



**Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
grupy kapitałowej PROCAD
za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30 września 2020 roku**

**Sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY PROCAD

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019
Aktywa razem	20 276	23 581	4 479	5 537
Zobowiązania długoterminowe	1 528	1 705	338	400
Zobowiązania krótkoterminowe	5 939	5 192	1 312	1 219
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	12 809	16 684	2 830	3 918
Kapitał podstawowy	902	902	199	212
Średnia ważona liczba akcji (w szt.)	9 019 000	9 019 000	9 019 000	9 019 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR) **	1,42	1,85	0,31	0,43

	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	39 657	37 091	8 928	8 609
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-599	428	-135	99
Zysk (strata) brutto	-502	480	-113	111
Zysk (strata) netto	-481	218	-108	51
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-481	218	-108	51
Całkowity dochód (strata) ogółem	-481	218	-108	51
Całkowity dochód (strata) ogółem przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	-481	218	-108	51
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 986	510	447	118
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 397	4 065	314	943
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 098	-388	-923	-90
Przepływy pieniężne netto - razem	-715	4 187	-161	972
Średnia ważona liczba akcji (w szt.)	9 019 000	9 019 000	9 019 000	9 019 000
Podstawowy zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) *	-0,05	0,02	-0,01	0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) ***	-0,05	0,02	-0,01	0,01

* Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą wyliczony został poprzez podzielenie zysku lub straty netto danego okresu, który przypada na zwykłych akcjonariuszy, przez średnią ważoną ilość akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

**Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą wyliczona została poprzez podzielenie kapitału własnego, który przypada na zwykłych akcjonariuszy, przez średnią ważoną ilość akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

*** Nie wystąpiły zdarzenia skutkujące rozwodnieniem liczby akcji

Kursy wymiany złotego, w okresach objętych sprawozdaniem finansowym i danymi finansowymi porównawczymi

Przedstawione w sprawozdaniu wybrane dane finansowe zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- do przeliczenia poszczególnych pozycji aktywów i pasywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej przyjęto średni kurs NBP obowiązujący na koniec okresu sprawozdawczego:

30.09.2020 1 EUR = 4,5268 PLN

31.12.2019 1 EUR = 4,2585 PLN

- do przeliczenia wybranych wartości pozycji skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto kurs średni EUR, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2020 i 2019 roku (od stycznia do września) ustalonych przez NBP na ten dzień. W ten sposób wyliczona średnia za III kwartały 2020 r. wynosi 4,4420 PLN natomiast za III kwartały 2019 r. wynosi 4,3086 PLN.

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 30.09.2019
AKTYWA w tysiącach złotych			
Aktywa trwałe	5 854	6 122	8 767
Rzeczowe aktywa trwałe	4 495	4 667	4 648
Wartość firmy	0	0	686
Wartości niematerialne	195	293	2 005
Aktywa finansowe długoterminowe	703	703	703
Należności długoterminowe	366	365	625
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	74	89	100
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	5	0
Aktywa obrotowe	14 422	17 459	18 249
Zapasy	252	201	250
Należności z tytułu dostaw i usług	6 775	7 286	6 537
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13	126	104
Pozostałe należności publiczno - prawne	2	0	0
Należności krótkoterminowe pozostałe	391	614	380
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	185	180	335
Aktywa finansowe krótkoterminowe	3 376	4 909	4 882
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 428	4 143	5 761
Suma aktywów	20 276	23 581	27 016
PASYWA w tysiącach złotych			
Kapitał własny RAZEM	12 809	16 684	19 333
Kapitał własny jednostki dominującej	12 809	16 684	19 333
Kapitał podstawowy	902	902	902
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	8 477	13 277	13 277
Akcje własne (wielkość ujemna)	-6 226	-2 832	-2 832
Kapitał zapasowy	5 337	7 768	7 768
Kapitał rezerwowy	4 800	0	0
Zyski zatrzymane	-481	-2 431	218
Udziały niekontrolujące	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe	1 528	1 705	1 786
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 440	1 567	1 587
Dotacje rządowe	30	75	89
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	58	58	58
Rezerwy na podatek odroczonej	0	5	52
Zobowiązania krótkoterminowe	5 939	5 192	5 897
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 188	3 563	4 653
Pozostałe zobowiązania finansowe	645	673	609
Dotacje rządowe	60	60	60
Pozostałe zobowiązania publiczno - prawne	625	582	320
Pozostałe zobowiązania	421	258	113
Rezerwy krótkoterminowe	0	38	0
Przychody przyszłych okresów	0	18	142
Suma zobowiązań	7 467	6 897	7 683
Suma pasywów	20 276	23 581	27 016

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ POZOSTAŁE CAŁKOWITE DOCHODY

Rachunek zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodów	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019
Przychody ze sprzedaży	13 620	39 657	12 559	37 091
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 315	4 936	1 873	8 297
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	12 305	34 721	10 686	28 794
Koszt sprzedanych towarów, produktów i usług	11 032	32 296	10 432	29 782
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	619	2 863	1 142	5 060
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	10 413	29 433	9 290	24 722
Zysk/(Strata) brutto na sprzedaży	2 588	7 361	2 127	7 309
Pozostałe przychody operacyjne	48	126	93	364
Koszty sprzedaży	1 835	5 093	1 505	4 788
Koszty ogólnego zarządu	1 017	2 537	807	2 360
Pozostałe koszty operacyjne	-10	456	18	97
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	-206	-599	-110	428
Przychody finansowe	41	148	44	86
Koszty finansowe	11	51	0	34
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	-176	-502	-66	480
Podatek dochodowy	-26	-21	-18	262
część bieżąca	-1	0	-78	41
część odroczone	-25	-21	60	221
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-150	-481	-48	218
Zysk/(Strata) netto za okres przypadający:				
Udziałom niedającym kontroli	0	0	0	0
Akcjonariuszom jednostki dominującej	-150	-481	-48	218

Pozostałe całkowite dochody za okres	0	0	0	0
Składniki, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:	0	0	0	0
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Pozostałe całkowite dochody netto razem	0	0	0	0
Suma całkowitych dochodów (strat) netto za okres	-150	-481	-48	218
Przypadające:				
Udziałom niedającym kontroli	0	0	0	0
Akcjonariuszom jednostki dominującej	-150	-481	-48	218

Zysk (strata) na jedną akcję	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-150	-481	-48	218
Srednia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	9 019	9 019	9 019	9 019
Podstawowy zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,02	-0,05	-0,01	0,02
Srednia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w tys.)	9 019	9 019	9 019	9 019
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) *	-0,02	-0,05	-0,01	0,02

