

Raport zrównoważonego rozwoju

PRAGMAGO[®]

Raport zrównoważonego rozwoju PragmaGO S.A.

List Wiceprezesa 1

Informacje ogólne o spółce 2

• Kim jesteśmy i co robimy 2

• Historia spółki 4

• Misja i wartości 5

• Nasi partnerzy 6

• Rekordowy rok 2022 7

• Władze spółki 9

• Akcjonariat 10

W drodze do zrównoważoności 11

• Zrównoważony rozwój PragmaGO 12

• Dla kogo jest ten raport 12

• Analiza istotności wskaźników ESG 13

• Najważniejsze ryzyka ESG w naszej działalności 14

Obszar środowiskowy 15

• Emisje gazów cieplarnianych 16

• Zużycie energii i wody 16

• Ryzyka i szanse związane z klimatem 17

Obszar społeczny 21

• Różnorodność 22

• Zatrudnienie 22

• Prawa człowieka 23

• Edukacja 24

• Procedury należytej staranności dot. praw człowieka 25

Obszar ładu korporacyjnego 26

• Struktura organów zarządczych 26

• Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego 31

Cele na przyszłość 33



LIST WICEPREZESA

Sektor finansowy odgrywa wiodącą rolę w transformacji prowadzącej w kierunku zrównoważonej gospodarki i ograniczenia emisji gazów cieplarnianych. Będąc wśród liderów rynku pozabankowych instytucji finansowych, zdajemy sobie sprawę z konieczności skupienia uwagi na globalnych wyzwaniach, które cały czas zyskują na znaczeniu. Trend prowadzenia odpowiedzialnego biznesu, oczekiwania inwestorów, wymogi prawne, a w szczególności rosnąca świadomość społeczeństwa dotycząca zrównoważonego rozwoju, zmian klimatycznych, poszanowania godności i wolności ludzkiej, a także praw pracowników zainspirowały nas do sporządzenia niniejszego podsumowania. Jednocześnie w tym sprawozdaniu chcemy przedstawić podstawowe kierunki dalszych działań PragmaGO S.A. Niniejszy raport jest podsumowaniem informacji pozafinansowych PragmaGO S.A. przygotowanym przez nas po raz pierwszy w historii spółki. W opracowaniu prezentujemy informacje z zakresu niepodlegającego sprawozdaniu finansowemu, zawierające dane za 2022 r., obejmujące kwestie środowiskowe, społeczne oraz korporacyjne. Ujęliśmy tutaj również najważniejsze wydarzenia z pierwszego kwartału 2023 r., tj. przede wszystkim poszerzenie składu Zarządu spółki. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności prezentujemy także informacje dotyczące standardów naszej obsługi, systemów bezpieczeństwa oraz prowadzenia relacji z klientami.

Z poważaniem
Jacek Obrocki



INFORMACJE OGÓLNE O SPÓŁCE

- **Kim jesteśmy i co robimy**

- **PragmaGO to:**



- **Czym zajmujemy się w PragmaGO?**

Wspieramy mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.

- **Jak to robimy?**

Specjalizujemy się w finansowaniu ich biznesów, podchodząc do każdego klienta indywidualnie. Pieniądze dostarczamy szybko i bezpiecznie.

- **Czym wyróżniamy się na rynku usług finansowych?**

Jesteśmy fintechem – to oznacza, że realizujemy usługi finansowe, łącząc nasze doświadczenie z nowoczesną technologią. Jako faktor niezwiązany z sektorem bankowym stosujemy uproszczone, czytelne procedury, nie ograniczając dostępu do finansowania firmom z krótką historią działalności. Szybkość weryfikacji transakcji i procesu decyzyjnego oraz dostępność usług faktoringu i finansowania cieszą się zainteresowaniem klientów i umożliwiają spółce szybki wzrost udziału w rynku.

- **Dlaczego jesteśmy dobrzy w tym, co robimy?**

Znamy problemy naszych klientów i dzięki temu tworzymy produkty, które je rozwiązują. Najważniejsza jest dla nas wygoda przedsiębiorcy – nasze usługi są proste, a przy tym innowacyjne i gwarantują dostęp online do finansowania dokładnie w miejscu i czasie, w którym jest ono potrzebne. Wychodzimy z założenia, że przedsiębiorcy, tak samo jak konsumenci, zasługują na efektywne rozwiązania finansowe.

- **Jakie usługi świadczymy?**

Nasze usługi faktoringu wyróżniają się elastycznością oferty i dostępnością finansowania. W zależności od potrzeb finansujemy pojedyncze faktury (od czasu do czasu) lub faktury od wskazanych kontrahentów na podstawie stałej umowy (cyklicznie). Udzielamy finansowania od 5 tys. zł do nawet 5 mln zł. Dynamicznie rozwijamy też lekkie produkty pożyczkowe, pozwalające na realizowanie potrzeb w związku z codziennymi wydatkami firmowymi. Przedsiębiorcy mogą wybierać spośród pożyczek ratalnych, pożyczek celowych (na wydatki firmowe) czy finansowania podatków i należności publicznoprawnych. Jesteśmy liderem w innowacyjnych płatnościach odroczonej dla biznesu (Buy Now, Pay Later). Proponujemy też finansowanie w modelu Merchant Cash Advance, które polega na tym, że wartość spłaty zobowiązania jest dostosowana do przychodów przedsiębiorcy.

- **Czy to bezpieczne?**

Za rozwiązania technologiczne i cyberbezpieczeństwo odpowiada nasz software house PragmaGO.tech. Podlegamy kontroli Komisji Nadzoru Finansowego, a w 2021 r. naszym właścicielem został Enterprise Investors – międzynarodowy fundusz, który współpracuje tylko z najlepiej zarządzanymi spółkami. Posiadamy najwyższe w sektorze pozabankowym kapitały własne, co jest gwarancją stałości i dostępności naszego finansowania. Jesteśmy obecni na rynku kapitałowym – regularnie w raportach giełdowych przekazujemy informacje na temat naszych wyników i działań, są one też monitorowane przez nadzór korporacyjny.

- **Jak długo to robimy?**

Mamy już 26 lat doświadczenia!



- **Historia spółki**

PragmaGO S.A. – dawniej Pragma Faktoring S.A., Grupa Finansowa Premium S.A., a pierwotnie spółka cywilna założona w Katowicach – to spółka działająca na rynku usług finansowych od 1996 r. W 2001 r. wpisana do rejestru handlowego, działająca do 16 listopada 2006 r. jako GF Premium sp. z o.o., a od 17 listopada 2006 r. przekształcona postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w spółkę akcyjną. W 2007 r. spółka zadebiutowała na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. W dniu 20 stycznia 2011 r. w wyniku nabycia akcji spółka została przejęta przez Grupę Kapitałową Pragma Inkaso S.A., posiadającą kompleksową ofertę w zakresie zarządzania należnościami niewymagalnymi i wymagalnymi. Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 14 marca 2011 r. Grupa Finansowa Premium S.A. zmieniła nazwę na Pragma Faktoring S.A., a następnie 16 kwietnia 2020 r. nazwa uległa zmianie na PragmaGO S.A. W 2021 r. w wyniku ogłoszonego wezwania większościowym akcjonariuszem PragmaGO S.A. stał się Polish Enterprise Funds SCA.



• Misja i wartości

Misja i wartości PragmaGO zostały na nowo sformułowane w 2022 r. na podstawie rozmów przeprowadzonych z pracownikami i wypełnionych przez nich ankiet. To wyjątkowo ważne, ponieważ wymienione elementy odzwierciedlają ducha całego zespołu, a nie wyłącznie idee Zarządu lub właścicieli. Przeprowadzone konsultacje pracownicze pozwoliły nam wyszczególnić następujące składniki tworzące ideę naszej spółki.

Wartości

I. Odpowiedzialność:

- za wyniki całej firmy niezależnie od zajmowanego stanowiska,
- za i wobec ludzi, z którymi współpracujemy oraz dla których świadczymy usługi,
- za terminy i doprowadzenie prac do końca, długoterminową wartość i zachowanie najwyższych standardów dokładności, solidności i sumienności.

II. Rozwój:

- chcemy stale podnosić swoje kwalifikacje,
- poszerzamy horyzonty, jesteśmy otwarci na inny punkt widzenia, zmiany i innowacje,
- pracujemy kreatywnie, szukamy nowych rozwiązań opartych na nowoczesnych technologiach.

III. Współpraca:

- jesteśmy silni siłą zespołu – czerpiemy ją z synergii, nie pozostajemy ograniczeni doświadczeniami i wiedzą jednej osoby,
- dbamy o dobrą komunikację, pielęgnujemy lojalność, przyjaźń i szacunek wobec współpracowników,
- gramy do jednej bramki – jesteśmy jednym dużym zespołem, który działa razem.

Misja

Wspieramy przedsiębiorców w codziennej działalności i razem z nimi zmieniamy polską gospodarkę. W odpowiedzi na potrzeby klientów tworzymy rozwiązania, które pozwalają im uzyskać stały i stabilny dostęp do finansowania. Dzięki temu przedsiębiorcy uzyskują bezpieczeństwo finansowe, mogą się rozwijać i osiągać kolejne cele biznesowe. Stale inwestujemy w technologię, aby proces pozyskiwania finansowania wymagał od klienta minimalnego zaangażowania. Jesteśmy „na wyciągnięcie ręki” – w miejscu i czasie, w których przedsiębiorcy nas potrzebują.

- **Nasi partnerzy**

Jesteśmy największym w Polsce dostawcą usług *embedded finance* (płatności odroczone) dla biznesu. To gotowe rozwiązania, które przedsiębiorcy mogą wprowadzić do swojej codziennej działalności, oferując kontrahentom udogodnienia w płatnościach i rozliczeniach. Tym samym zwiększają swoje obroty i budują lojalność klientów. Jednym z naszych największych partnerów, we współpracy z którymi wdrożyliśmy usługę *embedded finance*, jest Allegro Biznes.

