606 113,94	-	-	-	-	2 606 113,94
Leasing	4 406,11	8 858,14	40 314,21	261 756,87	-	-	315 335,33
Najem długoterminowy	33 744,20	67 802,54	310 359,52	871 163,00	938 341,55	1 425 851,97	3 647 262,78
Razem	60 268,72	2 682 774,62	4 193 131,17	1 132 919,87	938 341,55	1 425 851,97	10 433 287,90



14. Stan posiadania akcji Spółki Dominującej przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę

14.1 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio na dzień 31 marca 2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	74 100	2,01%	1,72%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki

14.2 Akcje Spółki Dominującej w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31 marca 2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833	19,26%	22,76%

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

14.3 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31 marca 2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833	19,26%	22,76%

15. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółek Grupy Kapitałowej

Działalność wszystkich spółek Grupy Kapitałowej nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

16. Segmenty operacyjne

Grupa Kapitałowa prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności.

17. Istotne wydarzenia po dniu bilansowym

Dokładny opis istotnych zdarzeń po dacie bilansowej znajduje się w sprawozdaniu Zarządu Spółki z działalności.



18. Zysk (strata) z działalności sprzedanej

18. Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej

Przychód z tytułu faktoringu netto	3 005 190,11
Przychody z tytułu pożyczek	483 456,85
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	2 035,28
Pozostałe przychody	1 295 739,63
Przychody netto ze sprzedaży netto ogółem	4 786 421,87
Koszty działalności operacyjnej	(3 314 804,03)
Amortyzacja	(184 288,13)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(1 339 721,65)
Pozostałe koszty podstawowe	(1 790 794,25)
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	1 471 617,84
Pozostałe przychody operacyjne	11 686,05
Pozostałe koszty operacyjne	(343 349,83)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 139 954,06
Przychody finansowe	87 098,74
Przychody z wyceny nabycia udziałów spółki zależnej	-
Koszty finansowe	(819 190,68)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	407 862,12
Podatek dochodowy	(206 959,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI SPRZEDANEJ	200 903,12

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

Prezes Zarządu



WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA INKASO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 31 MARCA 2021 ROKU

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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.


WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	1 kwartał 2021	2020	1 kwartał 2020	1 kwartał 2021	2020	1 kwartał 2020
I. Przychody ze sprzedaży netto ogółem	582	3 788	1 548	132	847	352
II. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(107)	1 342	(237)	(24)	300	(54)
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(463)	1 421	(1 311)	(105)	318	(298)
IV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(399)	2 509	(1 060)	(91)	561	(241)
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(10 838)	2 042	(788)	(2 465)	457	(179)
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	32 230	4 875	1 000	7 331	1 090	227
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 485)	(7 700)	(963)	(4 205)	(1 721)	(219)
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	2 906	(782)	(751)	661	(175)	(171)
I X. Aktywa, razem	49 288	73 150	92 694	10 576	15 851	20 362
X. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 833	37 296	60 407	2 968	8 003	13 090
XI. Zobowiązania długoterminowe	4 140	4 834	29 708	888	1 037	6 438
XII. Zobowiązania krótkoterminowe	9 692	32 462	30 699	2 080	6 966	6 652
XIII. Kapitał własny	35 455	35 854	32 286	7 608	7 694	6 996
XIV. Kapitał zakładowy	3 680	3 680	3 680	790	790	797
XV. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000	3 680 000
XVI. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,11)	0,68	(0,29)	(0,02)	0,15	(0,07)
XVII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(0,11)	0,68	(0,29)	(0,02)	0,15	(0,07)
XVIII. Wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	9,63	9,74	8,77	2,07	2,11	1,93
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	9,63	9,74	8,77	2,07	2,09	1,90



XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję
(w zł/EUR) - - - - -

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 31 marca 2021 średni kurs wyniósł: 4,6603;
 - na dzień 31 grudnia 2020 średni kurs wyniósł: 4,6148;
 - na dzień 31 marca 2020 średni kurs wyniósł: 4,5523.
- 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 stycznia do 31 marca 2021: 4,5721;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020: 4,47415;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020: 4,3963.

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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA INKASO S.A. ZA
OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2021 ROKU
 SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
 SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
 EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	34 720 668,42	28 752 489,62	83 776 597,26
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 730 558,71	3 850 799,50	4 387 977,94
Wartości niematerialne	-	268 612,34	286 722,44	614 466,29
Akcje i udziały	1	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03
Pozostałe aktywa długoterminowe	3	-	-	22 783 900,88
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	6 034 698,78	-	-
Inwestycje w nieruchomości	4	9 747 615,03	9 736 955,12	6 477 612,12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	5 953 076,00	5 891 905,00	4 989 666,00
AKTYWA OBROTOWE	-	14 567 278,93	12 051 836,82	8 916 945,75
Należności z tytułu dostaw i usług	5	253 413,30	251 307,07	1 019 216,21
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	-	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	5	1 401 297,77	1 842 798,15	944 798,46
Wierzytelności nabyte	2	444 085,45	444 085,45	201 961,45
Factoring	2	845 599,96	875 599,96	1 336 913,90
Pożyczki	2	-	-	75 509,59
Obligacje	2	-	-	3 971 780,86
Certyfikaty inwestycyjne	3	7 556 598,11	7 505 132,58	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	3 168 231,83	261 732,55	293 176,82
Rozliczenia międzyokresowe	6	898 052,51	871 181,06	1 073 588,46
AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	32 346 111,80	-
Aktywa razem:	-	49 287 947,35	73 150 438,24	92 693 543,01

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Kapitał własny	7	35 455 242,35	35 854 219,35	32 286 145,66
Kapitał podstawowy	-	3 680 000,00	3 680 000,00	3 680 000,00
Kapitał zapasowy z emisji	-	25 600 508,80	25 600 508,80	25 600 508,80



Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	-	-	-	13 927 333,06
Kapitał rezerwowany wykup akcji własnych	-	7 360 000,00	7 360 000,00	7 360 000,00
Kapitał rezerwowany z aktualizacji wyceny	-	39 560,77	39 560,77	39 560,77
Niepodzielony wynik, w tym:	-	(1 224 827,22)	(825 850,22)	(18 321 256,97)
Zysk (strata) netto okresu	-	(398 977,00)	2 508 538,35	(1 059 535,34)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY DŁUGOTERMINOWE	-	4 140 386,33	4 833 729,65	29 708 041,57
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	741 230,00	744 266,00	678 091,00
Kredyty i pożyczki długoterminowe	9	-	561 112,47	18 719 033,69
Zobowiązania z tytułu obligacji	10	-	-	6 427 696,91
Inne zobowiązania finansowe	11	3 399 156,33	3 528 351,18	3 883 219,97
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	-	9 692 318,67	32 462 489,24	30 699 355,78
Kredyty i pożyczki	9	3 729 207,85	19 353 422,79	17 144 919,45
Zobowiązania z tytułu obligacji	10	2 606 113,94	3 684 828,51	39 173,29
Inne zobowiązania finansowe	11	441 813,80	437 700,92	459 946,34
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	12	127 735,69	185 449,41	168 783,28
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	12	2 637 607,44	7 478 118,93	1 450 408,48
Rezerwy krótkoterminowe	8	149 839,95	1 322 968,68	11 351 989,93
Przychody przyszłych okresów	13	-	-	84 135,01
Pasywa razem:	-	49 287 947,35	73 150 438,24	92 693 543,01

Sprawozdanie jednostkowe z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Noty	01.01. - 31.03.2021	01.01. - 31.12.2020	01.01. - 31.03.2020
Przychody z zarządzania funduszami	-	70 000,00	1 757 907,70	965 795,31
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	61 269,39	454 548,41	184 118,12
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	63 619,12	383 061,21	97 286,06
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności, faktoringu i pożyczek netto	-	19 654,15	2 310,15	1 294,37
Pozostałe przychody	-	367 536,52	1 189 801,47	299 779,69
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	-	582 079,18	3 787 628,94	1 548 273,55
Koszty działalności operacyjnej	14	(714 419,89)	(4 989 973,68)	(1 797 579,26)
Amortyzacja	-	(141 181,92)	(605 522,89)	(187 388,22)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	-	(179 316,10)	(1 223 481,24)	(520 686,10)
Pozostałe koszty podstawowe	-	(393 921,87)	(3 160 969,55)	(1 089 504,94)



ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	-	(132 340,71)	(1 202 344,74)	(249 305,71)
Pozostałe przychody operacyjne	-	44 602,43	3 322 070,03	21 796,35
Pozostałe koszty operacyjne	15	(19 689,66)	(777 987,97)	(9 771,82)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-	(107 427,94)	1 341 737,32	(237 281,18)
Przychody finansowe	-	66 285,43	8 899 808,27	140 874,35
Koszty finansowe	16	(422 041,49)	(8 820 643,24)	(1 214 700,51)
Zyski / straty z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	-	(463 184,00)	1 420 902,35	(1 311 107,34)
Podatek dochodowy	17	64 207,00	1 087 636,00	251 572,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	-	(398 977,00)	2 508 538,35	(1 059 535,34)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	-	(398 977,00)	2 508 538,35	(1 059 535,34)
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	-	(398 977,00)	2 508 538,35	(1 059 535,34)

Sprawozdanie jednostkowe z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01. - 31.03.2021	RPP za okres: 01.01. - 31.12.2020	RPP za okres: 01.01. - 31.03.2020
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk (strata) brutto	(463 184,00)	1 420 902,35	(1 311 107,34)
Korekty razem	(10 374 943,22)	621 559,60	522 872,60
Amortyzacja	141 181,92	605 522,89	187 388,22
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 095 939,35	(7 008 628,24)	530 329,32
Korekty o przepływy i odpisy aktualizujące	-	601 382,19	32 270,99
Zmiana stanu z tytułu faktoringu	30 000,00	47 500,00	15 000,00
Zmiana stanu z tytułu zakupionych wierzytelności	-	(384 268,00)	356,00
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	(7 247 735,33)	77 712,33	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	51 465,53	5 470 002,47	316 260,00
Zmiana stanu rezerw	39 907,82	(10 007 630,76)	21 390,49
Zmiana stanu należności	439 394,15	5 154 353,56	(483 086,61)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(4 898 225,21)	6 018 993,19	(25 383,39)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(26 871,45)	46 619,97	(71 652,42)
Zapłacony podatek dochodowy	-	-	-



Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(10 838 127,22)	2 042 461,95	(788 234,74)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	(4 608,26)	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	278 930,86	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(2 831,03)	(7 733,00)	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	180 198,02	-
Wydatki na nabycie i modernizację nieruchomości inwestycyjnych	(10 659,91)	(3 259 343,00)	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-
Wydatki na nabycie akcji i udziałów spółek powiązanych	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów spółek powiązanych	32 346 111,80	-	-
Wydatki na nabycie obligacji	-	-	-
Wpływy z wykupu obligacji	-	-	1 000 000,00
Wydatki na nabycie inwestycji długoterminowych	(102 931,06)	-	-
Wpływy z umorzenia inwestycji długoterminowych	-	6 738 320,88	-
Wpływy z dywidend	-	949 665,80	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	32 229 689,80	4 875 431,30	1 000 000,00

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	5 650 000,00	5 205 470,83
Spłaty kredytów i pożyczek	(16 185 327,41)	(3 740 723,27)	(54 301,20)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	(1 100 000,00)	(7 390 071,10)	(5 420 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(125 081,97)	(529 988,67)	(152 874,46)
Odsetki zapłacone od obligacji	(39 170,00)	(403 149,41)	(177 909,41)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(1 035 483,92)	(1 286 326,27)	(363 072,22)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 485 063,30)	(7 700 258,72)	(962 686,46)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 906 499,28	(782 365,47)	(750 921,20)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	2 906 499,28	(782 365,47)	(750 921,20)



- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	261 732,55	1 044 098,02	1 044 098,02
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	3 168 231,83	261 732,55	293 176,82
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-