* Ze względu na brak czynników rozważających na dzień sprawozdawczy oraz w okresie porównywalnym wskaźnik rozwodnionego zysku na jedną akcję jest równy wskaźnikowi podstawowego zysku na jedną akcję.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) brutto	-176	-502	-66	480
Korekty o pozycje	365	1 068	50	-396
Amortyzacja	264	793	178	491
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	11	51	16	33
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-52	112	-84	-300
Podatek dochodowy zapłacony	142	112	-60	-620
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej przed zmianą kapitału obrotowego	189	566	-16	84
Zmiana stanu rezerw	0	-38	0	0
Zmiana stanu zapasów	-40	-51	-19	806
Zmiana stanu należności	-852	845	-278	-1 130
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 343	672	840	1 044
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14	-8	-107	-294
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	626	1 986	420	510
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18	30	67	268
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1	-213	-38	-79
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych	2 000	2 000	3 376	4 576
Nabycie aktywów finansowych	0	-250	0	0
Udzielone pożyczki	-170	-170	0	-700
Inne wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-3 395	-3 395	0	0
Wyplata dywidendy	0	0	0	0
Spłaty kredytów i pożyczek	0	0	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-160	-652	-101	-355
Odsetki	-11	-51	-16	-33
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-3 566	-4 098	-117	-388
Przepływy pieniężne netto razem	-1 093	-715	3 708	4 187
Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-1 093	-715	3 708	4 187
Środki pieniężne na początek okresu	4 521	4 143	2 053	1 574
Środki pieniężne na koniec okresu	3 428	3 428	5 761	5 761

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES od 1 stycznia do 30 września 2020 roku	Kapitał przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej							Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem		
Stan na 1 stycznia 2020	902	13 277	-2 832	7 768	0	-2 431	16 684	0	16 684
Zysk (strata) netto za okres obrotowy						-481	-481	0	-481
Utworzenie kapitału rezerwowego w celu nabycia akcji własnych		-4 800			4 800		0		0
Nabycie akcji własnych			-3 394				-3 394		-3 394
Podział zysku/pokrycie straty				-2 431		2 431	0		0
Stan na 30 września 2020	902	8 477	-6 226	5 337	4 800	-481	12 809	0	12 809

Stan na 1 stycznia 2019	902	13 277	-2 832	7 257	0	511	19 115		19 115
Zysk (strata) netto za rok					0	-2 431	-2 431	0	-2 431
Podział zysku/pokrycie straty				511		-511	0		0
Stan na 31 grudnia 2019	902	13 277	-2 832	7 768	0	-2 431	16 684	0	16 684

Stan na 1 stycznia 2019	902	13 277	-2 832	7 257	0	511	19 115	0	19 115
Zysk (strata) netto za okres obrotowy						218	218	0	218
Podział zysku/pokrycie straty				511		-511	0		0
Stan na 30 września 2019	902	13 277	-2 832	7 768	0	218	19 333	0	19 333

DODATKOWE INFORMACJE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Informacje ogólne dotyczące Emitenta i jego Grupy Kapitałowej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Grupa Kapitałowa PROCAD (zwana dalej: „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składała się z jednostki dominującej PROCAD SA oraz dwóch jednostek zależnych, w tym jednej spółki: AutoR KSI Sp. z o.o. konsolidowanej metodą pełną oraz jednej spółki wyłączanej z konsolidacji ze względu na nieistotną wartość jej pozycji bilansowych: PROJEKT-BIZ Sp. z o.o.

Jednostki Grupy Kapitałowej PROCAD nie tworzą podatkowej grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

W skład jednostek Grupy Kapitałowej PROCAD nie wchodzi wewnętrznymi jednostkami organizacyjnymi sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

1.1 Jednostka dominująca

PROCAD SA (PROCAD) z siedzibą w Gdańsku przy ulicy Kartuskiej 215 jest spółką akcyjną zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000258329. Spółka posiada następujący numer NIP 584-10-03-488 oraz REGON 190330106. PROCAD SA powstała z przekształcenia PROCAD Sp. z o.o. z dniem 1 czerwca 2006 r. zgodnie z K.S.H. na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 26.05.2006 roku w sprawie przekształcenia spółki PROCAD spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną PROCAD.

Akcje PROCAD SA są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych od dnia 15 stycznia 2007 roku. Według klasyfikacji GPW w Warszawie, PROCAD SA jest zaklasyfikowana do branży informatycznej.

Podstawowym przedmiotem działalności PROCAD SA według działów Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) jest działalność w zakresie oprogramowania. Rozwiązania oferowane przez PROCAD wykorzystywane są m.in. przez pracownie architektoniczne, inżynieryjne i mechaniczno-technologiczne. Oferta obejmuje również systemy operacyjne, oprogramowanie graficzne, biurowe oraz narzędziowe, a także specjalistyczny sprzęt komputerowy, stanowiący platformę dla oprogramowania CAD. Wdrażane przez Spółkę systemy w głównej mierze oparte są na technologii światowego lidera, notowanej na amerykańskim NASDAQ spółki Autodesk Inc.

PROCAD SA zajmuje się wdrożeniami systemów CAD od 1994 roku. Obecnie jest największą Spółką informatyczną działającą na polskim rynku systemów Autodesk. Może poszczycić się wieloma wyróżnieniami i nagrodami za największą w Polsce sprzedaż produktów Autodesk. PROCAD SA oferuje kompletne rozwiązania, dostarcza sprzęt komputerowy, urządzenia peryferyjne oraz różnego rodzaju oprogramowanie specjalistyczne. Zapewnia serwis gwarancyjny i pogwarancyjny sprzętu komputerowego i oprogramowania. Prowadzi szkolenia w oparciu o własne centrum szkoleniowe o statusie Autodesk Authorized Training Center. Oferuje usługi wdrożeniowe oraz pełną opiekę nad infrastrukturą IT.

1.2 Jednostki podlegające konsolidacji

Jednostka zależna AutoR KSI Sp. z o.o. została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 28 grudnia 2009 r. pod numerem KRS 0000345330 i jest prawnym kontynuatorem działalności AutoR Komputerowe Systemy Inżynierskie Sp. J. Zajmuje się wdrożeniami rozwiązań komputerowego wspomaganie projektowania (CAD) dla szeroko pojętej branży mechanicznej i przemysłu.