W 2022 r. opublikowaliśmy również stronę internetową dla partnerów wraz z przeznaczoną do ich obsługi Strefą partnera, gdzie współpracujące z nami firmy mogą sprawdzić rozliczenia, statusy umów, a także skontaktować się z nami i pobrać potrzebne materiały marketingowe i integracyjne.

- **Wyniki współpracy z naszymi partnerami:**



- **Rekordowy rok 2022**

223 761

sfinansowanych faktur
(wzrost o 100%
w stosunku do 2021 r.)



13 340

tyle firm nas wybrało
(8618 w 2021 r.)



1,63 mld zł

sfinansowanych należności,
co oznacza 58% wzrostu r/r



3. miejsce w Polsce

pod względem liczby klientów faktoringowych
(wg danych Polskiego Związku Faktorów
oraz pod względem dynamiki rentowności
(wzrost o 377% r/r) wg rankingu Cashless.pl)



Ofertę PragmaGO charakteryzuje największa na rynku rozpiętość produktowa, która zaspokaja potrzeby mikro-, małych i średnich przedsiębiorców związane z finansowaniem obrotowym. Produkty spółki stają się coraz prostsze, bardziej intuicyjne i są dostępne tam, gdzie jest biznes naszego klienta. Potwierdzają to liczby, które pokazują dużo wyższą od rynku dynamikę wzrostu i coraz ważniejszą rolę PragmaGO w krajowym systemie finansowym.

Posiadamy najwyższe w sektorze pozabankowym kapitały własne, co jest gwarancją stałości i dostępności naszego finansowania. Relacja długu oprocentowanego pomniejszonego o gotówkę do kapitałów własnych wynosi tylko 123% (przy kowenantowym wskaźniku możliwości zadłużenia do poziomu 400%).

Za rozwiązania technologiczne i cyberbezpieczeństwo odpowiada nasz *software house* PragmaGO.tech, tworzący rozwiązania IT specjalnie dla PragmaGO. Sukcesy na polu obsługi klienta to liczne projekty wdrożeniowe i usprawnienia systemowe realizowane po stronie naszego wsparcia IT. Rok 2022 dla PragmaGO.tech to:

115
wdrożonych projektów



322
zrealizowanych małych rozbudów i usprawnień technicznych



53
zrealizowane duże zmiany w systemie




2 projekty Lean
realizowane w obszarze IT



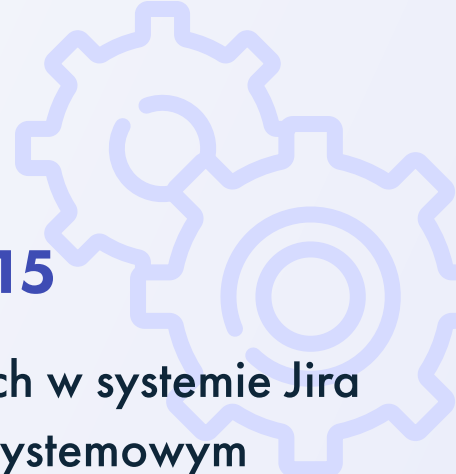
2 razy szybsze
rozwiązywanie błędów pilnych i najpilniejszych



218
otrzymanych rozbudów do analizy



4515
zadań utworzonych w systemie Jira w projekcie systemowym



We wrześniu 2022 r. PragmaGO przeprowadziła transakcję nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fandla Faktoring Sp. z o.o. To kolejne przejęcie dokonane przez PragmaGO w historii tej spółki. Wcześniej zostało ono przeprowadzone względem start-upu LeaseLink (obecnie lider na rynku e-leasingu), Mint Software (obecnie PragmaGO.tech) oraz Brutto sp. z o.o. Dzięki tym projektom PragmaGO ambitnie krok po kroku realizuje strategię rozwoju na rynku finansowym. Organizacyjnie nabycie przez spółkę Fandli oznaczało dla PragmaGO przejęcie obsługi ok. 800 klientów oraz współpracy z wieloma partnerami biznesowymi. Proces przejęcia i wdrożenia zakończony został sukcesem, a doświadczony zespół pracowników Fandli funkcjonuje jako warszawski oddział PragmaGO.

- **Władze spółki**

Zarząd pełni kluczową rolę w kierowaniu spółką, kieruje jej działalnością i określa zakres aktywności, a także opiniuje i nadzoruje zintegrowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialnego biznesu z celami biznesowymi. Za rok raportowy 2022 zarząd sprawowali Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu oraz Jacek Obrocki – Wiceprezes Zarządu.

W 2023 r. Zarząd spółki został rozszerzony do 5 członków:



Tomasz Boduszek

Prezes Zarządu



Jacek Obrocki

Wiceprezes Zarządu



Danuta Czapeczko

Wiceprezes Zarządu



Łukasz Ramczewski

Wiceprezes Zarządu



Tomasz Bogus

Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością spółki we wszystkich dziedzinach jej funkcjonowania. Działa na podstawie przepisów prawa oraz wewnętrznego regulaminu. Składa się z siedmiu osób:

Dariusz Prończuk – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Michał Kolmasiak – Członek Rady Nadzorczej

Piotr Lach – Członek Rady Nadzorczej

Jakub Kuberski – Członek Rady Nadzorczej

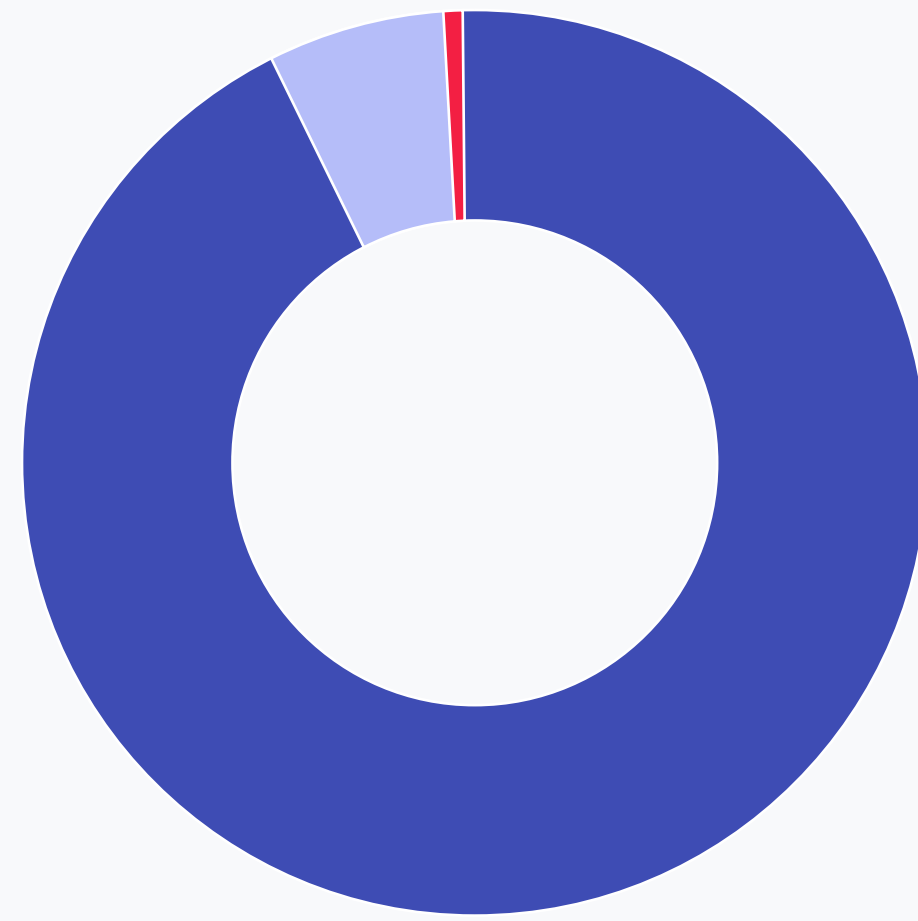
Agnieszka Kamola – Członek Rady Nadzorczej

Bartosz Chyła – Członek Rady Nadzorczej

Grzegorz Grabowicz – Członek Rady Nadzorczej

• Akcjonariat

Struktura akcjonariuszy na dzień 27 marca 2023 r.



Polish Enterprise Funds SCA – 92,48%

NPL Nova S.A. – 6,48%

Pozostali – 1,04%

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w głosach
Polish Enterprise Funds SCA	6 373 141	92,48%	93,18%
NPL Nova S.A.	446 770	6,48%	5,88%
Pozostali	71 130	1,04%	0,94%
	6 891 041,00	100%	100%

W DRODZE DO ZRÓWNOWAŻONOŚCI

Na szczycie ONZ we wrześniu 2015 r. w Nowym Jorku przywódcy krajów członkowskich ONZ podpisali dokument *Przekształcamy nasz świat: Agenda 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju* (ang. *Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development*). Zobowiązali się tym samym do zapewnienia dostępu do edukacji, żywności i czystej wody, a także do podjęcia działań na rzecz: redukcji ubóstwa we wszystkich jego postaciach, równości szans, wspierania praw człowieka, pokoju i stabilności na świecie, ochrony środowiska naturalnego, łagodzenia zmian klimatycznych, dostępu do zrównoważonych źródeł energii.

Dokument ten zawiera 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju (ang. *Sustainable Development Goals – SDGs*), które mają być osiągnięte przez wszystkie strony – rządy państw, organizacje międzynarodowe, organizacje pozarządowe, sektor nauki i biznesu, a także obywateli. Skupiają się one wokół 5 obszarów: ludzi, planety, dobrobytu, pokoju, partnerstwa (ang. 5xP: people, planet, prosperity, peace, partnership). Wspomniane Cele Zrównoważonego Rozwoju tworzą plan działania na rzecz przemian i przeobrażeń świata, w którym potrzeby obecnego pokolenia mogą być zaspokojone w sposób zrównoważony, z szacunkiem dla środowiska oraz z uwzględnieniem potrzeb przyszłych generacji. Agenda 2030 to wskazówka dotycząca najważniejszych wyzwań naszych czasów, przedstawiająca wizję budowy lepszego świata.