Sprawozdanie jednostkowe ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Kapitał rezerwowy na wykup akcji własnych	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.03.2020 r.							
Stan na 1.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 927 333,06	7 360 000,00	39 560,77	(17 261 721,63)	33 345 681,00
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2020 r. w tym:	-	-	-	-	-	(1 059 535,34)	(1 059 535,34)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(1 059 535,34)	(1 059 535,34)
Stan na 31.03.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 927 333,06	7 360 000,00	39 560,77	(18 321 256,97)	32 286 145,66
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.							
Stan na 1.01.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	13 927 333,06	7 360 000,00	39 560,77	(17 261 721,63)	33 345 681,00
Podział wyniku finansowego roku 2019	-	-	(13 927 333,06)	-	-	13 927 333,06	-
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2020 r. w tym:	-	-	-	-	-	2 508 538,35	2 508 538,35
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	2 508 538,35	2 508 538,35
Stan na 31.12.2020 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(825 850,22)	35 854 219,35
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2021 do 31.03.2021 r.							
Stan na 1.01.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(825 850,22)	35 854 219,35
Całkowity wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.03.2021 r. w tym:	-	-	-	-	-	(398 977,00)	(398 977,00)
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(398 977,00)	(398 977,00)
Stan na 31.03.2021 r.	3 680 000,00	25 600 508,80	-	7 360 000,00	39 560,77	(1 224 827,22)	35 455 242,35



poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA INKASO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2021 ROKU

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO

Lista not:

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



1. Akcje i udziały

1.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
PragmaGO S.A.	Katowice	8 884 226,56	8 884 226,56	44 421 093,03
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	101 881,00	101 881,00	101 881,00
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:	-	8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03
1.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie		01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Stan na początek okresu		8 986 107,56	44 522 974,03	44 522 974,03
Zwiększenia w okresie		-	-	-
Zmniejszenia		-	(35 536 866,47)	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:		8 986 107,56	8 986 107,56	44 522 974,03



1.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 31.03.2021	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Odpis aktualizujący	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów/udział w zysku
PragmaGO S.A.	Katowice	446 770	446 770	446 770,00	8 884 226,56	-	16,23%	16,23%
Pragma Adwokaci sp. komandytowa	Katowice	-	-	100 000,00	101 881,00	-	-	85,00%
AKCJE I UDZIAŁY	-	446 770	446 770	546 770,00	8 986 107,56	-	-	-
RAZEM:								

2. Krótkoterminowe aktywa finansowe

2.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	31.03.2021			31.12.2020			31.03.2020		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 263 994,91	(1 263 994,91)	-	1 339 504,50	(1 263 994,91)	75 509,59
Obligacje	-	-	-	-	-	-	3 971 780,86	-	3 971 780,86
Wierzytelności nabyte	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	554 499,82	(110 414,37)	444 085,45	312 375,82	(110 414,37)	201 961,45
Factoring	2 205 377,93	(1 359 777,97)	845 599,96	2 235 377,93	(1 359 777,97)	875 599,96	2 267 877,93	(930 964,03)	1 336 913,90
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	4 023 872,66	(2 734 187,25)	1 289 685,41	4 053 872,66	(2 734 187,25)	1 319 685,41	7 891 539,11	(2 305 373,31)	5 586 165,80



2.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Odpisy na początek okresu	2 734 187,25	2 305 373,31	2 305 373,31
Utworzenie	-	428 813,94	-
Rozwiązanie	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	2 734 187,25	2 734 187,25	2 305 373,31

3. Certyfikaty inwestycyjne

3.1 - Certyfikaty inwestycyjne	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Pragma 1	3 303 435,24	3 272 723,79	12 839 240,88
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Bonus Wierzytelności 2	2 114 934,15	2 100 899,15	5 070 960,00
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Bonus Wierzytelności 3	2 138 228,72	2 131 509,64	4 873 700,00
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE RAZEM:	7 556 598,11	7 505 132,58	22 783 900,88

3.2 - Certyfikaty inwestycyjne - zmiany stanu w okresie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Stan na początek okresu	7 505 132,58	23 100 160,88	23 100 160,88
Zwiększenia w okresie z tytułu wyceny*	53 891,09	-	75 910,00
Zmniejszenia z tytułu wykupu z tytułu wyceny*	(2 425,56)	(15 595 028,30)	(392 170,00)
	0,00	(14 400 925,30)	-
	(2 425,56)	(1 194 103,00)	(392 170,00)
CERTYFIKATY INWESTYCYJNE NA KONIEC OKRESU:	7 556 598,11	7 505 132,58	22 783 900,88

*Wycena jednostek uczestnictwa następuje stosownie do wartości aktywów netto Funduszu przypadających na certyfikat.



4. Inwestycje w nieruchomości

4.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Nieruchomości	9 747 615,03	9 736 955,12	6 477 612,12
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	9 747 615,03	9 736 955,12	6 477 612,12
4.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Stan na początek okresu	9 736 955,12	6 477 612,12	6 477 612,12
Zwiększenia	10 659,91	3 259 343,00	-
Nabycia	10 659,91	3 259 343,00	-
Zmniejszenia	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	9 747 615,03	9 736 955,12	6 477 612,12



5. Należności

5.2 - Należności	Stan na dzień 31.03.2021			Stan na dzień 31.12.2020			Stan na dzień 31.03.2020		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	676 352,56	(422 939,26)	253 413,30	674 875,57	(423 568,50)	251 307,07	1 458 939,99	(439 723,78)	1 019 216,21
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	208 176,08	-	208 176,08	208 630,45	-	208 630,45	35 434,10	-	35 434,10
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 396 229,28	(203 107,59)	1 193 121,69	1 837 275,29	(203 107,59)	1 634 167,70	1 129 871,95	(220 507,59)	909 364,36
RAZEM NALEŻNOŚCI:	2 280 757,92	(626 046,85)	1 654 711,07	2 720 781,31	(626 676,09)	2 094 105,22	2 624 246,04	(660 231,37)	1 964 014,67



