

**Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej
PRAGMAGO S.A. z siedzibą w Katowicach
za okres 01.01.2020-31.12.2020**

1. Informacje ogólne

Rada Nadzorcza Spółki PRAGMAGO S.A. działa na podstawie i w zakresie określonym ustawą "Kodeks Spółek Handlowych", statutem Spółki oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

2. Skład Rady Nadzorczej w 2020 roku

Rada Nadzorcza w okresie objętym sprawozdaniem swoją działalność prowadziła w następującym składzie:

- Michał Kolmasiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Rafał Witek – Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Zgoła – Członek Rady Nadzorczej
- Marcin Nowak – Członek Rady Nadzorczej
- Grzegorz Borowski – Członek Rady Nadzorczej
- Marek Mańka – Członek Rady Nadzorczej

Obecna kadencja Rady Nadzorczej trwa od 21 czerwca 2016 roku, w którym to dniu Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą, na wspólną kadencję. Kadencja członków Rady Nadzorczej jest wspólna i kończy się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za piąty pełny rok obrotowy kadencji.

W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej określonych w Załączniku II do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem kryterium niezależności spełniało trzech członków Rady Nadzorczej, tj. Pan Marek Mańka, Pan Grzegorz Borowski oraz Pan Zbigniew Zgoła. W zakresie kryteriów określonych w art. 129 ust. 3 „Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym” (dalej: „Ustawa o biegłych rewidentach”) wymogi niezależności spełniał Pan Grzegorz Borowski oraz Pan Zbigniew Zgoła.

Na dzień sporządzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej kryterium niezależności spełnia trzech członków Rady Nadzorczej, tj. Pan Grzegorz Grabowicz, Pani Agnieszka Kamola oraz Pan Bartosz Chyła. W zakresie kryteriów określonych w art. 129 ust. 3 „Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym” (dalej: „Ustawa o biegłych rewidentach”) wymogi niezależności spełniają Pan Grzegorz Grabowicz, Pani Agnieszka Kamola i Pan Bartosz Chyła.

3. Informacje z działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku oraz ocena pracy Rady Nadzorczej w 2020 dokonana na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Spółki

Zgodnie z przepisami ustawy Kodeks Spółek Handlowych oraz statutem Spółki, Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Spółki oraz sprawowała kontrolę dokumentów przedstawianych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Spółki. Sprawowanie funkcji nadzorczej było realizowane przez Radę Nadzorczą w szczególności poprzez pozyskiwanie bieżących informacji o działalności Spółki od Zarządu.

W okresie 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła 1 posiedzenie oraz dodatkowo przeprowadziła 10 głosowań w trybie korespondencyjnym przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.

Powzięte uchwały dotyczyły w szczególności:

1. przyjęcia sprawozdania z wyników oceny jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2019 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za rok 2019.
2. przyjęcia oświadczeń związanych z publikacją Raportu Roczno Spółki za 2019 rok w związku z wymogami zawartymi § 70 oraz § 71 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2018r., poz. 757);
3. wydania rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcia uchwały o:

- 1) przeznaczaniu całość zysku netto w wysokości 6.878.324,58 zł (sześć milionów osiemset siedemdziesiąt osiem tysięcy trzysta dwadzieścia cztery złote i pięćdziesiąt osiem groszy) wypracowanego przez Spółkę w roku 2019 r. w całości do podziału pomiędzy akcjonariuszy Spółki;
 - 2) przeznaczaniu część kapitału zapasowego, utworzonego z zysku zatrzymanego w latach ubiegłych, tj. kwotę 3.855.126,72 zł (trzy miliony osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy sto dwadzieścia sześć złotych i siedemdziesiąt dwa grosze) do podziału pomiędzy akcjonariuszy Spółki;
 - 3) ustaleniu łącznej wartości dywidendy na 10.733.451,30 zł (dziesięć milionów siedemset trzydzieści trzy tysiące czterysta pięćdziesiąt jeden złotych i trzydzieści groszy);
 - 4) ustaleniu wysokości dywidendy przypadającej na jedną akcję na 3,90 zł (trzy złote i dziewięćdziesiąt groszy);
 - 5) ustaleniu dnia dywidendy na 23 października 2020 r.;
 - 6) ustaleniu terminu wypłaty dywidendy na 30 października 2020 r.
4. przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółki za 2019 rok,
 5. przyjęcia procedury okresowej oceny transakcji zawieranych przez PragmaGO S.A. z podmiotami powiązanymi,
 6. wyboru audytora PragmaGO S.A.,
 7. rekomendacji w zakresie Polityki Wynagrodzeń,
 8. wyrażenia zgody na transakcję powiązaną.