W grudniu 2019 r. Rada UE przyjęła konkluzje o wdrażaniu przez UE Agendy 2030 i jej 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele tego organu potwierdzili, że są one nieodzowne, by wyeliminować ubóstwo oraz zapewnić obecnym i przyszłym pokoleniom życie w pokoju, zdrowiu i bezpieczeństwie. Podkreślili również, że aby zrealizować wizję i cele Agendy 2030, należy przyspieszyć działania zarówno w UE, jak i w innych częściach świata. Obecnie UE i jej państwa członkowskie odgrywają wiodącą rolę w realizacji tych celów.

Nie mniej ambitną strategię przewiduje Europejski Zielony Ład, który jest najbardziej odważną strategią w dziejach Europy. Głównym jej celem jest doprowadzenie do neutralności klimatycznej kontynentu do 2050 r. poprzez m.in. transformację systemu finansowania – budżet UE jest dostosowywany do celów zielonej transformacji. Ponadto przewidziane są wypłaty funduszy unijnych dla przedsiębiorców na inwestycje w technologie przyjazne dla środowiska, wspieranie innowacji przemysłowych, wprowadzanie czystych form transportu, obniżenie emisyjności oraz zadbanie o efektywność energetyczną budynków.

Realizację założeń globalnej agendy rozwojowej przez Polskę monitoruje Ministerstwo Rozwoju. Z kolei w wymiarze międzynarodowym wysiłki krajów rozwijających się na rzecz wypełniania Agendy 2030 wspiera Ministerstwo Spraw Zagranicznych w ramach programu Polska pomoc.



• **Zrównoważony rozwój PragmaGO**

Podjęcie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju przez PragmaGO oznacza wprowadzanie wzajemnie uzupełniających się zmian nie tylko w praktyce, ale przede wszystkim w sposobie myślenia. Doprowadzi to do przyjęcia odpowiedzialnego podejścia nie tylko z myślą o teraźniejszości, lecz także o przyszłości.

Przygotowując raport zrównoważonego rozwoju po raz pierwszy w historii spółki i zagłębiając się ściśle w tematykę ESG (E – środowisko, S – społeczna odpowiedzialność i G – ład korporacyjny, ang. *Environmental, Social and Corporate Governance*), zbadaliśmy nasze dążenie do neutralności klimatycznej oraz zaangażowanie w zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy. Strategiczny nadzór nad obszarem ESG w naszej firmie objął Wiceprezes Zarządu Jacek Obrocki, którego rolą jest nadzorowanie realizacji uwzględniania aspektów ESG w działaniach spółki oraz koordynowanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju i zarządzanie nimi. Fundamentalna dla realizacji powyższego zadania jest konieczność zdefiniowania podstawowych potrzeb klienta i pracownika. Ma to na celu zapewnienie najwyższego poziomu synergii pomiędzy rozwojem biznesu, siłą zespołu a pielęgnacją szacunku i przyjaźni w zgodzie z człowiekiem i środowiskiem.

• **Dla kogo jest ten raport**

Dla pracowników:

- Chcemy promować szacunek do środowiska i siebie nawzajem.
- Chcemy budować zaangażowanie oraz zrozumienie dla naszej strategii rozwoju.
- Chcemy inwestować w rozwój kapitału ludzkiego z poszanowaniem zasady *work-life balance*.

Dla klientów:

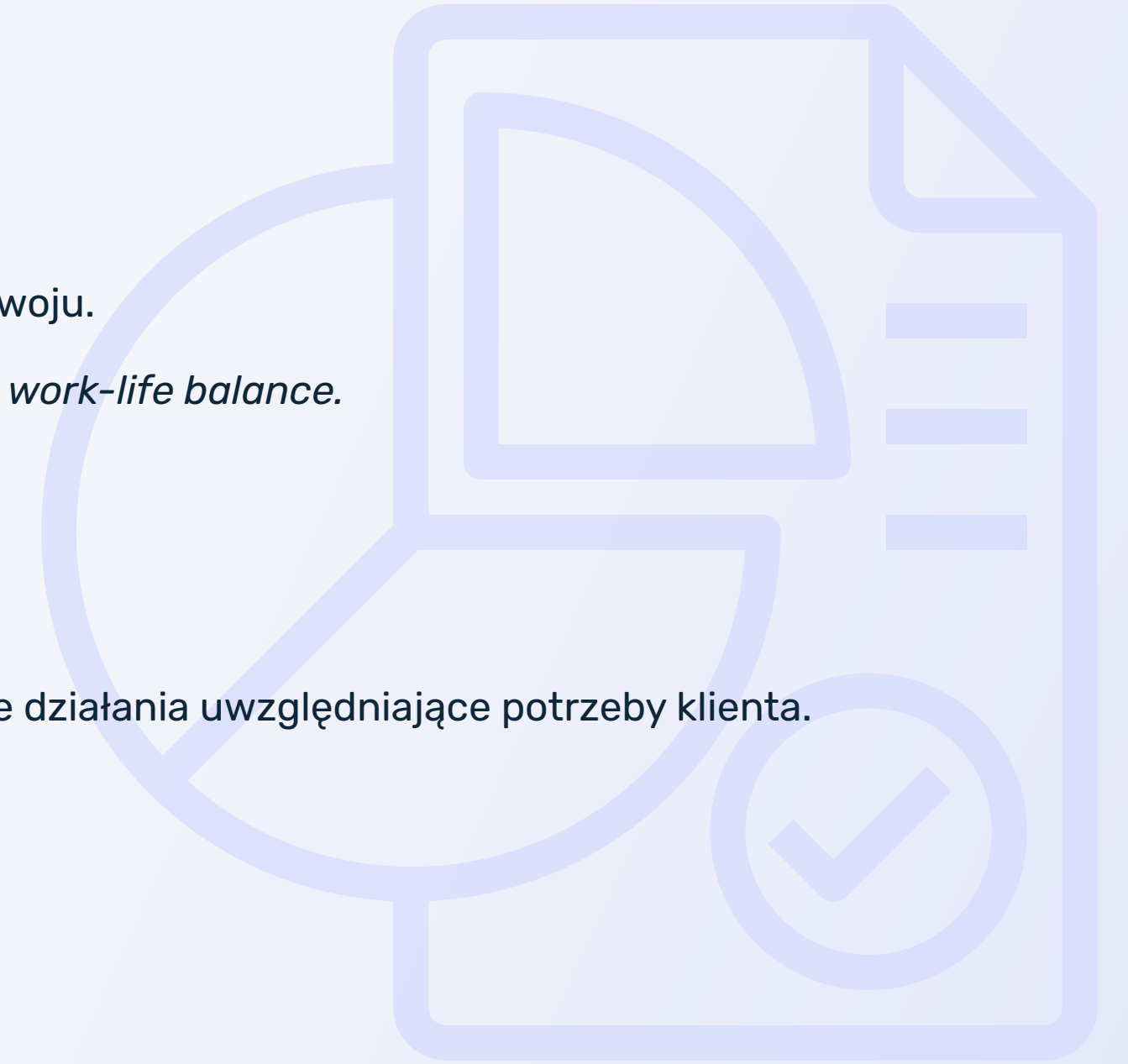
- Chcemy budzić zaufanie.
- Chcemy tworzyć rozwiązania biznesowe, produkty finansowe oraz strategie działania uwzględniające potrzeby klienta.
- Chcemy pokazać, jak ważny jest dla nas poziom zadowolenia klienta.

Dla akcjonariuszy:

- Chcemy budować naszą wartość.
- Chcemy prowadzić otwartą politykę informacyjną.
- Chcemy budować świadomość konieczności zaangażowania w zrównoważony rozwój.

Dla partnerów biznesowych:

- Chcemy nawiązywać relacje i wymieniać się doświadczeniami.
- Chcemy zwiększać poziom zadowolenia z obsługi w relacjach handlowych.



- **Analiza istotności wskaźników ESG**

Biorąc pod uwagę model biznesowy i rodzaj świadczonych usług, specyfikę sektora oraz oczekiwania interesariuszy, zgodnie z wytycznymi do raportowania ESG przygotowanymi przez GPW dla spółek notowanych dokonaliśmy analizy istotności ujawnianych danych ESG. Tym samym ukierunkowaliśmy nasze badania na obszary, które mają kluczowe znaczenie w działalności PragmaGO. Wyniki analizy obejmują wskaźniki zestawione w podziale na obszary.

OBSZAR ESG	WSKAŹNIKI	
ŚRODOWISKO	Zmiana klimatu	Emisje gazów cieplarnianych, zużycie energii, ryzyka i szanse związane z klimatem
SPOŁECZEŃSTWO	Różnorodność	Różnorodność w organach nadzorczych, wskaźnik równości wynagrodzeń
	Zatrudnienie	Rotacja zatrudnienia, wolność zrzeszania się i negocjacji zbiorowych, bezpieczeństwo i higiena pracy
	Prawa człowieka	Polityka praw człowieka, procedury należytej staranności dot. praw człowieka
ŁAD KORPORACYJNY	Ład korporacyjny	Struktura organów zarządczych
	Etyka biznesu	Kodeks etyczny, polityka antykorupcyjna, mechanizm zgłaszania naruszeń
	Bezpieczeństwo i ochrona danych	Polityka ochrony danych

- **Najważniejsze ryzyka ESG w naszej działalności**

E
(environmental)

Ryzyka środowiskowe

emisja CO₂

finansowanie
wpływu na środowisko

podatność na
zmiany klimatyczne

S
(social)

Ryzyka środowiskowe

zarządzanie
kapitałem ludzkim

jakość i bezpieczeństwo
produktów

ochrona danych

G
(governance)

**Ryzyka dotyczące
ładu korporacyjnego**

zarządzanie spółką

różnorodność kadry,
równość wynagrodzeń

etyka biznesu

OBSZAR ŚRODOWISKOWY

Inicjatywy na rzecz ochrony środowiska naturalnego i klimatu stanowią jedne z najistotniejszych kwestii objętych Celami Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Również Unia Europejska w swoich działaniach dąży do osiągnięcia neutralności klimatycznej, stawiając sobie za cel pośredni redukcję emisji o min. 55% do 2030 r. w porównaniu z 1990 r. Do osiągnięcia tego celu będą musiały przyczynić się wszystkie kraje i wszystkie sektory gospodarki.