W dniu 18 grudnia 2019 roku Zarząd PROCAD podjął decyzję o włączeniu zespołu Spółki AutoR KSI Sp. z o.o. w struktury PROCAD SA oraz zaprzestaniu od 1 stycznia 2020 roku prowadzenia działalności przez AutoR KSI w formie odrębnego podmiotu. W pierwszym kwartale 2020 roku wszyscy pracownicy jednostki zależnej zostali zatrudnieni w PROCAD SA na warunkach analogicznych do posiadanych w Autor KSI a realizowane przez nich umowy i zadania zostały przeniesione do podmiotu dominującego.

1.3 Jednostki zależne nie podlegające konsolidacji

Jednostką nie podlegającą konsolidacji na dzień 30 września 2020 roku była Projekt – Biz Spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku, w której PROCAD SA posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym. Sprawozdanie finansowe tej spółki zostało wyłączone z konsolidacji ze względu na nieistotność jej danych dla rzetelności i jasności skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Udział kapitału zakładowego spółki w sumie pasywów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2020 r. wynosi 1,23%.

Zgodnie z założeniami koncepcyjnymi sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych, szczegółowe wymagania dotyczące ujawniania informacji zawarte w standardzie lub interpretacji nie muszą być spełnione, jeżeli informacje te nie są istotne.

Poniżej zaprezentowano skrócone informacje finansowe, dotyczące jednostki nie podlegającej konsolidacji:

Spółka zależna	Aktywa	Kapitał Własny	Kapitał zakładowy	Przychody ze sprzedaży	Wynik netto za 9 miesięcy 2020
PROJEKT-BIZ Spółka z o.o.	40	40	250	0	0

1.4 Zarząd i Rada Nadzorcza

Skład organu zarządzającego i nadzorującego PROCAD SA

a) W skład Zarządu PROCAD SA na dzień 30 września 2020 roku wchodził:

Jarosław Jarzyński	- Prezes Zarządu,
Janusz Szczęśniak	- Wiceprezes Zarządu,
Maciej Horecny	- Wiceprezes Zarządu.

b) W skład Rady Nadzorczej PROCAD SA na koniec okresu sprawozdawczego wchodził:

Andrzej Przewoźnik	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Andrzej Chmielecki	- Sekretarz Rady Nadzorczej,
Czesław Pospieszyński	- Członek Rady Nadzorczej,
Mariusz Jagodziński	- Członek Rady Nadzorczej,
Hubert Kowalski	- Członek Rady Nadzorczej,

Zmiany w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej PROCAD SA w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku:

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku nie było zmian w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Grupy.

Pomiędzy dniem kończącym okres sprawozdawczy a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

1.5 Czas trwania działalności

Czas trwania działalności jednostki dominującej oraz poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

1.6 Zmiany w strukturze organizacyjnej

W dniu 18 grudnia 2019 roku Zarząd PROCAD podjął decyzję o włączeniu zespołu Spółki AutoR KSI Sp. z o.o. w struktury PROCAD SA oraz przejęciu przez jednostkę dominującą wszystkich realizowanych przez nią kontraktów i zadań gospodarczych od dnia 1 stycznia 2020 roku. W konsekwencji podjętej decyzji nastąpiło połączenie segmentu „Wdrożenia rozwiązań CAD dla dużych odbiorców”, obejmującego działalność spółki AUTOR z segmentem „Oprogramowanie komputerowe - sprzedaż i usługi”, w którym zatrudnieni zostali pracownicy spółki AutoR KSI. Z dniem 1 stycznia 2020 roku jednostka zależna AutoR KSI Sp. z o.o. zaprzestała prowadzenia działalności w formie odrębnego podmiotu.

Poza opisanymi powyżej zmianami, w okresie 9 miesięcy zakończonym 30.09.2020 roku nie miały miejsca inne zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej.

2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

2.1 Podstawa sporządzenia

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34).

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 roku, z uwzględnieniem opisanych w nocie 3.1 zmian w MSSF, obowiązujących i zastosowanych przez Grupę od dnia 1 stycznia 2020 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych zgodnie z MSSF według wartości godziwej.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości. W opinii Zarządu nie istnieją czynniki ani okoliczności mogące w sposób istotny zagrozić kontynuacji działalności przez spółki Grupy.

Grupa prezentuje podział kosztów ujętych w zysku lub stracie w wariantcie kalkulacyjnym a dodatkowe informacje o kosztach w układzie porównawczym ujawnia w informacji dodatkowej. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzane jest metodą pośrednią.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30 października 2020 roku.

2.2 Oświadczenie o zgodności z MSR i MSSF

Niniejsze półroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz ze związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, obowiązującymi na dzień niniejszego sprawozdania finansowego. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnic między standardami MSSF oraz standardami MSFF przyjętymi przez Unię Europejską.

2.3 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną Grupy oraz walutą prezentacji w sprawozdaniach finansowych jest polski złoty (zł). Poszczególne pozycje sprawozdania finansowego są wycenione w złotych, które stanowią walutę podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Grupa. Aktywa i zobowiązania wyrażone w walutach obcych przeliczane są na złote przy zastosowaniu kursów średnich NBP obowiązujących dla danej waluty na dzień bilansowy. Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są w dniu transakcji na walutę funkcjonalną przy zastosowaniu kursów obowiązujących w dniu zawarcia transakcji. Wszystkie kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym wykazane są w tysiącach złotych, chyba że zaznaczono inaczej.

2.4 Korekty błędów poprzednich okresów

Nie wystąpiły zdarzenia skutkujące koniecznością dokonania korekty błędów poprzednich okresów.

2.5 Szacunki, założenia i osądy księgowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSR i MSSF wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkość prezentowanych w nim pozycji. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy Zarządu na temat bieżących zdarzeń i działań, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od oszacowanych i zaprezentowanych w sprawozdaniu. Szacunki te dotyczą, między innymi, utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących, odroczonego podatku dochodowego, wyceny w wartości godziwej, rozliczeń międzyokresowych, przyjętych stawek amortyzacyjnych, klasyfikacji umów leasingu oraz szacowania utraty wartości przez składniki aktywów.

Wartość godziwa przedstawia obecne szacunki, które mogą ulec zmianie w kolejnych okresach sprawozdawczych z tytułu warunków rynkowych lub innych czynników. Istnieje wiele metod ustalania wartości godziwej, które mogą powodować różnice w wartościach godziwych. Co więcej, założenia będące podstawą ustalenia wartości godziwej mogą wymagać oszacowania zmian kosztów/cen w czasie, stopy dyskonta, stopy inflacji czy innych istotnych zmiennych. Pewne założenia i szacunki są konieczne dla ustalenia, do którego poziomu hierarchii wartości godziwej dany instrument powinien zostać zakwalifikowany. Ważne szacunki i osądy dla istotnych pozycji sprawozdania finansowego zostały przedstawione w poszczególnych notach do sprawozdania.