W 2020 r. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki i monitorowała wdrażane przez Zarząd działania zmierzające do realizacji przyjętej strategii oraz celów operacyjnych. Rada Nadzorcza dokonywała w tym celu analizy wyników finansowych w poszczególnych kwartałach 2020 roku. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej działalności. Rada Nadzorcza w szczególności weryfikowała uzyskiwane efekty finansowe i biznesowe podjętych dotychczas działań. Udzielała również konsultacji Zarządowi Spółki w podejmowaniu strategicznych dla przedsiębiorstwa decyzji. Rada Nadzorcza dokonywała stosownej oceny sprawozdań finansowych Spółki i ich zgodności z prawem, w tym z obowiązującymi Spółkę zasadami i standardami rachunkowości. W związku z wejściem w 2017 roku w życie Ustawy o biegłych rewidentach w nowym kształcie, Rada Nadzorcza przeprowadzała stały monitoring działania Komitetu Audytu pod względem zgodności z aktualnie obowiązującymi regulacjami.

Przedmiotem posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki były w szczególności następujące sprawy:

- kwartalne wyniki PRAGMAGO S.A.,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności faktoringowej PRAGMAGO S.A.,
- wyniki finansowe i rentowność poszczególnych linii biznesowych,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności informatycznej spółki wspólnie kontrolowanej Mint Software sp. z o.o.,
- polityka w obszarze zewnętrznych źródeł finansowania działalności PRAGMAGO S.A.,
- działania w zakresie sprzedaży aktywów nieoperacyjnych,
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz funkcjonowanie wprowadzonych systemów kontroli wewnętrznej,
- ryzyka związane z wypełnieniem kowenantów obligacyjnych oraz kredytowych PRAGMAGO S.A.
- plany w zakresie rozwoju PRAGMAGO S.A.,
- opiniowanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki.

Członkowie Rady Nadzorczej utrzymywali stały kontakt z Zarządem Spółki.

W ramach swojej działalności Rada Nadzorcza wykazała się sumiennością, rzetelnością i wiedzą fachową. Rada Nadzorcza działała zgodnie z przepisami prawa, w szczególności Kodeksem Spółek Handlowych i Ustawy o biegłych rewidentach, Statutem Spółki oraz Regulaminem Rady Nadzorczej. We wszystkich sprawach, które przewidywały podejmowanie uchwał Rada Nadzorcza działała w składzie pozwalającym na ich podejmowanie.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem była wystarczająca do sprawowania przez członków Rady Nadzorczej nadzoru. Zarząd w miarę możliwości udzielał Radzie i poszczególnym członkom Rady Nadzorczej informacji i wyjaśnień o jakie się zwracali. Organizacja pracy Rady Nadzorczej była prawidłowa. Ze względu na nieduży rozmiar przedsiębiorstwa nie zachodziła potrzeba dalszego sformalizowania wewnętrznych zasad pracy Rady, a regulacje „Regulaminu Rady Nadzorczej” były wystarczające dla sprawnego działania. W praktyce nie występowały problemy proceduralne wymuszające konieczność bardziej szczegółowego uregulowania pracy Rady. Wszystkie kwestie proceduralne i merytoryczne były załatwiane na bieżąco przez Radę Nadzorczą w trybie obiegowym stosowanym w związku z pandemią COVID - 19.