W PragmaGO jesteśmy świadomi tego, że nasza działalność operacyjna ma wpływ na środowisko i klimat. Naszym celem jest wspieranie wpływu pozytywnego i ograniczanie tego niepożądanego. W tym celu podejmujemy konkretne działania. Będąc częścią sektora finansowego, jesteśmy zobowiązani wspierać swoim finansowaniem przedsięwzięcia *green positive*. Jesteśmy zainteresowani finansowaniem projektów w zakresie odnawialnych źródeł energii, wspierających rozwój nowoczesnej infrastruktury oraz rozwiązań służących zmniejszeniu zużycia energii, a także projektów wspierających elektromobilność oraz innych mających na celu zapobieganie zanieczyszczeniom oraz zwiększanie możliwości recyklingu.

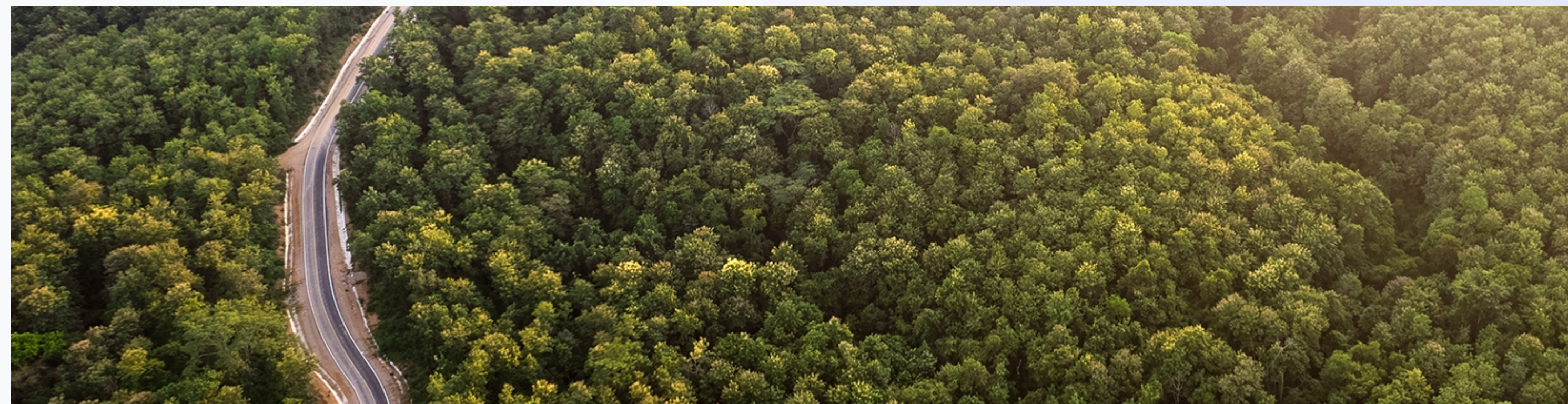
Zmianę rozpoczęliśmy od siebie samych. W historii działalności spółki przeszliśmy długą drogę od tradycyjnego faktoringu klasycznego do bycia dostawcą najbardziej zaawansowanych usług finansowych opartych na najnowszej technologii. Zainwestowaliśmy w nowoczesne, elastyczne produkty i opracowanie intuicyjnych formularzy. Wdrożyliśmy rozwiązania pozwalające na pełną obsługę transakcji wyłącznie drogą online. Operacje rozliczeniowe i księgowe

odbywają się automatycznie, korzystamy również z automatycznej wysyłki dokumentów księgowych. Mamy zaawansowanej klasy system CRM z opcją panelu klienta oraz modułem raportowym. Można powiedzieć, że spółka dokonała transformacji z trybu offline do online, co nie tylko stanowi realizację strategii biznesowej, ale również spełnia wymogi trendów środowiskowych.

We wrześniu 2022 r. PragmaGO S.A. wprowadziła możliwość elektronicznego zawierania umów stałych z wykorzystaniem platformy Autenti. Współpracując z tym dostawcą, proponujemy naszym klientom kwalifikowane podpisy elektroniczne. Oferujemy w ten sposób rozwiązanie umożliwiające podpisywanie dokumentów online tam, gdzie do tej pory stosowany był tryb wyłącznie papierowy. Posługując się urządzeniami z dostępem do Internetu z zachowaniem bezpieczeństwa transakcji oraz pozostając w zgodzie z przepisami prawa, zyskaliśmy na szybkości procesu, dzięki czemu czas oczekiwania klienta na finansowanie stał się krótszy, a poziom emisji wynikający z konieczności dojazdu do klienta oraz zużycie papieru znacznie zmalały.

Opierając się na danych liczbowych (wartości w przybliżeniu), można oszacować, że w 2022 r. podpisaliśmy ponad 400 stałych umów faktoringu, co przekłada się na ok. 20 000 stron = 40 ryz papieru = 100 kg papieru = 2 średniej wielkości drzewa. Tyle jesteśmy w stanie zaoszczędzić, wdrażając nowe technologie, przy czym liczba podpisywanych umów z roku na rok rośnie.

Po dokonaniu analizy ryzyka związanego z negatywnym wpływem naszej działalności na środowisko i klimat wyinterpretowaliśmy, że działalność naszej instytucji ma niewielki bezpośredni wpływ środowiskowy. Branża finansowa nie należy bowiem do sektora w znacznej mierze oddziałującego negatywnie na środowisko naturalne. Nie generujemy dużych ilości CO₂, wysokiego zużycia wody, a naszą działalnością nie powodujemy nadmiernej degradacji gleb. Jednak i w naszej branży mierzymy się z dolegliwościami będącymi pochodną tego, jak obciążone jest środowisko. Mamy tego świadomość, dlatego już teraz dokonujemy wewnętrznych zmian, choćby poprzez wymianę floty na hybrydową, ograniczanie zużycia papieru czy zmianę dystrybucji wody.



• Emisje gazów cieplarnianych

Zakres raportowania emisji CO₂ dotyczy:

- emisji bezpośrednich ze spalania paliw w pojazdach (flota samochodowa),
- emisji pośrednich ze spalania paliw w celu wytworzenia kupowanej przez organizację energii elektrycznej.

Emisje bezpośrednie	117 tCO ₂ e
Emisje pośrednie	37 tCO ₂ e

• Zużycie energii i wody

Na podstawie analizy zużycia energii i wody na bieżąco podejmujemy działania, które służą ich ograniczaniu.

Zużycie energii	56 829 kWh
Zużycie wody	977 m ³

Podjęliśmy również działania mające na celu ograniczenie ilości generowanego plastiku poprzez zamontowanie dystrybutorów filtrujących wodę, podłączonych do sieci wodociągowej, ograniczając w ten sposób ilość zamawianej wody butelkowanej. Przeprowadzamy także akcję propagowania segregacji śmieci wśród pracowników, pełniąc w tym przypadku również rolę edukatora.

W 2022 r. nie otrzymaliśmy informacji o żadnym przypadku naruszenia przez naszą spółkę przepisów ochrony środowiska.



- **Ryzyka i szanse związane z klimatem**

Zmiany, które dokonują się na naszych oczach w klimacie i środowisku, nowe technologie pojawiające się na rynku oraz regulacje prawne porządkujące powyższe mają coraz większy wpływ na wystąpienie potencjalnych zagrożeń, jak również pojawienie się nowych ścieżek rozwoju, wiążących się nieraz z koniecznością dostosowywania przez przedsiębiorców swoich profili działalności do zmieniającej się gospodarki.

Efekty zmian w poszczególnych sektorach gospodarki mają wpływ na transformację działalności klientów na niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu, a w sektorze finansowym powodują konieczność monitorowania zmian na rynku, ich potencjalnego wpływu na udzielane finansowanie oraz dostosowanie pod to wewnętrznych procedur i rozwiązań.

Warto również podkreślić, że analiza trendów uwidacznia coraz większą świadomość wyzwań ekologicznych i klimatycznych wśród polskiego społeczeństwa, co w dłuższej perspektywie wpłynie również na zmiany zachowania i oczekiwania klientów w stosunku do produktów i usług oferowanych przez sektor finansowy.

Z naszej analizy wynika jednak, że nasz wpływ – jako instytucji finansowej – na klimat i środowisko to przede wszystkim wpływ pośredni, wywierany w wyniku podejmowania decyzji związanych z udzielaniem finansowania klientom z poszczególnych branż, czyli *de facto* wpływ oparty na wewnętrznej polityce finansowania inwestycji i projektów.



Poniżej przedstawiamy procentowy udział finansowanych branż.

Zestawienie finansowanych branż

	31.12.2021	31.12.2022
Transportowa	21,5%	16,6%
Handel hurtowy	16,2%	16,3%
Handel detaliczny	7,8%	15,8%
Budowlana	9,2%	8,5%
Spożywcza	3,5%	14,8%
Maszynowa	6,6%	3,6%
Usługowa	3,5%	3,3%
Handel pojazdami samochodowymi	1,9%	2,9%
Papiernicza i opakowaniowa	4,2%	2,9%
Pozostałe	25,6%	25,4%

- **Klasyfikacja i analiza ryzyk**

- Ryzyko fizyczne wynikające ze zmieniającego się klimatu:**

- **RYZYKO OSTRE**

- wynikające z ekstremalnych zjawisk pogodowych.