Wycena oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do należności handlowych

Grupa stosuje uproszczone podejście do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości dla należności z tytułu dostaw i usług, w oparciu o historyczne poziomy spłacalności należności od kontrahentów, pochodzące z systemów danych rynkowych Grupy. Odpis z tytułu utraty wartości tworzony jest w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia należności od momentu jej początkowego ujęcia do terminu zapadalności instrumentu. Kalkulacja i wycena oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do należności handlowych jest obszarem wymagającym znaczącego osądu w zakresie doboru odpowiednich modeli i danych wejściowych. Szczegółowy opis metodologii wyceny oczekiwanych strat kredytowych zastosowanej przez Grupę przedstawiono w nocie numer 3.2.7 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2019.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa przeprowadziła analizę w celu oceny potencjalnego wpływu pandemii COVID-19 na kalkulację oczekiwanych strat kredytowych. Na bazie przeprowadzonej analizy Grupa dokonała odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w kwocie 200 tys. zł. Na dzień 30 września 2020 roku wartość utworzonego odpisu nie uległa zmianie.

Grupa na bieżąco monitoruje sytuację rynkową oraz informacje dotyczące kontrahentów mogące wskazywać na pogorszenie ich sytuacji finansowej.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek, ustala się wykorzystując odpowiednie techniki wyceny. Przy wyborze odpowiednich metod i założeń Grupa kieruje się profesjonalnym osądem. Założenia przyjmowane do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych opisano w nocie 3.2.7 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2019.

Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych. Grupa corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Zarząd Grupy weryfikuje przyjęte szacunki dotyczące prawdopodobieństwa odzyskania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w oparciu o zmiany czynników branych pod uwagę przy ich

dokonywaniu, nowe informacje oraz doświadczenia z przeszłości. Informacje dotyczące aktywów z tytułu podatku odroczonego przedstawiono w nocie 13.2 niniejszego sprawozdania.

Niepewność związana z rozliczeniami podatkowymi

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym. W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

3. Zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu ostatniego rocznego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2019 (patrz nota 3.2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2019), z wyjątkiem zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później.

3.1 Wpływ nowych i zmienionych standardów i interpretacji

Poniższe zmiany do MSSF zostały zastosowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich datą wejścia w życie, jednak nie miały one istotnego wpływu na zaprezentowane i ujawnione informacje finansowe lub nie miały zastosowania do transakcji zawieranych przez Grupę:

- Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF – opublikowane w dniu 29 marca 2018 roku. Dokument zmian przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów. Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. RMSR opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF”, który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów. Implementacja założeń koncepcyjnych nie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- Zmiany do MSR 1 oraz MSR 8 – definicja terminu „istotny”. Zmiany te doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami. Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- Zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 - Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych odnoszących się do rachunkowości zabezpieczeń. Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- Zmiana do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - nowa definicja przedsięwzięcia; podkreśla odróżnienie przedsięwzięcia od nabycia grupy aktywów; usunięto z definicji element czynnika związanego z ograniczeniem kosztów. Wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów. Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego innego standardu, interpretacji lub zmiany, które zostały opublikowane, ale nie weszły dotychczas w życie w świetle przepisów Unii Europejskiej.

3.2 Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, ale nie mają zastosowania

Następujące nowe standardy rachunkowości, zmiany istniejących standardów i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, które zostały już opublikowane, ale nie weszły jeszcze w życie, oraz których Grupa nie zdecydowała się zastosować wcześniej:

- MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe - opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku; wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych wg bieżącej wartości spłaty i wprowadza bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji dla wszystkich umów ubezpieczeniowych. MSSF 17 zastąpi MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE, mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe, opublikowane dnia 23 stycznia 2020 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później. Klasyfikacja zobowiązań finansowych jako długoterminowe będzie uzależniona od istnienia praw do dokonania prolongaty zobowiązania na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz od spełnienia warunków realizacji takiej prolongaty na dzień bilansowy. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 3 Zmiany do odniesień do Założeń Konceptyjnych, opublikowane dnia 14 maja 2020 roku i mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: przychody osiągnięte przed oddaniem do użytkowania, opublikowane dnia 14 maja 2020 roku i mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia – koszty wypełnienia obowiązków umownych, opublikowane dnia 14 maja 2020 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020, opublikowane dnia 14 maja 2020 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiana do MSSF 16 Leasing: Ustępstwa czynszowe związane z Covid-19, opublikowana dnia 28 maja 2020 roku, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 czerwca 2020 roku lub później. Dozwolone jest wcześniejsze zastosowanie, w tym dla sprawozdań finansowych nie zatwierdzonych do publikacji na 28 maja 2020. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe – odroczenie MSSF 9, opublikowane dnia 25 czerwca 2020 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2021 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16: Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych – Faza 2, opublikowane dnia 27 sierpnia 2020 roku, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2021 roku lub później. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

4. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Grupy Kapitałowej w prezentowanym okresie

Działalność Grupy nie wykazuje szczególnej sezonowości lub cykliczności w okresie śródrocznym. Jedynie w czwartym kwartale roku kalendarzowego realizowana jest rokrocznie wyższa sprzedaż niż w pozostałych kwartałach, co jest spowodowane realizacją budżetów inwestycyjnych zaplanowanych przez klientów na dany rok.

5. Połączenia jednostek gospodarczych

W omawianym okresie sprawozdawczym nie miało miejsce połączenie z innymi jednostkami gospodarczymi.

6. Informacje dotyczące segmentów działalności

Dla celów zarządczych wyniki Grupy Kapitałowej PROCAD prezentowane są w podziale na segmenty, w oparciu o podstawowe rodzaje dostarczanych towarów i usług. W okresie sprawozdawczym Grupa zidentyfikowała następujące segmenty operacyjne:

- oprogramowanie komputerowe - sprzedaż i usługi w zakresie oprogramowania,
- sprzedaż i serwis sprzętu komputerowego,
- sprzedaż usług szkoleniowych dla dorosłych,

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest wynik operacyjny segmentów. Koszty ogólnego zarządu, pozostałe przychody i koszty operacyjne, przychody i koszty finansowe oraz podatek dochodowy są monitorowane na poziomie Grupy i nie ma miejsca ich alokacja do poszczególnych segmentów.