5.3 - Odpisy aktualizujące należności	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
- zmiany stanu w okresie	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Odpisy na początek okresu	626 676,09	660 231,37	660 231,37
Utworzenie	40,04	389,50	-
Rozwiązanie	(669,28)	(33 944,78)	-
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	626 046,85	626 676,09	660 231,37

6. Rozliczenia międzyokresowe

6.1 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Koszty związane z umowami powierniczego przelewu wierzytelności*	518 780,42	515 366,09	514 165,96
Koszty związane z inkasem wierzytelności*	259 270,27	259 303,73	423 227,28
Koszty związane z umowami kupna wierzytelności	16 070,75	16 070,75	16 745,11
Koszty związane z umowami faktoringu	2 500,85	2 699,20	2 500,85
Pozostałe poniesione koszty przyszłych okresów	73 122,90	46 562,97	86 129,57
Koszty związane z należnościami własnymi	28 307,32	31 178,32	30 819,69
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	898 052,51	871 181,06	1 073 588,46

* kwoty te zostały w większości sfinansowane przez wpłaty klientów wskazane w [nocie 12](#) w pozycji zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych.



7. Kapitał własny

7.1 - Kapitał podstawowy Spółki		Ilość akcji na dzień		Ilość akcji na dzień		Ilość akcji na dzień	
		31.03.2021		31.12.2020		31.03.2020	
akcje seria A		640 000		640 000		640 000	
akcje seria B		960 000		960 000		960 000	
akcje seria C		800 000		800 000		800 000	
akcje seria D		360 000		360 000		360 000	
akcje seria E		920 000		920 000		920 000	
Razem:		3 680 000		3 680 000		3 680 000	

7.2 - Największy akcjonariusz e Spółki na dzień 31.03.2021		Liczba głosów		Wartość nominalna akcji		Wartość posiadanych akcji		Udział w kapitale podstawowym		Udział głosów w ogólnej liczbie	
Liczba akcji		Liczba głosów		Wartość nominalna akcji		Wartość posiadanych akcji		Udział w kapitale podstawowym		Udział głosów w ogólnej liczbie	
Guardian Investment Sp. z o.o. DOM MAKLESKI		1 772 081		2 412 081		1,00		1 772 081		48,15%	
BDM S.A.		1 083 980		1 083 980		1,00		1 083 980		29,46%	
Pozostali		823 939		823 939		1,00		823 939		22,39%	
Razem:		3 680 000		4 320 000		-		3 680 000		100%	

7.3 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie		01.01.2021		01.01.2020		01.01.2020	
		31.03.2021		31.12.2020		31.03.2020	
Zysk netto za okres		(398 997,00)		2 508 538,35		(1 059 535,34)	
Średnia ważona liczba akcji w sztukach		3 680 000,00		3 680 000,00		3 680 000,00	
Zysk na jedną akcję		(0,11)		0,68		(0,29)	
Rozwodniony zysk na jedną akcję		(0,11)		0,68		(0,29)	

7.4 - Wartość księgową na akcję i rozwodnioną wartość księgową na akcję przypadającą akcjonariuszom Spółki		Stan na dzień		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.03.2021		31.12.2020		31.03.2020	
Wartość księgową		35 455 242,35		35 854 219,35		32 286 145,66	



Średnia ważona liczba akcji	3 680 000,00	3 680 000	3 680 000
Wartość księgowa	9,63	9,74	8,77
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	9,63	9,74	8,77

Spółka zarządza kapitałem, by zagwarantować zdolność kontynuowania działalności przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności dla akcjonariuszy dzięki optymalizacji relacji zadłużenia do kapitału własnego. Głównym celem takiego działania jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Spółka monitoruje stan kapitałów, stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia finansowego netto do sumy kapitałów własnych. Do zadłużenia finansowego netto Spółka wlicza w szczególności oprocentowane kredyty i pożyczki, wyemitowane obligacje pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.

Wg stanu na dzień 31 marca 2021 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto (dług finansowy pomniejszony o gotówkę/kapitał własny) wynosił 20 %. Na koniec 2020 r. wskaźnik zadłużenia finansowego netto wyniósł 76 %.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień:	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Obligacje	2 606 114	3 684 829	6 466 870
Kredyty i pożyczki	3 729 208	19 914 535	35 863 953
Inne zobowiązania finansowe	3 840 970	3 966 052	4 343 166
Minus środki pieniężne i ekwiwalenty	3 168 232	261 733	293 177
Zadłużenie finansowe netto	7 008 060	27 303 683	46 380 813
Kapitał własny	35 455 242	35 854 219	32 286 146
Kapitał własny i zadłużenie netto	42 463 302	63 157 902	78 666 959
Wskaźnik dźwigni finansowej	20%	76%	144%



8. Rezerwy

8.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	741 230,00	744 266,00	678 091,00
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	741 230,00	744 266,00	678 091,00
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	77 649,55	75 932,13	127 864,66
Rezerwy na zobowiązania gwarancyjne	-	1 213 036,55	11 185 125,27
Pozostałe rezerwy	72 190,40	34 000,00	39 000,00
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU REZERW RAZEM:	149 839,95	1 322 968,68	11 351 989,93
8.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Stan na początek okresu	2 067 234,68	12 187 051,44	12 187 051,44
Utworzenie	39 907,82	548 650,04	21 390,49
Wykorzystanie	-	(483 341,53)	-
Rozwiązanie	(1 216 072,55)	(10 185 125,27)	(178 361,00)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	891 069,95	2 067 234,68	12 030 080,93



9. Kredyty i pożyczki

9.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Długoterminowe kredyty bankowe	-	561 112,47	724 016,07
Długoterminowe pożyczki	-	-	17 995 017,62
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	561 112,47	18 719 033,69
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	217 204,80	217 545,21
Krótkoterminowe pożyczki	3 729 207,85	19 136 217,99	16 927 374,24
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	3 729 207,85	19 353 422,79	17 144 919,45

9.2 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów	29 921,00	29 509,70	89 659,59



9.3 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 31.03.2021	Wartość kredytu/ pożyczki	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Krótkoterminowe								
karty kredytowe	30 000,00	79,00	79,00	-	PLN	oprocentowanie stałe	15 dni	-
pożyczka od jednostki powiązanej	18 000 000,00	3 729 128,85	3 729 128,85	-	PLN	oprocentowanie zmienne w poszczególnych okresach	31-12-2021	oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	18 030 000,00	3 729 207,85	3 729 207,85	-	-	-	-	-

10. Zobowiązania z tytułu obligacji

10.1- Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień 31.03.2021

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu	W tym odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-
Seria G	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	21.05.2021*
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Seria G	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-
Seria G	2 600 000,00	2 606 113,94	14 825,07	-



*Obligacje Serii G zostały wykupione przed terminem w dniu 16.04.2021.