Nasz model biznesowy w przeciwieństwie do przedsiębiorstw produkcyjnych oparty jest przede wszystkim na usługach świadczonych przez kanały zdalne. Pozwala to na ocenę ryzyka na poziomie minimalnym. Na tym poziomie głównym czynnikiem obaw jest możliwa awaria serwerów lub przerwa w dostawie prądu. W tym zakresie minimalizujemy ryzyko poprzez zastosowanie odpowiednich rozwiązań technologicznych.

Większy wpływ związany z tym ryzykiem odnotowujemy w odniesieniu do naszych klientów. Dwie w wysokiej mierze finansowane przez nas branże to branża TSL oraz branża budowlana. Obydwie są szczególnie wrażliwe na ekstremalne zjawiska pogodowe, takie jak ulewne deszcze, długotrwałe upały, gwałtowne wichury itp. Utrata płynności dostaw, utrudnienia w ruchu, brak płynności finansowej oznaczają dla nas ryzyko straty związane z niespłaceniem zobowiązań na naszą rzecz.

- **RYZYKO CHRONICZNE**

- wynikające z długofalowych procesów takich jak np. zmiana temperatury.

Skutki globalnego ocieplenia malują w ciemnych barwach przyszłość nie tylko gospodarki, ale i całego świata. Wnioski z badań nad środowiskiem naturalnym jasno pokazują, że zostanie ono całkowicie zdegradowane wskutek dalszego ocieplenia klimatu Ziemi. Tym samym ryzyko chroniczne kalkulowane jest jako duże, a przy tym trudne do zbadania i zidentyfikowania.



Ryzyko przejścia wynikające z transformacji gospodarki na niskoemisyjną:

• RYZYKO PRAWNE I REGULACYJNE

wynikające z obecnych lub nadchodzących regulacji.

Identyfikujemy pewnego rodzaju niepewność sytuacji prawnej, patrząc przez pryzmat liczby wprowadzanych regulacji światowych, unijnych czy krajowych dotyczących m.in. podatków i opłat, regulacji i obostrzeń oraz mechanizmów wpływających na działalność przedsiębiorstw. W tym zakresie dotyczy nas to bezpośrednio jako spółkę funkcjonującą na rynku oraz pośrednio jako instytucję udzielającą finansowania innym podmiotom. Ryzyko to oceniamy jako przeciętne, dotyczące całego rynku, i jako standardowe dla prowadzenia biznesu. Zmiany regulacji prawnych na bieżąco kontrolowane są przez nasz wewnętrzny dział prawny. Wdrażamy nowe wymogi dotyczące raportowania, co może potwierdzić m.in. sporządzenie niniejszego raportu. Przygotowujemy się w ten sposób do opracowania odpowiednich regulacji wobec klientów oraz – wewnętrznie – do stworzenia zestawu narzędzi koniecznych do pobierania danych, których ujawnianie może okazać się wymagane regulacjami.

• RYZYKO RYNKOWE

wynikające z trendów konsumenckich, cen surowców itp.

Zakłócenie działalności i płynności klientów ze względu na zmieniające się trendy, zmiany klimatyczne, konieczność ograniczenia ekspozycji na branże wysokoemisyjne, rosnące ceny itd. będą coraz mocniej uderzać w kondycję finansową firm. Dla nas wiąże się to z ryzykiem strat z powodu niewywiązywania się klientów z ich zobowiązań względem nas. Ryzyko to oceniamy jako przeciętne, powszechnie obowiązujące na rynkach finansowych.

• RYZYKO UTRATY REPUTACJI

Strategia wspierania gospodarki niskoemisyjnej wypiera z rynku branże wydobywcze, chemiczne itp. Takich branż nasza spółka finansuje proporcjonalnie znikomą liczbę w porównaniu do całości finansowanego biznesu, a świadomość konieczności inwestowania w nowoczesne technologie mamy już od lat. Dlatego nie identyfikujemy tutaj zagrożenia utraty reputacji przez traktowanie nas jako instytucji, która szkodzi klimatowi. Ryzyko oceniamy jako minimalne.

• RYZYKO TECHNOLOGICZNE

wynikające z konieczności zastosowania innowacyjnych rozwiązań technologicznych.

Nasz model biznesowy oparliśmy właśnie na nowoczesnych i innowacyjnych technologiach. Tym wyróżniamy się na tle konkurencji i stanowi to naszą przewagę rynkową. Ryzyko technologiczne w kontekście bezpośrednio naszej spółki kalkulujemy jako minimalne. Może ono mieć jednak również związek z nowymi wymaganiami regulacyjnymi i potrzebą ponoszenia wyższych wydatków inwestycyjnych bądź zwiększeniem poziomu kosztów naszych klientów. Najlepszym przykładem jest branża TSL, którą w szczególności sposób dotkną nowe, restrykcyjne normy wprowadzane przez Komisję Europejską. Nowe przepisy dotyczące radykalnego ograniczenia emisji CO2 uderzają z wielką mocą w pojazdy spalinowe. Oznacza to drastyczną zmianę w całej branży i konieczność zaopatrzenia się firm w pojazdy przyjazne wobec klimatu i środowiska. To właśnie w branży TSL mamy istotny udział procentowy udzielonego finansowania. Dlatego w tym przypadku ryzyko oceniamy jako duże i konieczna jest tu nasza regularna kontrola portfela. Daje nam to jednak również szanse rozwojowe w związku z niesieniem pomocy przedsiębiorcom w ich transformacji.

Szereg dylematów środowiskowych i przeanalizowanych ryzyk może wpływać na kształt naszej organizacji. Analizując wpływ zmian środowiskowych i związanych z nimi uwarunkowań prawnych, zidentyfikowaliśmy również swoje szanse i perspektywy rozwoju oraz wytyczyliśmy wskazówki co do kierunków dalszego działania:

Zwiększone finansowanie spowodowane diametralną zmianą branży TSL prowokującą konieczność dokonania kosztownych inwestycji w nowoczesne technologie.

Zwiększone zapotrzebowanie branży budowlanej na zewnętrzne finansowanie w związku z ciągłą rozbudową nieruchomościową i rosnącymi cenami materiałów.

Zwiększenie udziału rynkowego w związku z ostrzejszymi wymogami banków w stosunku do instytucji pozabankowych.

Wykorzystanie zaawansowanych technologii, będących naszą przewagą konkurencyjną, w związku z tematyką klimatyczną, tak aby stało się to dla nas trampoliną wizerunkową.



OBSZAR SPOŁECZNY

Praca w naszej firmie oparta jest na zasadach wzajemnego szacunku, odpowiedzialnego działania, pasji i zaangażowania oraz współpracy zespołowej. Dążymy do zapewnienia naszym pracownikom najlepszych warunków pracy, a przy tym promujemy poszanowanie zasady *work-life balance*. Naszą politykę wynagradzania opieramy na traktowaniu wszystkich pracowników w sposób równy i uczciwy, a przy tym dbamy, by kształtowała się na rynkowym poziomie. Wewnętrzными dokumentami regulującymi warunki pracy i wynagradzania są Regulamin pracy oraz Regulamin wynagrodzeń.

Liczba zatrudnionych osób na koniec 2022 r.
z podziałem na rodzaj umowy

	Kobiety	Mężczyźni
Umowa o pracę	61	25
Zlecenie/kontrakt	3	6
B2B	6	8
Razem	70	39

Wskaźnik równości wynagrodzeń 28,61%



• Różnorodność

Nie posiadamy sformalizowanej polityki różnorodności, jednak przy wyborze osób pełniących funkcje w Zarządzie, Radzie Nadzorczej oraz zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych działamy z poszanowaniem zasady różnorodności, promując w szczególności kompetencje i doświadczenie oraz styl pracy i myślenia. Przy dokonywaniu wyboru członków organów bądź przy decyzjach o awansie kierujemy się równością i brakiem dyskryminacji, a decyzje podejmujemy na podstawie obiektywnych kryteriów.

Liczba osób na stanowiskach menedżerskich

Kobiety	Mężczyźni
11	7

Liczba pracowników w poszczególnych przedziałach wiekowych

do 30 lat	20
31–40 lat	47
41–50 lat	37
Powyżej 50 lat	5



• Zatrudnienie

Rotacja zatrudnienia w naszej firmie kształtuje się na niskim poziomie. Warto podkreślić, że nie jest możliwe całkowite wykluczenie rotacji pracowników w firmie, niezależnie od starań pracodawcy, specyfiki stanowiska i atrakcyjności wynagrodzenia oraz pozapłacowych benefitów. Rotacja na stabilnym poziomie jest zdrowym zjawiskiem dla każdej organizacji, przynosi korzyści w postaci nowych pracowników o lepszych kwalifikacjach lub redukcję zbędnych etatów.

Liczba nowo zatrudnionych osób w 2022 r. 27

Liczba zwolnionych osób w 2022 r.

Z woli pracownika 9

Z woli pracodawcy 3

W naszej spółce nie działają żadne organizacje pracownicze, przy czym podkreślić należy, że działalność takich organizacji jest dozwolona, a prawo do zrzeszania się unormowane jest w Regulaminie pracy.

• Prawa człowieka

W naszej spółce dbamy o przestrzeganie praw człowieka zarówno w odniesieniu do pracowników, partnerów biznesowych, jak i klientów. Znajduje to odzwierciedlenie w stosowanych przez nas procedurach wewnętrznych, podejmowanych inicjatywach społecznych, a także w codziennej kulturze pracy.