Aktywa Grupy nie podlegają alokacji do poszczególnych segmentów działalności i są monitorowane na poziomie Grupy.

Ceny transakcyjne stosowane w transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych, podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi.

W dniu 18 grudnia 2019 roku Zarząd Grupy PROCAD podjął decyzję o włączeniu zespołu Spółki AutoR KSI Sp. z o.o. w struktury PROCAD SA oraz przejęciu przez jednostkę dominującą realizowanych przez nią kontraktów. W związku z podjętą decyzją, od dnia 1 stycznia 2020 roku pracownicy spółki AutoR KSI zostali zatrudnieni w segmencie „Oprogramowanie komputerowe - sprzedaż i usługi w zakresie oprogramowania” w PROCAD SA. oraz nastąpiło połączenie segmentu „Wdrożenia rozwiązań CAD dla dużych odbiorców”, obejmującego działalność spółki AUTOR z segmentem „Oprogramowanie komputerowe - sprzedaż i usługi”

Poniższa tabela przedstawia wpływ połączenia segmentu „Wdrożenia rozwiązań CAD dla dużych odbiorców branży mechanicznej i przemysłu” z segmentem „Oprogramowanie komputerowe” na dane porównawcze.

Okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2019	Oprogramowanie i usługi w zakresie oprogramowania, zaraportowane	Wpływ połączenia segmentu Wdrożenia CAD dla dużych odbiorców	Oprogramowanie i usługi w zakresie oprogramowania, przekształcone
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	28 978	2624	31 602
Sprzedaż między segmentami	25	0	25
Przychody segmentu ogółem	29 003	2624	31 627
Zysk/(strata) segmentu	1 285	87	1 372

Poniższe tabele przedstawiają informacje na temat przychodów oraz zysku / (straty) w odniesieniu do segmentów operacyjnych Grupy PROCAD za okres dziewięciu miesięcy zakończony odpowiednio 30 września 2020 r. i 2019 r.:

Okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2020	Oprogramowanie komputerowe: sprzedaż i usługi	Sprzedaż i serwis sprzętu komputerowego	Usługi szkoleniowe	Pozostałe	RAZEM	Korekty i wyłączenia	Działalność ogółem
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	34 470	3 537	1 102	548	39 657	0	39 657
Sprzedaż między segmentami	0	0	0	56	56	-56	0
Przychody segmentu ogółem	34 470	3 537	1 102	604	39 713	-56	39 657
Zysk/(strata) segmentu	1 534	98	99	548	2 279	-11	2 268
Koszty ogólnego zarządu							-2 537
Pozostałe przychody/koszty operacyjne							-330
Zysk/(strata) z działalności operacyjnej							-599
Przychody/Koszty finansowe netto							97
Uznanie/obciążenie z tytułu podatku dochodowego							21
Zysk/(strata) netto za okres obrotowy							-481
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej							-481
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych							0
Całkowity dochód/(strata) netto za okres							-481

Okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2019	Oprogramowanie komputerowe: sprzedaż i usługi	Sprzedaż i serwis sprzętu komputerowego	Usługi szkoleniowe	Pozostałe	RAZEM	Korekty i wyłączenia	Działalność ogółem
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	31 602	2 993	1 935	562	37 091	0	37 091
Sprzedaż między segmentami	25		0	55	81	-81	0
Przychody segmentu ogółem	31 627	2 993	1 935	617	37 172	-81	37 091
Zysk/(strata) segmentu	1 372	124	457	617	2 570	-49	2 521
Koszty ogólnego zarządu							-2 360
Pozostałe przychody/koszty operacyjne							267
Zysk/(strata) z działalności operacyjnej							428
Przychody/Koszty finansowe netto							52
Uznanie/obciążenie z tytułu podatku dochodowego							-262
Zysk/(strata) netto za okres obrotowy							218
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej							218
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych							0
Całkowity dochód/(strata) netto za okres							218

Grupa działa przede wszystkim na obszarze Polski. W omawianym okresie sprawozdawczym Grupa osiągnęła w obszarach geograficznych następujące wyniki:

	Przychody ze sprzedaży	Koszt własny sprzedaży	Zysk brutto ze sprzedaży
Sprzedaż zagraniczna	1 004	261	743
Sprzedaż krajowa	38 653	32 035	6 618
Razem	39 657	32 296	7 361

7. Działalność zaniechana

W okresie trzech miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku Grupa nie zaniechała żadnej z prowadzonych działalności.

8. Rzeczowe aktywa trwałe

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	Stan na dzień	
	30 września 2020	31 grudnia 2019
Grunty	1 747	1 747
Budynki, lokale i budowle	664	911
Urządzenia techniczne i maszyny	128	182
Środki transportu	1 578	1 449
Środki trwałe w budowie	378	378
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	4 495	4 667

8.1 Nabycia i sprzedaż

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku, Grupa nabyła aktywa o wartości 213 tys. zł a w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2019 roku o wartości 79 tys. zł. Nabyte rzeczowe aktywa trwałe to głównie sprzęt komputerowy oraz środki transportu zakupione przez jednostkę dominującą.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku Grupa dokonała sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych o wartości netto 0 tys. zł, osiągając zysk netto na sprzedaży w kwocie 30 tys. zł (268 tys. zł zysku netto w 2019 roku). Sprzedaż aktywów dotyczyła posiadanych przez Grupę samochodów w związku z wymianą floty samochodowej.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku, ani w okresie porównawczym, Grupa nie dokonała zakupu ani sprzedaży wartości niematerialnych.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku (ani w analogicznym okresie roku poprzedniego) Grupa nie rozpoznała odpisu z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

8.2 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Stan na dzień					
	30 września 2020			31 grudnia 2019		
Klasy aktywów	Wartość początkowa	Skumulowane umorzenie	Wartość księgowa netto	Wartość początkowa	Skumulowane umorzenie	Wartość księgowa netto
Lokale biurowe	1 013	358	655	1013	111	902
Środki transportu	1 969	568	1 401	1736	320	1 416
Pozostałe	0	0	0	0	0	0
Razem	2 982	926	2 056	2 749	431	2 318

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania, jakie nastąpiły w okresie 9 miesięcy zakończonym w dniu 30 września 2020 roku.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	budynki i budowle	środki transportu	Razem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020	902	1 416	2 318
Zwiększenia stanu, z tytułu:	0	498	498
- nowych umów leasingowych	0	498	498
Zmniejszenia, z tytułu:	-247	-513	-760
- odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy (-)	-247	-248	-495
- przedterminowe rozwiązanie umowy (-)	0	-265	-265
Wartość netto na dzień 30 czerwca 2020	655	1 401	2 056

8.3 Zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Grupa nie posiada zobowiązań na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

9. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa klasyfikuje jednostki uczestnictwa funduszy Gamma, zarządzanych przez GAMMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., będące częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego. Jednostki uczestnictwa można nabywać i umarzać w dowolnym dniu wyceny, bez konieczności deklarowania wcześniej długości takiej lokaty. Na dzień kończący okres sprawozdawczy Grupa była w posiadaniu jednostek uczestnictwa tych funduszy o łącznej wartości nominalnej 2 913 tys. zł oraz wartości godziwej 2 986 tys. zł.

Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych są zaliczane do poziomu 1 hierarchii wartości godziwej i wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie ich opublikowanej wartości rynkowej.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej

AKTYWA FINANSOWE wyceniane w wartości godziwej przez wynik	Stan na dzień	
	30 września 2020	31 grudnia 2019
Stan na początek okresu:	4 689	9 199
- jednostki uczestnictwa - wartość według ceny nabycia	4 544	9 023
- jednostki uczestnictwa - wycena do wartości godziwej	145	176
Zwiększenia:	289	90
- nabycie	264	20
- wycena do wartości godziwej	25	70
Zmniejszenia:	-1 992	-4 600
- umorzenie jednostek	-1 895	-4 499
- ujęta wycena do wartości godziwej dotycząca umorzonych jednostek	-97	-101
Stan na koniec okresu	2 986	4 689
- jednostki uczestnictwa - wartość według ceny nabycia	2 913	4 544
- jednostki uczestnictwa - zmiana wartości godziwej	73	145

Informacje o klasyfikacji aktywów finansowych przedstawia nota 3.2.7 Sprawozdania w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2019 rok.

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Grupa zakwalifikowała instrumenty dłużne, którymi są obligacje o następującej charakterystyce:

OBLIGACJE	Termin zapadalności	Oprocentowanie roczne	Wartość emisyjna	Wartość godziwa na dzień	
				30 września 2020	31 grudnia 2019
Obligacje Mostostal Infrastruktura Sp. z o.o.	20 sierpnia 2016	WIBOR 6M+6,5 p.p.	500	220	220
Obligacje POLBRAND SA seria G	6 czerwca 2016	9%	200	0	0
			700	220	220

Na dzień kończący okres sprawozdawczy Grupa wykazuje obligacje Mostostal Infrastruktura, które nie zostały wykupione przez emitenta. Aktywa te zostały objęte odpisem aktualizującym w wysokości 303 tys. zł. Od 2014 roku prowadzone było postępowanie sądowe w celu odzyskania zainwestowanych kwot. Nakaz zapłaty został wydany w dniu 31 grudnia 2014 roku a w dniu 18 sierpnia 2016 roku wyrok zasądający całość roszczenia. W dniu 30 maja 2018 Sąd wydał tytuł wykonawczy i wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne. W dniu 14 czerwca komornik dokonał zajęcia nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie obligacji i rozpoczęte zostały czynności zmierzające do jego licytacji. W efekcie tych działań Biegła Sądowa sporządziła w listopadzie 2018r. nowy operat szacunkowy nieruchomości. Wartość nieruchomości wynikająca z nowej wyceny nie pokrywała wartości emisji, wobec czego Zarząd Grupy podjął decyzję o dokonaniu odpisu z tytułu utraty wartości tych aktywów. Kwota odpisu została oszacowana w oparciu o wskaźnik proporcji, w jakiej pozostaje wartość nieruchomości wynikająca z nowego operatu szacunkowego do wartości emisji. Obecnie nadal toczy się postępowanie egzekucyjne z opisanego powyżej przedmiotu zabezpieczenia.

Grupa jest także w posiadaniu obligacji POLBRAND, które nie zostały wykupione przez Emitenta i w całości zostały objęte odpisem z tytułu utraty wartości. Wobec POLBRAND toczyło się postępowanie restrukturyzacyjne, zakończone Postanowieniem Sądu w dniu 13 lutego 2018 roku. Również wnioski o ogłoszenie upadłości Polbrand zostały oddalone przez Sąd. Obecnie prowadzone jest postępowanie egzekucyjne.

10. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki

W omawianym okresie sprawozdawczym Grupa nie zaciągnęła żadnych kredytów bankowych ani pożyczek, natomiast jednostka dominująca udzieliła pożyczki Prezesowi Zarządu - Panu Jarosławowi, w kwocie 170 tys. zł.

Na dzień 30 września 2020 roku Grupa wykazuje dwie udzielone pożyczki o następującej charakterystyce:

Pożyczkodawca	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki	Odsetki	Saldo pożyczki	Data spłaty	Oprocentowanie
PROCAD SA	Maciej Horeczy	700	0	700	31.12.2026	roczne: 4%
PROCAD SA	Jarosław Jarzyński	170	0	170	10.09.2021	roczne: 4%
Pożyczki udzielone razem		870	0	870		

W omawianym okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek.

11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów śródrocznego skróconego rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ich ekwiwalenty składają się z pozycji przedstawionych w poniższej tabeli:

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	Stan na dzień	
	30 września 2020	31 grudnia 2019
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	2 300	2 162
Lokaty krótkoterminowe	1 002	1 931
Inne aktywa pieniężne	126	50
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty - wartość wykazana w bilansie	3 428	4 143
Kredyty w rachunkach bieżących	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty - wartość wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	3 428	4 143

12. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Na dzień 30 września 2020 roku przedmiotem umów leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą były samochody i lokale biurowe.