4. Sprawozdanie Komitetu Audytu dokonane na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Spółki.

Przed 11 maja 2017 r. w składzie Rady Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, którego zadania (w oparciu o art. 86 ust. 3 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym) zostały powierzone Radzie Nadzorczej. Od dnia 11 maja 2017 r.

Komitet Audytu działa w oparciu o nową Ustawę o biegłych rewidentach (skutkiem czego dokonano, zgodnie z nowymi regulacjami, wyodrębnienia Komitetu Audytu uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 6 września 2017 roku) w trzysobowym składzie, w którym działał w okresie sprawozdawczym, w osobach:

- Zbigniew Zgoła – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Nowak,
- Grzegorz Borowski.

W obrębie Rady Nadzorczej PRAGMAGO nie działają żadne inne wyodrębnione komitety poza Komitetem Audytu.

Posiedzenia Komitetu Audytu w 2020 roku odbywały się w terminach posiedzeń Rady Nadzorczej. Dodatkowo członkowie Komitetu Audytu wykonywali czynności kontrolne w cyklach kwartalnych każdorazowo przed publikacją finansowych sprawozdań okresowych.

W ramach wykonywania powierzonych zadań Komitet Audytu:

- sprawdzał niezależność przeprowadzanego audytu sprawozdań finansowych,
- dokonywał przeglądu sprawozdań finansowych,
- przeprowadzał stosowne konsultacje z kluczowym biegłym rewidentem,
- monitorował skuteczność systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- kontrolował zgodność sprawozdań z przepisami prawa, w tym Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską,
- monitorował zmiany w prawie unijnym oraz krajowym mogące mieć konsekwencje w obszarze sprawozdawczości i audytu.

Komitet Audytu w tym zakresie w szczególności badał:

- wszelkie zmiany norm, zasad i praktyk księgowych;
- zmiany norm, zasad i praktyk księgowych dotyczących Spółki,
- zasady wyceny aktywów i pasywów Spółki,
- zasady ustalania wyniku finansowego Spółki,
- znaczące korekty pozycji księgowych wynikające z badania sprawozdań finansowych,
- zgodność dokumentów finansowych z obowiązującymi przepisami dotyczącymi prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu przegląd oraz badanie sprawozdania finansowego Spółki rok 2020 został powierzony firmie audytorskiej UHY ECA Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod nr 3115. Umowa z firmą UHY ECA Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa dotyczy:

- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMAGO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMAGO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020,
- badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMAGO S.A. za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMAGO S.A. za rok 2020,
- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMAGO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020,
- badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMAGO S.A. za rok 2020

Komitet Audytu stwierdził, że kluczowy biegły rewident, firma audytorska, zespół rewizyjny przeprowadzający badanie oraz kadra kierownicza wyższego szczebla, prowadzący badanie ustawowe są niezależni od badanej jednostki, zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jak również zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Komitet Audytu zapoznał się i ocenił Sprawozdanie Finansowe PRAGMAGO za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku. Komitet Audytu, kierując się wynikami prowadzonego monitoringu, dokonanymi analizami, ustaleniami własnymi, wymianą informacji z audytorem oraz wynikami badania biegłego rewidenta stwierdza, że Sprawozdanie Finansowe PRAGMAGO S.A. zostało sporządzone w sposób zgodny z przepisami prawa, a w szczególności zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i zawiera kompleksową relację z działalności Spółki w roku obrotowym od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku.

5. Ocena Sprawozdania Finansowego Spółki oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki

Rada Nadzorcza w składzie:

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

oceniła:

- 1) sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2020 oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2020, tj. za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta w osobie Pani Katarzyny Szarugi (nr ewidencyjny 11048) działającej w imieniu UHY ECA spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod nr 3115, złożone z:
 - wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
 - sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **128.693.331,06 tys. zł**,
 - sprawozdania z zysków i strat i całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości **836.981,61 tys. zł**,
 - zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 10 127 749,69 tys. zł,
 - rachunku z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1.188.866,35 tys. zł**,
 - not do rocznego sprawozdania finansowego.
- 2) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. w roku obrotowym 2020 oraz skorygowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PragmaGO S.A. za rok obrotowy 2020, tj. za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta w osobie Pani Katarzyny Szarugi (nr ewidencyjny 11048) działającej w imieniu UHY ECA spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod nr 3115, złożone z:
 - wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
 - skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **128.745.844,07 tys. zł**,
 - skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat i całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości **516.372,03 tys. zł**,
 - skonsolidowanego zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 10 447 053,21 tys. zł,
 - not do rocznego sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PragmaGO S.A. oraz Grupy Kapitałowej PragmaGO za 2020 rok stwierdziła, że zostały one sporządzone zgodnie z przepisami prawa, w tym Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską i zawiera kompletną informację na temat działalności Spółki w 2020 roku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przedłożone sprawozdania i wyraża akceptację dla działalności Zarządu w 2020 roku.

Rada Nadzorcza nie wniosła zastrzeżeń co do treści przedłożonych sprawozdań.

6. Ocena sytuacji Spółki z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację finansową i biznesową w Spółce w 2020 roku.

Sytuacja finansowa PRAGMAGO jest stabilna.

Spółka kontynuowała realizację strategii opublikowanej w 2017 r., której głównym celem jest rozwój projektu PragmaGO®. Zdaniem Rady Nadzorczej PRAGMAGO S.A., w myśl dobrych praktyk spółek notowanych na GPW, posiada skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, audytu, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance).

Równoległe funkcjonowanie wszystkich wyżej wymienionych elementów umożliwia sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Spółki oraz przeprowadzenie bieżącej oceny jej sytuacji.

Istotnym elementem kontrolnym zapewniającym rzetelność sprawozdań finansowych Spółki jest system informatyczny, za pomocą którego prowadzone są księgi rachunkowe. Jednostkowe sprawozdania finansowe przygotowywane są w Dziale Księgowości pod nadzorem Głównego Księgowego. W Spółce przeprowadzana jest analiza obszarów ryzyka związanych z działalnością firmy. Identyfikacji i oceny ryzyka, a także zarządzania ryzykiem dokonują poszczególne komórki i jednostki organizacyjne Spółki. Działania mające za zadanie monitoring i zarządzanie ryzykiem, a przez to ograniczenie wpływu niepewności na realizację celów działalności firmy, zostały określone w zakresach działania poszczególnych służb oraz instrukcjach i zarządzeniach wewnętrznych Spółki.

7. Ocena sposobu wypełnienia przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W opinii Rady Nadzorczej Spółka prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego wynikające z Regulaminu Giełdy. W 2020 roku PRAGMAGO stosowała zasady zbioru „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2016” („DPSN”). Zgodnie z zasadami obowiązującymi w 2020 r. Spółka przedstawia informacje na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w DPSN na stronie internetowej Spółki po adresem:

https://inwestor.pragmago.pl/wp-content/uploads/2018/04/GPW_Dobre-Praktyki-2018.pdf

W opinii Rady Nadzorczej Spółka prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne w zakresie przepisów dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych. Członkowie Rady Nadzorczej dokonują bieżących konsultacji z Zarządem w zakresie przyjętych standardów raportowania, wątpliwości interpretacyjnych oraz implementacji obowiązujących od 2016 roku nowych regulacji unijnych Market Abuse Regulation.

8. Ocena racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze.

Spółka w roku 2020 nie prowadziła działalności charytatywnej.

9. Rekomendacja Rady Nadzorczej dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Na podstawie wyników badań wyżej wymienionych dokumentów Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie:

1. Jednostkowego sprawozdania finansowego PRAGMAGO S.A. w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
2. Sprawozdania Zarządu z działalności PRAGMAGO S.A. w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
3. Skorygowanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PragmaGO S.A. za rok obrotowy 2020,
4. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PRAGMAGO S.A. w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
5. Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2020 rok.

Ponadto Rada Nadzorcza wnioskuję o udzielenie absolutorium z wykonywania obowiązków przez członków Zarządu Spółki za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.