Jesteśmy przekonani o tym, że kapitał ludzki to nasze istotne aktywo, dlatego zapewniamy szkolenia i warsztaty podnoszące jakość pracy i obsługi. Dajemy naszym pracownikom możliwość wyrażania swoich opinii dotyczących organizacji i warunków pracy i kultury organizacyjnej. Umożliwiamy anonimowe zgłaszanie naruszeń prawa oraz informowanie o nieprawidłowościach. Dyrektorzy działów odbywają

cykliczne spotkania ze swoimi zespołami, dokonując podsumowania prac, napotkanych problemów i sposobów ich rozwiązania. Zebrania te służą zarówno załatwieniu bieżących spraw, jak i temu, by dać pozostałym członkom zespołu niezbędne wskazówki na przyszłość. Poza spotkaniami zespołów odbywają się również spotkania indywidualne, podczas których podsumowuje się efekty pracy w wyniku dialogu z pracownikiem, zbiera się informację zwrotną dotyczącą bieżącej pracy oraz uzyskuje się podstawę do oceny okresowej pracownika. Regulamin wynagrodzeń jest jawny i klarowny, a zasady wynagradzania uwzględniają zasady równości i proporcjonalności. Nasze systemy premiowe uzależnione są od specyfiki wykonywanej pracy, jej charakteru, z uwzględnieniem kwalifikacji, umiejętności i wyników pracownika. Na podobnej zasadzie opierają się decyzje o awansie zawodowym. Ponadto podejmujemy najwyższe

starania zapobiegające naruszeniu praw człowieka, w tym praw pracowniczych. W 2022 r. nie prowadziliśmy żadnej sprawy pracowniczej.

Podczas przeprowadzanych rekrutacji nowych pracowników kandydaci traktowani są w sposób zapewniający im równość. Wykluczamy wszelkie przejawy dyskryminacji. Dbamy o to, aby rozmowy rekrutacyjne prowadzone były w taki sposób, aby nie naruszać prawa i godności osobistej kandydatów. Podejmujemy wszelkie niezbędne środki służące ochronie danych osobowych i danych wrażliwych naszych pracowników oraz klientów. Posiadamy starannie przygotowane procedury, których przestrzegamy, informacyjne zapisy w umowach z klientami oraz restrykcyjne uregulowania w umowach z brokerami i partnerami, którzy mają dostęp do takich danych.



• Edukacja

W odniesieniu do naszych klientów, potencjalnych klientów oraz ogólnie przedsiębiorców podjęliśmy inicjatywę tworzenia poradnika finansowego, dostępnego dla wszystkich chętnych na naszej stronie internetowej www.pragmago.pl. W ten sposób chcemy wesprzeć przedsiębiorców w podejmowaniu decyzji biznesowych i finansowych. Nasi eksperci przygotowują na bieżąco zestaw branżowych instrukcji w formie przewodników finansowych. Budujemy w ten sposób wśród społeczeństwa wiedzę i doświadczenie głównie w dziedzinie finansów i podatków, zapoznając z zasadami prowadzenia biznesu, podejmując tematy ważne z punktu widzenia przedsiębiorcy, stosując łatwą do zrozumienia formę i język. Wyjaśniamy, czym są m.in. amortyzacja środków trwałych, kapitał obrotowy, faktura korygująca; doradzamy, na co zwracać uwagę, podpisując umowę faktoringową; opisujemy, jak uzyskać licencję transportową itp. W 2022 r. w naszym poradniku pojawiły się 44 nowe teksty, opublikowaliśmy także 2 e-booki: „14 sposobów na optymalizację kosztów w mikro i małej firmie” oraz „Jak sprawdzić konkurencję i dlaczego każda firma powinna to zrobić chociaż raz?”.

Angażujemy się również w akcje społeczne takie jak Katowice Business Run. W ten sposób promujemy wśród naszych pracowników oraz ogóle społeczeństwa ruch i zdrowie, a jednocześnie pomagamy osobom z niepełnosprawnościami.



- **Procedury należytej staranności dot. praw człowieka**

Zapisy odnoszące się do poszanowania praw człowieka, takie jak równe traktowanie w zatrudnieniu, przeciwdziałanie mobbingowi czy warunki zatrudnienia kobiet w ciąży umieściliśmy w nadrzędnym dokumencie, tj. w Regulaminie pracy. Uchwaliliśmy również Kodeks etyki, który wskazuje kierunki, w jakich podążamy, realizując politykę praw człowieka. Mamy jasną, czytelną i rzeczową procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń. W zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy korzystamy z zewnętrznych usług firmy usługowo-doradczej, która dba o odpowiednie pod kątem bhp warunki pracy naszych pracowników. Prowadzimy szkolenia wstępne i okresowe z bezpieczeństwa i higieny pracy, refundujemy także zakupy okularów korygujących wzrok do pracy przy monitorze. Dofinansujemy naszym pracownikom prywatną opiekę medyczną oraz zapewniamy dodatkowe benefity w postaci pakietów sportowych dla osób zainteresowanych.



OBSZAR ŁADU KORPORACYJNEGO

Ład korporacyjny jest zbiorem zasad postępowania zarówno dla organów spółek, jak również dla członków organów tych spółek – Rady Nadzorczej, Zarządu oraz akcjonariuszy, mającym zapewnić prawidłowe zarządzanie spółką. Na jakość ładu korporacyjnego wpływ mają zatem profesjonalna kadra zarządzająca i dobrze zorganizowany system zarządzania i funkcjonowania firmy.

- **Struktura organów zarządczych**

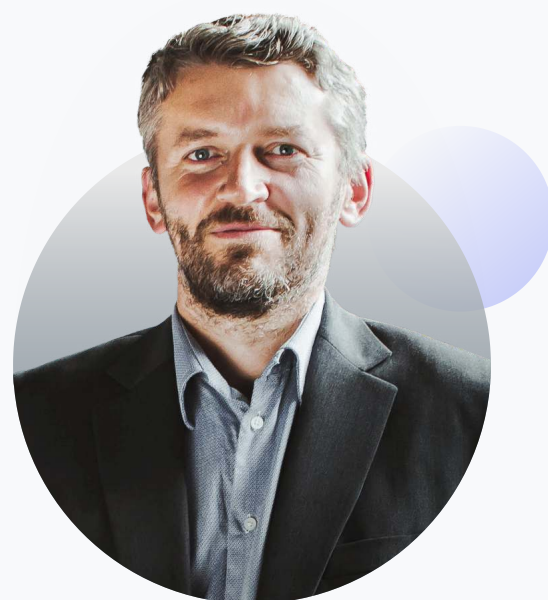
W celu osiągnięcia najwyższych standardów w związku z wykonywaniem przez Zarząd i Radę Nadzorczą spółki swoich obowiązków i wywiązywaniem się z nich w sposób efektywny, w skład Zarządu i Rady Nadzorczej powoływane są wyłącznie osoby posiadające odpowiednie kompetencje, umiejętności i doświadczenie.

Członkowie Zarządu działają w interesie spółki i są odpowiedzialni za jej działalność. Do Zarządu należy w szczególności przywództwo w spółce, zaangażowanie w wyznaczanie jej celów strategicznych i ich realizacja oraz zapewnienie spółce efektywności i bezpieczeństwa.

Członkowie Rady Nadzorczej kierują się w swoim postępowaniu, w tym w podejmowaniu decyzji, niezależnością własnych opinii i osądów, działając w interesie spółki. Rada Nadzorcza pracuje w kulturze debaty, analizując sytuację spółki na tle branży i rynku na podstawie materiałów przekazywanych jej przez Zarząd spółki, a także materiałów pozyskiwanych spoza niej, z wykorzystaniem wyników prac swoich komitetów. Rada Nadzorcza w szczególności weryfikuje pracę Zarządu pod kątem osiągnięcia ustalonych celów oraz monitoruje wyniki osiągnięte przez spółkę.



- Zarząd Spółki (stan na marzec 2023 r.)



Tomasz Boduszek

Prezes Zarządu

Absolwent Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach na Wydziale Prawa i Administracji. Od września 2003 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu Pragma Inkaso sp. z o.o., a następnie (po przekształceniu spółki) od 2011 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu PragmaGO S.A.



Jacek Obrocki

Wiceprezes Zarządu

Ekonomista z ponad 20-letnim doświadczeniem. Specjalizuje się w analityce finansowej i giełdowej oraz bankowości inwestycyjnej. Uzyskał m.in. tytuł Chartered Financial Analyst (CFA), ukończył liczne szkolenia z zakresu LBO, MBO, M&A, rachunkowości (PSR, IAS, US GAAP), prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, prawa handlowego. Ekspert PragmaGO w zakresie analizy rynków finansowych i makroekonomii.



Danuta Czapeczko

Wiceprezes Zarządu

Z wykształcenia magister ekonomii, absolwentka Uniwersytetu Wrocławskiego. Ukończyła też studia podyplomowe z zarządzania marketingiem na Uniwersytecie Ekonomicznym w Katowicach. Ma ponad 16 lat doświadczenia w obszarze marketingu i zarządzania sprzedażą. Jako Chief Growth Officer jest odpowiedzialna za wyniki pracy zespołu rozwijającego innowacyjne produkty finansowe w kanale współpracy partnerskiej. Specjalizuje się w usługach *embedded finance* dla biznesu, w tym płatnościach BNPL oraz Merchant Finance, wprowadzając na rynek nowe rozwiązania dla polskich przedsiębiorców.

- Zarząd Spółki (stan na marzec 2023 r.)



Łukasz Ramczewski

Wiceprezes Zarządu

Menedżer z ponad 12-letnim doświadczeniem w obszarze rynków finansowych, faktoringu i finansowania sektora MŚP. Z wykształcenia magister prawa, absolwent Wyższej Szkoły Finansów i Prawa w Bielsku-Białej. Od początku kariery związany zawodowo z PragmaGO, gdzie od 2018 r. pełni rolę dyrektora ds. sprzedaży, kierując kilkunastoosobowym zespołem. Bierze czynny udział w tworzeniu produktów i rozwiązań finansowych, odpowiadając na zmieniające się potrzeby polskich przedsiębiorców.



Tomasz Bogus

Wiceprezes Zarządu

Na swojej drodze zawodowej był m.in. CEO Banku Pocztowego oraz BNP Paribas, a także fintechowych projektów XChanger i Fandla (współzałożyciel i Prezes Zarządu Fandla Faktoring). W PragmaGO odpowiada za rozwój Pragmy poza granicami Polski jako Manager ds. Rozwoju Zagranicznego.