10.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji
Stan na dzień 31.12.2020

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	W tym odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	3 700 000,00	3 684 828,51	9 219,84	-
Seria G	3 700 000,00	3 684 828,51	9 219,84	21.05.2021
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Seria G	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	3 700 000,00	3 684 828,51	9 219,84	-
Seria G	3 700 000,00	3 684 828,51	9 219,84	-

10.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji
Stan na dzień 31.03.2020

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg zamortyzowanego kosztu	W tym odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	6 500 000,00	6 466 870,20	39 173,29	-
Seria G	6 500 000,00	6 466 870,20	39 173,29	21.05.2021
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	6 500 000,00	6 427 696,91	-	-
Seria G	6 500 000,00	6 427 696,91	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	39 173,29	39 173,29	-
Seria G	-	39 173,29	39 173,29	-

11. Inne zobowiązania finansowe
11.1 - Inne zobowiązania finansowe

	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Długoterminowe	3 399 156,33	3 528 351,18	3 883 219,97
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	163 799,81	172 256,25	255 280,73
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	3 235 356,52	3 356 094,93	3 627 939,24



Krótkoterminowe	441 813,80	437 700,92	459 946,34
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	29 907,54	29 601,76	63 058,64
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych - część krótkoterminowa	411 906,26	408 099,16	396 887,70

11.2 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu finansowego	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.12.2020	Za okres zakończony 31.03.2020
Do 1 roku	29 907,54	29 601,76	63 058,64
Od roku do 5 lat	163 799,81	172 256,25	255 280,73
Powyżej 5 lat	-	-	-
RAZEM MINIMALNE OPLĄTY LEASINGOWE	193 707,35	201 858,01	318 339,37

11.3 - Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umów najmu długoterminowych	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.12.2020	Za okres zakończony 31.03.2020
Do 1 roku	411 906,26	408 099,16	396 887,70
Od roku do 5 lat	1 809 504,55	1 792 779,96	1 740 562,67
Powyżej 5 lat	1 425 851,97	1 563 314,97	1 887 376,57
RAZEM MINIMALNE OPLĄTY LEASINGOWE	3 647 262,78	3 764 194,09	4 024 826,94

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

12.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	127 735,69	185 449,41	168 783,28
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-



Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	14 737,86	9 195,82	31 756,24
Zobowiązania z tytułu kaucji na poczet opłat sądowych i komorniczych*	782 609,60	779 640,18	914 110,25
Zobowiązania z tytułu umów powierniczego przelewu wierzytelności	320 754,41	315 930,88	320 053,04
Zobowiązania z tytułu umów upoważnienia inkasowego	1 122,23	811,21	2 378,00
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	7 070,02	7 070,02	147 845,02
Kwoty do zwrotu Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	429 075,39	21 033,14	9 227,96
	1 082 237,93	6 344 437,68	25 037,97
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	2 765 343,13	7 663 568,34	1 619 191,76

*są to opłaty sądowe i egzekucyjne poniesione przez Spółkę a zrefundowane z wpłat klientów, Spółka będzie zobowiązana do ich zwrotu Klientom w momencie uzyskania wpłat ze strony dłużników na poczet opłat

13. Przychody przyszłych okresów

13.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Wynagrodzenie za udzielone poręczenia	-	-	40 035,01
Przychody zaliczkowe	-	-	44 100,00
PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW RAZEM:	-	-	84 135,01



14. Koszty według rodzaju

14.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Amortyzacja	141 181,92	605 522,89	187 388,22
Zużycie materiałów i energii	74 097,38	272 961,65	111 788,88
Usługi obce	262 247,04	2 409 438,94	783 574,18
Podatki i opłaty	45 303,57	385 985,47	158 491,73
Wynagrodzenia	161 372,84	1 073 555,69	422 845,66
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	17 943,26	149 925,55	97 840,44
Pozostałe koszty rodzajowe	12 273,88	92 583,49	35 650,15
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	714 419,89	4 989 973,68	1 797 579,26

15. Pozostałe koszty operacyjne

15.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Utworzenie odpisów aktualizujących	40,04	642 239,99	-
Koszty refaktur	16 732,36	125 754,63	8 841,64
Koszty dotyczące należności własnych	2 917,05	2 206,77	300,33
Inne koszty operacyjne	0,21	7 786,58	629,85
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	19 689,66	777 987,97	9 771,82

16. Koszty finansowe

16.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Odsetki	256 139,12	2 836 107,68	777 598,95
Świadczenia gwarancyjne	-	347 919,67	-
Koszty wyceny certyfikatów inwestycyjnych	-	2 312 557,65	392 170,00



Pozostałe koszty finansowe	165 902,37	3 324 058,24	44 931,56
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	422 041,49	8 820 643,24	1 214 700,51

17. Podatek dochodowy

17.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2020 31.03.2020
Bieżący podatek dochodowy	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	64 207,00	1 087 636,00	251 572,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	64 207,00	1 087 636,00	251 572,00

18. Gwarancje i poręczenia i zobowiązania warunkowe

18.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Od jednostek powiązanych	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	-	-	-

18.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Dla jednostek powiązanych	60 300 000,00	65 300 000,00	92 128 770,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii J dla PragmaGO S.A.	-	-	15 600 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii L, M i N dla PragmaGO S.A.	40 300 000,00	40 300 000,00	40 300 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii O dla PragmaGO S.A.	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytów dla PragmaGO S.A.	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczki Meridum	-	5 000 000,00	5 000 000,00