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku:

	Zgodnie z MSSF 16 na 30 września 2020		Zgodnie z MSSF 16 na 31 grudnia 2019	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
Leasing lokali biurowych	338	341	572	351
Leasing samochodów	1 102	304	995	322
Razem	1 440	645	1 567	673

13. Zmiana wartości szacunkowych

13.1 Informacja o zmianach z tytułu rezerw

Tytuł	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	zmiana
Rezerwa na przyszłe koszty	0	38	-38
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102	102	0
Rezerwa na świadczenia emerytalne	58	58	0
Ogółem	160	199	-38

13.2 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	zmiana
Aktywa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	123	102	21
Aktualizacja należności	54	6	48
niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	48	74	-26
aktualizacja zapasów	0	0	0
różnice kursowe ujemne	0	3	-3
leasing środków trwałych	5	0	5
Różnice przejściowe między przychodem księgowym i podatkowym	5	5	-1
rezerwa na świadczenia pracownicze	11	11	0
korekty konsolidacyjne	0	3	-3
Rezerwy brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	102	102	0
dodatnie różnice kursowe	2	0	2
leasing środków trwałych	0	19	-19
Różnica z wyceny bilansowej aktywów finansowych	17	32	-15
Różnice przejściowe między przychodem księgowym i podatkowym	83	51	31
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej *	21	5	16
Rezerwa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej *	0	-5	5

* Wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego została w prezentowanych okresach sprawozdawczych skompensowana z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

13.3 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących

Odpisy (w tys. zł)	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	zmiana
należności krótkoterminowe	541	295	246
zapasy	0	0	0
środki trwałe	0	0	0
aktywa finansowe	817	817	0
Ogółem	1 358	1 112	246

Zasady szacowania odpisu aktualizującego należności zostały opisane w nocie 3.2.7 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za 2019 rok.

Na należności indywidualnie zidentyfikowane jako należności z utratą wartości, w tym należności dochodzone na drodze sądowej i należności od podmiotów w upadłości lub likwidacji, Grupa tworzy indywidualne odpisy aktualizujące. Pozostałe należności obejmowane są odpisem na oczekiwane straty kredytowe (OSK).

W związku z panującą w Polsce i na świecie sytuacją związaną z epidemią COVID 19 Grupa zintensyfikowała standardowe procedury windykacyjne oraz jeszcze ściślej monitoruje sytuację rynkową oraz informacje dotyczące kontrahentów mogące wskazywać na pogorszenie ich sytuacji finansowej. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Grupa przeprowadziła analizę swoich należności. Z uwagi na fakt, że na ten moment brak jest dostępnych szczegółowych danych pozwalających na oszacowanie dodatkowych elementów ryzyka spłacalności należności, a sytuacja gospodarcza, a w ślad za tym i sytuacja klientów pozostaje niepewna, Grupa dokonała dodatkowego odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 200 tys. zł. Utworzony odpis odzwierciedla aktualny szacunek oczekiwanych strat kredytowych i w ocenie Grupy w pełni pokrywa ryzyko związane z nieściągalnymi należnościami.

W odniesieniu do należności z tytułu dostaw i usług nie występuje istotna koncentracja ryzyka kredytowego, ze względu na duży zasięg bazy klientów i brak powiązań między nimi. Maksymalna ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe na dzień kończący okres sprawozdawczy jest najlepiej reprezentowana przez wartość księgową tych instrumentów.

Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dotyczy:

- odpisu 100% udziałów w spółce zależnej Projekt – Biz Spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku w wysokości 314 tys. zł;
- odpisu 100% obligacji POLBRAND Spółki z o.o. w wysokości 200 tys. zł. Podstawa utworzenia odpisu została opisana w nocie nr 9 niniejszego sprawozdania.
- Odpisu obligacji Mostostal Infrastruktura w wysokości 303 tys. zł. Podstawa utworzenia odpisu została opisana w nocie nr 9 niniejszego sprawozdania.

14. Struktura kosztów operacyjnych

Koszty działalności operacyjnej	Okres 9 miesięcy zakończony	
	30 września 2020	30 września 2019
Amortyzacja	793	491
Zużycie materiałów i energii	193	340
Usługi obce	3 029	4 951
Podatki i opłaty	80	77
Wynagrodzenia	5 089	4 732
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	921	978
Pozostałe koszty rodzajowe, w tym	388	640
- podróże służbowe	103	254
- reklama	180	280
- ubezpieczenia	54	66
- pozostałe	51	40
Koszty według rodzaju, razem	10 493	12 208
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	0	0
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży	-5 093	-4 788
Koszty ogólnego zarządu	-2 537	-2 360
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	2 863	5 060

15. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego nie nastąpiły zmiany aktywów warunkowych. Grupa nie posiada należności warunkowych.

Zmiany zobowiązań warunkowych przedstawia poniższa tabela:

POZYCJE WARUNKOWE (w tys. zł)	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019	Zmiana
Zobowiązania warunkowe	0	500	-500
- na rzecz jednostek powiązanych, z tytułu	0	500	-500
- udzielonych poręczeń	0	500	-500
Pozycje pozabilansowe razem	0	500	-500

Zobowiązania warunkowe dotyczyły poręczenia udzielonego przez PROCAD SA, którego celem było zabezpieczenie zobowiązań handlowych spółki zależnej Autor KSI Sp. z o.o. do wysokości 500 tys. zł. Poręczenie wygasło ze względu na fakt, że od 1 stycznia 2020 roku Autor KSI nie prowadzi działalności handlowej.

16. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Następująca tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi za okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 roku:

Lp	Jednostki powiązаныe	Sprzedaż podmiotom powiązаныm	Zakup od podmiotów powiązanych	Należności z wyjątkiem pożyczek	Zobowiązаны z wyjątkiem pożyczek
1	Jednostki zależne	56	0	1	0
1.1	Projekt - Biz Spółka z o.o.	0	0	0	0
1.2	AUTOR KSI Spółka z o.o.	56	0	1	0
2	Kluczowe kierownictwo	0	0	0	0
3	Podmioty powiązаныe poprzez kluczowe kierownictwo *	13	501	12	169
3.1	APA Jarzyńska	5	85	11	12
3.2	BOARCH	2	130	0	18
3.3	AGTIM Agnieszka Horeczy	0	54	0	7
3.4	Sea Jay Charter	1	0	0	0
3.5	FUTURE CAPITAL Sp. z o.o.	0	182	0	101
3.6	GDM Spółka z o.o.	0	50	0	31
3.7	WM Pracownia Projektowania Miasta Spółka z o.o.	5	0	1	0

* pozycja obejmuje członków Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta i spółek Grupy Kapitałowej, ich małżonków, rodzeństwo, wstępnych, zstępnych oraz inne bliskie im osoby

Informacje o powiązaniach

- 1) APA Magdalena Jarzyńska - działalność gospodarcza prowadzona przez żonę pana Jarosława Jarzyńskiego Prezesa Zarządu PROCAD SA,
- 2) BOARCH Bożena Szczęśniak – działalność gospodarcza prowadzona przez żonę pana Janusza Szczęśniaka Wiceprezesa Zarządu PROCAD SA,
- 3) AGTIM Agnieszka Horeczy - działalność gospodarcza prowadzona przez żonę pana Macieja Horeczego Wiceprezesa Zarządu PROCAD SA,
- 4) Sea Jay Charter - działalność gospodarcza prowadzona przez pana Macieja Horeczego Wiceprezesa Zarządu PROCAD SA,
- 5) FUTURE CAPITAL Spółka z o.o. oraz GDM Spółka z o.o.– jednostki powiązаныe z uwagi na członkostwo Pana Mariusza Jagodzińskiego zarówno w Radzie Nadzorczej PROCAD S.A. jak i w Zarządzie FUTURE CAPITAL Spółka z o.o., będącej właścicielem GDM Spółki z o.o.,
- 6) W.M. Pracownia Projektowania Miasta Sp. z o.o. – jednostka powiązаныa z uwagi na fakt, że Wiceprezes Zarządu Janusz Szczęśniak posiada 50% udziałów w wymienionej Spółce.