- **Rada Nadzorcza**

Dariusz Prończuk

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego w SGPiS w Warszawie. Jest Partnerem Zarządzającym w Enterprise Investors sp. z o.o. oraz Członkiem Zarządu w tej spółce. Jest także członkiem Rad Nadzorczych spółek z portfela Enterprise Investors, obecnie również członkiem Rady Nadzorczej Vehis Sp. z o.o. oraz Unilink S.A. Posiada 35-letnie doświadczenie w obszarze *private equity* oraz *corporate finance* w regionie państw Europy Środkowej. Od 1993 r. przeprowadził w Enterprise Investors ponad 20 inwestycji – głównie w sektorze usług finansowych, IT, branży budowlanej i FMCG, w tym w takich inwestycjach jak: Lukas, Comp Rzeszów (aktualnie Asseco Poland), COMP, Magellan, Kruk, Netrisk i AVG.

Bartosz Chyła

Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Wydziału Zarządzania i Marketingu Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie. Posiada dyplom MBA École nationale des ponts et chaussées w Paryżu oraz Uniwersytetu w Bristolu. Karierę zawodową rozpoczął w 1996 r. w Pierwszym Polsko-Amerykańskim Banku S.A. Od 2004 r. piastował stanowisko Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank S.A. W latach 2008–2012 był najpierw Członkiem, a później Prezesem Zarządu Banku DnB NORD Polska S.A. Od 2012 r. do 2013 r. piastował funkcję Wiceprezesa Zarządu Getin Holding SA. W latach 2013–2015 pełnił obowiązki Prezesa Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Od 2015 r. do 2019 r. pracował na stanowisku Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Nest Banku S.A.

Grzegorz Grabowicz

Członek Rady Nadzorczej

Ukończył Uniwersytet Łódzki w 1998 r. na wydziale zarządzania i marketingu, na specjalizacji rachunkowość. W 2010 r. ukończył program organizowany przez Nottingham Trent University oraz WSB przy Uniwersytecie Poznańskim, uzyskując tytuł EMBA (Executive Master of Business Administration). Ponadto posiada uprawnienia biegłego rewidenta. Od stycznia 2019 r. jest Członkiem Zarządu i dyrektorem finansowym w Spółce Mabion S.A. Zdobycie wiedzy i doświadczenie w zarządzaniu, kolejno pracując: w latach 1998–2003 w Dziale Audytu w Deloitte, w 2003 r. pełnił funkcję kontrolera finansowego w BFF Polska S.A. (dawniej Magellan S.A.), w latach 2004–2017 był dyrektorem finansowym w BFF Polska S.A. i wiceprezesem Zarządu w BFF Polska S.A. W latach 2010–2013 był Prezesem Zarządu MEDFinance S.A. W latach 2007–2017 był członkiem Rady Nadzorczej Magellan Czechy oraz Magellan Słowacja. W latach 2013–2017 był Przewodniczącym Rady Nadzorczej MEDFinance S.A. Od listopada 2018 r. jest członkiem Rady Nadzorczej XTB Dom Maklerski S.A., od 2014 r. do października 2018 r. był członkiem Rady Nadzorczej Skarbiec Holding S.A. Od października 2017 r. do sierpnia 2020 r. był członkiem Rady Nadzorczej Develia S.A. (dawniej LC Corp S.A.) oraz od czerwca 2018 r. do maja 2019 r. członkiem Rady Nadzorczej Medicalgorithmics S.A.

Michał Kolmasiak

Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Wrocławskiego we Wrocławiu, Wydziału Prawa i Administracji (2001 r.). Karierę zawodową rozpoczął w 2001 r., podejmując pracę w Domu Obrotu Wierzytelnościami Cash Flow S.A. oraz Sofor Inkaso s.c. jako specjalista ds. windykacji. Od kwietnia 2002 r. pełnił funkcję Członka Zarządu w Pragma Inkaso sp. z o.o., następnie w Pragma Inkaso S.A., a od stycznia 2008 r. do stycznia 2015 r. pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Pragma Inkaso S.A., zaś od lutego 2021 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu tej spółki. W latach 2008–2017 był Członkiem Zarządu w spółce Pragma Collect sp. z o.o. (obecnie Pragma Faktor sp. z o.o.). Od 2006 r. jest Prezesem Zarządu w spółce Guardian Investment sp. z o.o. Od lutego 2011 r. pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej PragmaGO S.A.

- **Rada Nadzorcza**

Agnieszka Kamola

Członek Rady Nadzorczej

Ukończyła Wyższą Szkołę Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego w Warszawie na kierunku finanse i bankowość. Ma ponad 21-letnie doświadczenie w sprzedaży, w tym ponad 20 lat w obszarze płatności elektronicznych w e-commerce. Była odpowiedzialna za zarządzanie sprzedażą bezpośrednią i pośrednią, pracując na stanowiskach managerskich dla takich firm jak: eCard, eService, PayU oraz Straal. Od 2021 r. prowadzi przedsiębiorstwo BISCOM Sebastian Bryzek w spadku jako zarządca sukcesyjny.

Jakub Kuberski

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej Studiował na Uniwersytecie Warszawskim na kierunkach informatyka i ekonometria oraz prawo. Ma 10-letnie doświadczenie w obszarze *private equity*. W latach 2010–2013 był zatrudniony na stanowisku Analityka i Associate w Kulczyk Investments. Od października 2013 r. związany jest z Enterprise Investors (EI). Karierę w EI rozpoczął od stanowiska Analityka, następnie awansował na Dyrektora Inwestycyjnego, a w lipcu 2019 r. objął stanowisko Vice President. Był również członkiem Rad Nadzorczych kilku spółek z portfela Enterprise Investors z obszaru nowoczesnych technologii i usług finansowych; obecnie jest członkiem Rady Nadzorczej Unilink S.A. z siedzibą w Warszawie.

Piotr Lach

Członek Rady Nadzorczej

Ukończył w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie studia wyższe na kierunku finanse i rachunkowość. W latach 2014–2017 współpracował z PwC Polska sp. z o.o. w charakterze Associate. Karierę w EI rozpoczął w 2017 r. od stanowiska Analityka, a następnie od stycznia 2021 r. objął stanowisko Dyrektora Inwestycyjnego. Obecnie zasiada w Radach Nadzorczych spółki Wento sp. z o. o. oraz spółek z grupy Vehis.



• Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w PragmaGO S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zaleceń zawartych w dokumentach: Dobre praktyki spółek notowanych na GPW oraz Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.



W spółce przyjęte zostały następujące regulaminy, polityki i procedury, regulujące zagadnienia ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego:

1. Polityka zrównoważonego rozwoju – opiera się na trzech podstawowych założeniach:

- a. wraz z realizacją strategii rozwoju spółki, dzięki postępowi techniki, będziemy redukować szkodliwy wpływ na środowisko i klimat;
- b. zdefiniujemy podstawowe potrzeby klienta i pracownika, aby zapewnić najwyższy poziom synergii pomiędzy rozwojem biznesu, siłą zespołu oraz pielęgnacją szacunku i przyjaźni w zgodzie z prawami człowieka i pracownika;
- c. od naszych klientów, brokerów i partnerów biznesowych będziemy oczekiwać tożsamych postaw, reprezentowanych w prowadzonej przez nich działalności.

W konsekwencji powyższych założeń (pkt. a–c) wyodrębnione zostały następujące obszary działań PragmaGO: społecznej odpowiedzialności biznesu, ochrony interesów (w tym zarządzania konfliktami), ochrony środowiska, przestrzegania praw człowieka (w tym praw pracownika) oraz antykorupcji.

2. Filary współpracy z PragmaGO S.A. – zgodnie z obowiązującą Polityką zrównoważonego rozwoju w PragmaGO oczekujemy od naszych klientów, kontrahentów, brokerów oraz partnerów biznesowych reprezentowania tożsamych postaw w prowadzonej przez nich działalności do tych, jakie my reprezentujemy w założonych przez nas obszarach działań w dążeniu

do zrównoważonego rozwoju, spełniającego wymogi należytej staranności w zakresie ochrony środowiska i praw człowieka oraz etyki biznesu. Kontrahenci PragmaGO potwierdzają zgodność prowadzenia biznesu z powyższymi standardami poprzez akceptację i podpisanie regulaminów finansowania i umów współpracy.

3. Kodeks etyki – przedstawia podstawowe normy etyczne pracowników PragmaGO. Kodeks ten określa następujące zasady postępowania:

- a. Jesteśmy odpowiedzialni.
- b. Traktujemy innych z szacunkiem.
- c. Kładziemy nacisk na współpracę.
- d. Pracujemy z pasją.

Uzupełnieniem Kodeksu etyki są polityki szczegółowe, które doprecyzowują obszary i zagadnienia wyjątkowo wrażliwe z punktu widzenia etycznego:

3.1 Polityka antykorupcyjna – odnosi się do wszystkich pracowników, a jej przestrzeganie jest bezwzględnie obowiązkowe. Określa normy i zasady związane z przeciwdziałaniem korupcji i łapownictwu, przedstawia szczegółowe wytyczne i wskazówki mające na celu: określenie obszarów potencjalnie narażonych na ryzyko korupcji oraz ograniczenie ryzyka wystąpienia zjawiska korupcji w PragmaGO.

3.2 Regulamin zarządzania konfliktem interesów – zawiera zasady przeciwdziałania konfliktom interesów, określa niezbędne czynności mające na celu identyfikację i unikanie konfliktów interesów, a w razie ich wystąpienia – umożliwia odpowiednie nimi zarządzanie.