Gwarancja dotycząca Certyfikatów Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty*	-	-	5 994 720,00
Gwarancja dotycząca Certyfikatów Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty**	-	-	5 234 050,00
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	60 300 000,00	65 300 000,00	92 128 770,00

19. Instrumenty finansowe

19.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 31.03.2021	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 31.03.2020
Aktywa finansowe	19 703 925,20	11 180 655,76	30 627 258,17
Certyfikaty inwestycyjne Funduszu Pragma 1 i Bonus Wierzytelności 2 i 3 - Aktywa wyceniane w wartości godziwej	7 556 598,11	7 505 132,58	22 783 900,88
Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 880 298,74	875 599,96	5 384 204,35
Należności własne wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty	253 413,30	251 307,07	1 019 216,21
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominalne	1 401 297,77	1 842 798,15	944 798,46



Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	444 085,45	444 085,45	201 961,45
Środki pieniężne	3 168 231,83	261 732,55	293 176,82
Zobowiązania finansowe	12 941 635,05	35 228 984,21	48 293 181,41
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	10 176 291,92	27 565 415,87	46 673 989,65
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	127 735,69	185 449,41	168 783,28
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	2 637 607,44	7 478 118,93	1 450 408,48



19.2 - Instrumenty
finansowe - ryzyko
stopy procentowej
na dzień

31.03.2021

31.12.2020

31.03.2020

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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:									
Należności:	845 599,96	-	-	875 599,96	-	-	5 384 204,35	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	4 047 290,45	-	-
Obligacje	-	-	-	-	-	-	3 971 780,86	-	-
Factoring	845 599,96	-	-	875 599,96	-	-	1 336 913,90	-	-
Zobowiązania:	4 141 114,11	1 809 504,55	1 425 851,97	19 544 317,15	1 792 779,96	1 563 314,97	17 324 261,94	19 735 580,29	1 887 376,57
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 729 207,85	-	-	19 136 217,99	-	-	16 927 374,24	17 995 017,62	-
Zobowiązania z tytułu umów najmu długoterminowych	411 906,26	1 809 504,55	1 425 851,97	408 099,16	1 792 779,96	1 563 314,97	396 887,70	1 740 562,67	1 887 376,57
Oprocentowanie zmienne:									
Należności:	-	6 034 698,78	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	6 034 698,78	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania:	2 636 021,48	163 799,81	-	3 931 635,07	733 368,72	-	319 777,14	7 406 993,71	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	217 204,80	561 112,47	-	217 545,21	724 016,07	-
Obligacje	2 606 113,94	-	-	3 684 828,51	-	-	39 173,29	6 427 696,91	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	29 907,54	163 799,81	-	29 601,76	172 256,25	-	63 058,64	255 280,73	-



19.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ zaciąga zobowiązania finansowe oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Udziela finansowań w postaci pożyczek również według zmiennych stóp procentowych. Analiza wrażliwości przeprowadzona poniżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

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

Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na 31.03.2021		
	Należności główne	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
Obligacje wyemitowane	2 600 000,00	(13 000,00)	13 000,00
Zobowiązania z tytułu leasingów	193 707,35	(968,54)	968,54
Razem zobowiązania	2 793 707,35	(13 968,54)	13 968,54
Pożyczki udzielone	6 339 664,65	31 698,32	(31 698,32)
Razem należności	6 339 664,65	31 698,32	(31 698,32)

19.4 - Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółka nie jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na brak istotnych kontraktów w walucie.



19.5 - 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, linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

[Nota 9.2](#) podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności.

Dla zabezpieczenia płynności Spółka korzysta z kredytów i pożyczek opisanych w [nocie 9](#), obligacji opisanych w [nocie 10](#) i leasingów opisanych w [nocie 11](#).

Stan na 31.03.2021

Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi									7 324 384,19
Wierzytelności nabyte									444 085,45
Faktoring									845 599,96
Pożyczki									6 034 698,78
Analiza wiekowa aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2021 Ekspozycje - wartość brutto		Przeterminowane							Odpisy aktualizacyjne
	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni	Razem		
Wierzytelności nabyte	384 624,00	-	-	-	-	169 875,82	554 499,82	110 414,37	
Faktoring	-	-	-	-	-	2 205 377,93	2 205 377,93	1 359 777,97	



Pożyczki	7 247 735,33	-	-	-	-	1 263 994,91	8 511 730,24	2 477 031,46
Razem	7 632 359,33	-	-	-	-	3 639 248,66	11 271 607,99	3 947 223,80

Analiza wiekowa aktywów finansowych na które dokonano odpisów Spółki na dzień 31.03.2021

	Terminowe	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	180-365 dni	powyżej 365 dni	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	110 414,37	110 414,37
Faktoring	-	-	-	-	-	1 359 777,97	1 359 777,97
Pożyczki	1 213 036,55	-	-	-	-	1 263 994,91	2 477 031,46
Razem	1 213 036,55	-	-	-	-	2 734 187,25	3 947 223,80

Analiza wiekowa jednostkowych terminowych aktywów finansowych Spółki na dzień 31.03.2021 r.

Termin wymagalności

	Do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 365 dni	1 - 3 lat	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Wierzytelności nabyte	-	-	-	384 624,00	-	-	384 624,00
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki	-	-	-	7 247 735,33	-	-	7 247 735,33
Razem	-	-	-	7 632 359,33	-	-	7 632 359,33



Analiza wiekowa zobowiązań finansowych Spółki na dzień 31.03.2021	Wymagalne do 1 miesiąca	Wymagalne od 1 do 3 miesięcy	Wymagalne od 3 do 12 miesięcy	Wymagalne od 1 do 3 lat	Wymagalne od 3 do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Razem
Kredyty i pożyczki	22 118,41	-	3 707 089,44	-	-	-	3 729 207,85
Obligacje	-	2 606 113,94	-	-	-	-	2 606 113,94
Leasing	2 433,53	4 912,99	22 561,02	163 799,81	-	-	193 707,35
Najem długoterminowy	33 744,20	67 802,54	310 359,52	871 163,00	938 341,55	1 425 851,97	3 647 262,78
Razem	58 296,14	2 678 829,47	4 040 009,98	1 034 962,81	938 341,55	1 425 851,97	10 176 291,92

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

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

20.1. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio na dzień 31.03.2021

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	708 833	19,26%	22,76%

20.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej pośrednio na dzień 31.03.2021

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Rafał Witek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	708 833	19,26%	22,76%



20.3. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio na dzień 31.03.2021

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Prezes Zarządu	74 100	2,01%	1,72%

21. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

22. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

22.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce	Za okres zakończony 31.03.2021	Za okres zakończony 31.12.2020	Za okres zakończony 31.03.2020
Pracownicy fizyczni	-	-	-
Pracownicy umysłowi	8	16	25
Razem przeciętna liczba etatów	8	16	25

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

Prezes Zarządu



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PRAGMA INKASO S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 MARCA 2021 ROKU

1. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta

Głównym obszarem działalności Grupy jest obsługa wierzytelności. Zgodnie z informacją podaną w sprawozdaniu rocznym, w Q1 2021 trwały intensywne prace związane z rozwinięciem działalności opartej częściowo na segmentach, w których Spółka dotychczas działała (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Spółkę umowne zakazy konkurencji), które mają za cel zwiększanie wartości posiadanych przez Spółkę aktywów. Spółka dokonała również wzmocnień personalnych oraz wypracowała nowy, efektywny model operacyjny działalności.

W raportowanym okresie na uwagę zasługują 2 zdarzenia:

- Zakończenie wezwania na sprzedaż akcji PragmaGO® i przejęcie w lutym br. kontroli nad Spółką przez fundusz Polish Enterprise Funds SCA.
- WZA, które w dniu 19 marca 2021 r. zmieniło nazwę spółki na NPL NOVA S.A., którą to nazwą Spółka będzie się posługiwać po zarejestrowaniu zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym

2. Kalendarium

2.1. W Pragma Inkaso S.A.

- W dniu 15 stycznia 2021 r. dokonano z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych rozliczeń związanych z wcześniejszym częściowym wykupem 11.000 sztuk obligacji serii G Emitenta. Emitent dokonał wszystkich czynności mających na celu zaspokojenie roszczeń obligatariuszy wynikających z częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii G, w wyniku czego Emitent nabył 11.000 obligacji własnych celem umorzenia i dokonał ich umorzenia. Emitent rozliczył z obligatariuszami kwotę 1.100.000,00 zł tytułem wartości nominalnej obligacji, kwotę 7.590,00 zł tytułem odsetek oraz kwotę 2.200,00 zł tytułem premii. ([raport bieżący nr 1/2021](#))



- W dniu 8 lutego 2021 r. Zarząd Emitenta poinformował o otrzymaniu od funduszu Polish Enterprise Funds SCA zarejestrowanego w Luksemburgu („Kupujący”) pełnej ceny tytułem sprzedaży 703.324 akcji imiennych oraz 1.083.754 akcji na okaziciela spółki PragmaGO S.A. ([raport bieżący nr 4/2021](#))
- W dniu 9 lutego 2021 r. Emitent otrzymał oświadczenie Pana Tomasza Boduszka o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Pragma Inkaso S.A. Złożenie rezygnacji wynika z ustaleń objętych Umową Akcjonariuszy, o której Emitent informował w raporcie bieżącym nr 37/2020 z dnia 26.11.2020 r. i ma związek z zakończeniem sprzedaży pakietu większościowego akcji PragmaGO S.A. oraz koniecznością ograniczenia aktywności zawodowej wyłącznie do funkcji pełnionych w ramach Grupy PragmaGO S.A. ([raport bieżący nr 5/2021](#))
- W dniu 10 lutego 2021 r. Zarząd Emitenta poinformował, iż dnia 9 lutego 2021 r. Emitent dokonał całkowitej spłaty zobowiązań gwarancyjnych wobec byłych Inwestorów funduszu Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Łączna kwota spłaconych zobowiązań gwarancyjnych wobec byłych Inwestorów Bonus 2 wyniosła 3.466.519,10 zł, a w wobec byłych Inwestorów Bonus 3 wyniosła 1.802.154,02 zł. ([raport bieżący nr 7/2021](#))
- W dniu 26 lutego 2021 r. Emitent otrzymał od Pana Grzegorza Borowskiego, członka Rady Nadzorczej Emitenta, oświadczenie o złożeniu rezygnacji z pełnionej funkcji. Jako przyczynę rezygnacji wskazano ważne powody osobiste. ([raport bieżący nr 9/2021](#))
- W dniu 22 marca 2021 r. Zarząd Pragma Inkaso S.A. (Emitent) poinformował, iż uchwałą numer 2/03/2021 z dnia 16 marca 2021 r. Rada Nadzorcza Emitenta powierzyła dotychczasowemu Wiceprezesowi Zarządu Michałowi Kolmasiakowi funkcję Prezesa Zarządu w jednoosobowym Zarządzie Emitenta, przy czym zmiana ta wchodzi w życie z dniem 22 marca 2021 r. ([raport bieżący nr 11/2021](#))
- W dniu 01 kwietnia 2021 r. Zarząd Pragma Inkaso S.A. podjął decyzję o wcześniejszym wykupie wszystkich pozostających w obrocie obligacji serii G. Decyzja o wcześniejszym wykupie znajduje podstawę w art. 76 ust. 1 ustawy o obligacjach oraz w pkt. 8 Warunków Emisji. Wcześniejszy wykup obejmuje wszystkie pozostające w obrocie obligacji serii G, tj. 26.000 sztuk o łącznej wartości nominalnej 2.600.000 zł. Obligacje zostaną wykupione w celu ich umorzenia. Dzień ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu wcześniejszego wykupu obligacji został wyznaczony na 09 kwietnia



2021 r., a dzień wcześniejszego wykupu wyznaczono na 16 kwietnia 2021 r. ([raport bieżący nr 13/2021](#))