4. Polityka pracownicza – porządkuje relacje pracownicze, wprowadza zasady zarządzania i zatrudniania pracowników, w tym określa i doprecyzowuje takie elementy jak:

a. WARTOŚCI

Pracownicy PragmaGO – ich odpowiedzialność, rozwój i współpraca – to kapitał organizacji. Dbamy o przestrzeganie praw człowieka zarówno w odniesieniu do pracowników, partnerów biznesowych, jak i kandydatów na stanowiska. Traktujemy innych z szacunkiem.

b. ZARZĄDZANIE I KOMUNIKACJA

Pracownicy mają możliwość wyrażania opinii dotyczących organizacji, warunków pracy i kultury organizacyjnej, w tym mogą informować o nieprawidłowościach.

c. WYNAGRODZENIA I ROZWÓJ

PragmaGO oferuje swoim pracownikom rynkowe i stabilne warunki zatrudnienia. Zasady wynagradzania pracowników reguluje wewnętrzny Regulamin wynagrodzeń, który jest dokumentem jawnym i klarownym, a zasady wynagradzania w nim zawarte uwzględniają zasady równości i proporcjonalności. Dodatkowe systemy premiowe uzależnione są od specyfiki wykonywanej pracy, jej charakteru, z uwzględnieniem kwalifikacji, umiejętności i wyników pracy pracownika. Na podobnej zasadzie opierają się decyzje o awansie zawodowym.

d. PROCEDURA REKRUTACJI

Na wszystkich etapach rekrutacji PragmaGO dąży do zachowania wysokich standardów rzetelności i wykluczenia wszelkich przejawów dyskryminacji. Dbamy o podmiotowe traktowanie człowieka, przestrzegając zasady równych szans dla kobiet i mężczyzn oraz niedyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn w zakresie zatrudnienia.

e. RODO W REKRUTACJI

Spełniamy obowiązki informacyjne zgodnie z przepisami RODO.

f. BEZPIECZEŃSTWO I HIGIENA PRACY

Dbamy o bezpieczne i higieniczne warunki pracy, prowadzone są szkolenia wstępne i okresowe z zakresu bhp. W ramach dodatkowych benefitów pozapłacowych PragmaGO udostępnia swoim pracownikom możliwość przystąpienia do programu prywatnej ochrony zdrowia, dofinansowuje pracownikom koszty zakupu okularów korekcyjnych, realizuje poszanowanie zasady *work-life balance*.

5. Polityka bezpieczeństwa ochrony i przetwarzania danych osobowych – zapewnienie ochrony danych osobowych rozumiane jest jako zagwarantowanie ich poufności, integralności oraz dostępności na odpowiednim poziomie. Zawarte w niej reguły obowiązują wszystkich pracowników, kierownictwo oraz podmioty współpracujące z PragmaGO na podstawie umów cywilnoprawnych.

Polityka określa m.in.:

- a.** zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych,
- b.** podmioty odpowiedzialne za ochronę danych osobowych, upoważnienia i podstawę prawną do przetwarzania danych osobowych,

- c.** przypadki naruszenia ochrony danych osobowych,
- d.** procedurę zgłaszania naruszeń danych osobowych organowi nadzorczemu.

Stosujemy wewnętrznie katalog zasad bezpieczeństwa danych obowiązujący wszystkich pracowników, którego celem jest przede wszystkim zapewnienie ochrony przetwarzanych danych osobowych przed wszelkiego rodzaju zagrożeniami.

6. Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu określa obowiązki PragmaGO w obszarach:

- a.** oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do prowadzonej działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji,
- b.** wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego,
- c.** analizy i oceny ryzyka,
- d.** przechowywania informacji,
- e.** stosowania szczególnych środków ograniczających.

Wszystkie wewnętrzne regulaminy i dokumenty opisujące politykę firmy są dostępne dla każdego z pracowników, dodatkowo Polityka zrównoważonego rozwoju, Filary współpracy oraz Kodeks etyczny są opublikowane na naszej stronie internetowej, tak aby współpracujące z nami podmioty miały dostęp do wyznawanych przez nas zasad i podjętych wyzwań. Na bieżąco aktualizujemy również nasze procesy i działania w zakresie AML. Każdy z pracowników został zapoznany z treścią powyższych dokumentów. W okresie objętym niniejszym obszarem nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

CELE NA PRZYSZŁOŚĆ

W podsumowaniu zakresu wdrożenia przez PragmaGO dbałości o środowisko, prawa człowieka i zarządzanie pracownikami ważne jest, aby wyznaczyć sobie cele – ambitne, ale realne do spełnienia oraz trafiające w punkt, czyli takie, które dadzą faktyczny wpływ na dążenie do zrównoważonego rozwoju. Największym priorytetem w naszej pracy jest klient wraz z jego potrzebami. Zadowolenie klienta odgrywa kluczową rolę i jest naszym nadrzędnym celem. Dbamy o najwyższe standardy jakości obsługi klientów i ten aspekt pozostanie niezmiennie naszym strategicznym założeniem. W rozmowach z naszymi klientami dalej chcemy na bieżąco monitorować poziom satysfakcji oraz kłaść nacisk na to, aby oferowane produkty były adekwatne do ich potrzeb. Chcemy zapewnić klientom należyte zainteresowanie, rzetelność i staranność oraz na bieżąco usuwać stwierdzone nieprawidłowości, a także udzielać wyczerpujących odpowiedzi w możliwie najkrótszym czasie.



W ramach Poradnika finansowego przedsiębiorcy prowadzonego na naszej stronie internetowej chcemy częściej publikować artykuły o tematyce sięgającej do ESG. Planujemy promować wśród przedsiębiorców Cele Zrównoważonego Rozwoju i poza radami stricte biznesowymi i księgowymi pokazywać również perspektywę kierunków rozwoju gospodarki oraz wymogów, które wciąż ewoluują wraz z regulacjami, jakie wprowadza Unia Europejska. Planujemy stworzyć serię artykułów uświadamiających potrzebę powstrzymania zmian zachodzących w środowisku naturalnym i klimacie. Zależy nam również na tym, aby w ten sposób znajdować realne i osiągalne rozwiązania dla przedsiębiorców w ich drodze do prowadzenia zrównoważonego biznesu, które również będziemy chcieli w dalszej kolejności pomóc im sfinansować.

Poniższe założenia uwzględniają czynniki ESG w najważniejszych obszarach naszej działalności – tam, gdzie mamy rzeczywisty wpływ na przyszłość.

CEL 1 **opracowanie narzędzi pomiarowych i badawczych oraz metodologii oceny ryzyk ESG**

Proces zbierania danych to pierwszy krok w kierunku zarządzania nie tylko ryzykiem biznesowym, ale również ryzykiem ESG. Tylko zbadanie stanu wyjściowego, w jakim znajduje się spółka, analiza realnych wyników i wyciągnięcie konstruktywnych wniosków pozwala dobrze przygotować się do obowiązku raportowania niefinansowego. Opracowanie narzędzi pomiarowych i przeprowadzenie za ich pomocą badań diagnozujących pozwoli ocenić stan początkowy, do którego odnosić się będzie analiza poczynionych postępów. Naszym stałym zadaniem jest jak najwięcej wiedzieć o klientach oraz wykorzystywać tę wiedzę do zwiększania ich komfortu we współpracy. Jednocześnie ciągłe poszerzanie wiedzy o naszych klientach pozwoli opracować metodologię oceny ryzyk ESG, co wykorzystamy do wprowadzenia punktów scoringowych do oceny zrównoważoności klienta.

Dane, które szczegółowo zmierzemy, i narzędzia, które planujemy wdrożyć, to przede wszystkim:

1. Analiza portfela klientów pod względem różnorodności płci, wieku oraz adresów rejestrowych – badanie w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji w dostępności do usług finansowych.
2. Wdrożenie projektu CEM.
3. Przeprowadzenie oceny satysfakcji NPS.

CEL 2

prosty język, przyjazna komunikacja

Klient PragmaGO to przedsiębiorca, który w prowadzonym biznesie oczekuje szybkiego finansowania bez zbędnych formalności. Niezbędne minimum dokumentacyjne, jasne i precyzyjne warunki współpracy oraz prosty język w komunikacji to aspekty, które pozwalają klientowi poczuć się pewnie i bezpiecznie. Do tego szybkie i skuteczne doradztwo oraz przejrzysty proces reklamacyjny wpływają na wzmocnienie relacji z klientem i jego poczucie komfortu. Dlatego dalej będziemy tworzyć procesy i produkty tak, by były maksymalnie wygodne dla naszych klientów.

Zamierzamy realizować ten cel, podejmując następujące działania:

1. Zmapowanie procesów w celu likwidacji zbędnych etapów, złego wykorzystania czasu i pracy pracownika.
2. Wystandaryzowanie komunikacji prowadzonej z klientem – liczba, jakość i spójność wiadomości, rodzaj używanego języka.
3. Badanie procesu reklamacyjnego z punktu widzenia klienta w celu podniesienia jego transparentności i dostępności.

CEL 3

podążanie w kierunku PAPERLESS

Chcemy dalej automatyzować nasze powtarzalne działania, by uczynić procesy wygodniejszymi i efektywniejszymi, co jednocześnie da nam więcej czasu na budowę relacji z klientami oraz na kreację i innowację. Zwiększając liczbę umów zawieranych elektronicznie oraz wdrażając kolejne procesy online, stworzymy nie tylko wygodniejsze rozwiązania dla klientów, ale również zyskujemy czas naszych pracowników na odpowiadanie na ich potrzeby. Są to również działania pożądane z punktu widzenia naszego środowiska. Zmniejszenie ilości zużywanego papieru, a tym samym ograniczenie wycinki lasów i produkcji śmieci stanowi ulgę dla ekosystemu.

Przykłady działań zmierzających do realizacji tego celu:

1. Zwiększenie liczby stałych umów podpisywanych drogą elektroniczną o 30%.
2. Analiza wewnętrznych procesów pod kątem automatyzacji w celu likwidacji zbędnego zużycia papieru.
3. Wsparcie fundacji, która jest związana z dbałością o drzewostan, sadzeniem drzew i ochroną lasów.

Z poważaniem
Jacek Obrocki