- W dniu 16 kwietnia 2021 r. Emitent nabył 26.000 pozostających w obrocie obligacji serii G o łącznej wartości nominalnej 2.600.000 zł („Obligacje serii G”) oraz celem zaspokojenia wierzytelności obligatariuszy wynikających z przedterminowego wykupu Obligacji serii G dokonał rozliczenia: kwoty 2.600.000,00 zł tytułem wartości nominalnej Obligacji serii G, kwoty 17.420,00 zł tytułem odsetek oraz kwoty 1.300,00 zł tytułem premii. W dniu 16 kwietnia 2021 r. Emitent podjął uchwałę w sprawie umorzenia Obligacji serii G. ([raport bieżący nr 14/2021](#))

3. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

Na dzień 31 marca 2021 r. kapitał podstawowy Spółki Pragma Inkaso SA (NPL NOVA S.A.) składał się z 3 680 000 akcji, z których może być wykonywane 4 320 000 głosów.

Na dzień 31 marca 2021 roku struktura akcjonariatu wygląda następująco:

Spółka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	liczba głosów	Liczba głosów na WZA
Guardian Investment Sp. z o.o.	1 772 081	48,15%	2 412 081	55,84%
DOM MAKLERSKI BDM S.A. wraz z podmiotami zależnymi	1 083 980	29,46%	1 083 980	25,09%
Pozostali	823 939	22,39%	823 939	19,07%
Łączna liczba akcji	3 680 000	100,00%	4 320 000	100,00%



4. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, odrębnie dla każdej z osób.

Powyższe dane znajdują się w [nocie nr 1](#) oraz [nocie nr 14](#) niniejszego skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

5. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej. Spółka prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących podstawowej działalności.

Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów. Istotne postępowania Grupa przedstawiła w pkt 12.3 [Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2020 r.](#)

6. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta.

W ocenie Emitenta brak takich informacji.

7. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

W I kwartale 2021 nie zaistniały nietypowe okoliczności mające znaczący wpływ na wyniki.

7.1. Ryzyko koncentracji umów zlecenia od głównych Kontrahentów

Grupa nie posiada w swoim portfelu Klientów których pozycja w generowanych przychodach globalnych jest znacząca.



7.2. Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Ryzyko to z uwagi na niską wartość portfela wierzytelności Spółki oraz to, że posiadane wierzytelności są zabezpieczone nie jest istotne.

7.3. Ryzyko utraty płynności

Grupa prowadzi politykę planowania przepływów pieniężnych, uwzględniając możliwość opóźnień w spłatach części dłużników, a także starając się dopasować zapadalność zobowiązań do planowanych przepływów z aktywów.

7.4. Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Osobami kluczowymi dla Spółki są m.in. członkowie zarządu. Spółka zawiera z kluczowymi osobami umowy, które minimalizują ryzyka związane z zakończeniem współpracy.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.5. Ryzyko konkurencji

Grupa koncentruje się na budowie produktów i procesów, które pomogą korzystnie wyróżnić się na tle konkurencji. Niemniej wzrost aktywności podmiotów konkurencyjnych może prowadzić do zmniejszenia przychodów Grupy.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

7.6. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek umownych

Grupa wykorzystuje instytucję odsetek maksymalnych w działalności operacyjnej. Są one zastrzeżone w porozumieniach z dłużnikami na wypadek niedotrzymywania ich postanowień. Zmiany stóp procentowych, które determinują wysokość odsetek umownych, będą mieć wpływ na poziom osiągniętych przez Grupę przychodów.

7.7. Ryzyko związane ze zmianą wysokości odsetek ustawowych

Jednym ze źródeł przychodów Grupy są odsetki za opóźnienie naliczane według odsetek ustawowych. Znaczący spadek stopy odsetek może negatywnie wpłynąć na przychody Grupy.

7.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem organów sądowych i egzekucyjnych

Grupa może być narażona na ryzyko opóźnień w postępowaniu organów sądowych i komorniczych. W ciągu ostatnich kilku lat obserwuje się skrócenie czasu trwania postępowań, jednak w dalszym ciągu może dochodzić do opóźnień, które mogą wpływać na obniżenie rentowności działalności Grupy.

7.9. Ryzyko związane z wpływem większościowego akcjonariusza na Spółkę Dominującą

Decydujący wpływ na działalność Spółki Dominującej ma największy akcjonariusz Guardian Investment Sp. z o. o. Dotychczasowy rozwój Spółki Dominującej odbywał się w dużej mierze dzięki zaangażowaniu największego akcjonariusza. Utrzymanie takiego stanu rzeczy



w przyszłości daje gwarancję jej sprawnego funkcjonowania i realizacji zakładanej strategii rozwoju.

7.10. Ryzyko finansowe w tym:

- ryzyko zmiany stopy procentowej

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożycza środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Grupę pożyczkami. Jednakże większość osiągniętych przez Grupę przychodów wynika z wynagrodzeń opartych na stałych stopach procentowych.

Ryzyko to jest Grupy umiarkowanie istotne.

- ryzyko walutowe

Nie ma ryzyka z uwagi na brak kontraktów walutowych.

- zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponoszą zarządy spółek, które wdrożyły odpowiedni system zarządzania płynnością finansową. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością. Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego oraz limitów kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i wymagalności zobowiązań finansowych.

Ryzyko to jest dla Grupy umiarkowanie istotne.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.

Prezes Zarządu



OŚWIADCZENIA ZARZĄDU Pragma Inkaso 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 skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inkaso S.A.

Michał Kolmasiak

Prezes Zarządu

Tarnowskie Góry, 30 maja 2021 r.



NPL.NOVA.PL

PRAGMA INKASO SA

ul. Czarnohucka 3, 42-600 Tarnowskie Góry
tel.: +48 32 45 00 100, fax.: +48 32 45 00 199

biuro@nplnova.pl

KRS: 00000294983 NIP: 645 22 74 302 REGON: 277810566

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru
Sądowego

Wysokość kapitału zakładowego: 3.680.000 zł opłacony w całości