Warunki transakcji

Transakcje między PROCAD SA a jednostką zależną AUTOR KSI zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji.

Sprzedaż na rzecz oraz zakupy od podmiotów powiązanych dokonywane są według cen rynkowych. Należności lub zobowiązаны wobec podmiotów powiązanych nie zostały objęte żadnymi gwarancjami udzielonymi lub otrzymanymi. Nie są one także zabezpieczone w innych formach. Na koniec okresu obrotowego, tj. 30 września 2020 roku Grupa nie utworzyła żadnego odpisu na należności wątpliwe dotyczące kwot należności od podmiotów powiązanych.

Saldo należności od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2020 roku obejmuje saldo należności z tytułu dostaw i usług o łącznej wartości 13 tys. zł (19 tys. zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Saldo zobowiązań do podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2020 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu wykonanych usług o łącznej wartości 169 tys. zł (161 tys. zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Pożyczki udzielone podmiotom powiązanim przez jednostkę dominującą

Na dzień 30 września 2020 roku występują dwie pożyczki udzielone podmiotom powiązanim, o następującej charakterystyce:

Pożyczkodawca	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki	Odsetki	Razem saldo pożyczki	Data spłaty	Oprocentowanie
PROCAD SA	Maciej Horeczy	700	0	700	31-12-2026	4%
PROCAD SA	Jarosław Jarzyński	170	0	170	10-09-2021	4%

17. Wpływ epidemii koronawirusa COVID-19 na działalność Grupy PROCAD

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Grupy, na podstawie dotychczasowej analizy ryzyk wynikających z panującej w Polsce i na świecie pandemii wirusa COVID-19, ocenia wpływ pandemii na działalność Grupy jako umiarkowany. Grupa prowadzi normalną działalność operacyjną, podstawowe strumienie przychodów pozostają stabilne a Grupa zachowuje dobrą i stabilną sytuację płynnościową. Sytuacja epidemiologiczna miała jednak wpływ na aspekt organizacyjny działalności Grupy. Grupa podjęła działania umożliwiające świadczenie tzw. pracy zdalnej przez większość pracowników oraz przesłała na obsługę klientów „online” w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług. Jedynym segmentem, w którym odczuwany jest istotnie negatywny wpływ pandemii są usługi szkoleniowe, w którym odnotowano spadek przychodów o 833 tys. zł oraz zysku operacyjnego o 358 tys. zł w odniesieniu do wyników za trzy kwartały 2019 roku.

Grupa przeprowadziła analizę pod kątem utraty wartości jej aktywów i na moment publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Grupy nie widzi istotnego ryzyka utraty wartości przez poszczególne ich składniki. Nie odnotowano również znaczącego pogorszenia w zakresie ściągальności należności, dlatego nie uległa zmianie polityka kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Jednak, jak to zostało opisane w nocie 13.3, ze względu na brak dostępnych szczegółowych danych dotyczących ryzyka wypłacalności kontrahentów oraz niepewność sytuacji gospodarczej i jej wpływu na sytuację klientów, Grupa utworzyła dodatkowy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 200 tys. zł.

W omawianym okresie Grupa nie odnotowała negatywnego wpływu epidemii na płynność i nie korzystała z pomocy publicznej dostępnej w ramach pakietu regulacji rządowych określanych jako Tarcza Antykryzysowa. Natomiast sytuacja związana z pandemią koronawirusa COVID-19 jest bardzo dynamiczna a jej skutki dla gospodarki trudne do oszacowania, dlatego ocena ta została przygotowana według najlepszej wiedzy zarządu Grupy na dzień publikacji niniejszego raportu. Dalszy rozwój pandemii może mieć niekorzystne przełożenia na działalność Grupy, w szczególności w obszarach:

- Szkoleń stacjonarnych, u klientów oraz w instytucjach oświatowych, które zostały odwołane lub przełożone. PROCAD podjęła intensywne działania mające na celu przestawienie tej działalności na szkolenia „online”, jednak ich efekt jest na razie trudny do przewidzenia. Obecnie obserwowany jest wzrost zainteresowania szkoleniami branżowymi,
- Usług świadczonych u klientów z uwagi na wprowadzane przez klientów ograniczenia kontaktów zewnętrznych, jednakże część z tych usług jest obecnie i będzie przeprowadzana z użyciem narzędzi informatycznych umożliwiających działanie na odległość.
- Ogólnego spadku sprzedaży spowodowanego ograniczonym popytem i wstrzymywaniem przez klientów decyzji inwestycyjnych.

18. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 21 października 2020 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PROCAD SA, które podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia programu skupu akcji własnych oraz przeznaczenia na ten cel środków pozostających na funduszu rezerwowym utworzonym w celu przeprowadzenia skupu akcji własnych ustanowionego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PROCAD SA w Gdańsku podjętą w dniu 9 lipca 2020 roku. Treść uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PROCAD SA została podana do publicznej wiadomości w raporcie bieżącym nr 29/2020 w dniu 21 października 2020 roku.

Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy.

19. Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie, którego dotyczy niniejszy raport, Grupa PROCAD nie przeprowadzała emisji, jak i wykupu oraz spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

20. Informacje dotyczące wypłaconej lub zadeklarowanej dywidendy

W opisywanym okresie nie miała miejsca wypłata dywidendy akcjonariuszom ani też nie zadeklarowano jej wypłaty. Decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PROCAD SA z dnia 29 czerwca 2020 roku strata za 2019 rok została w całości pokryta ze środków kapitału zapasowego.

W roku 2019 roku dywidenda również nie była wypłacana. Decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PROCAD SA z dnia 28 maja 2019 roku zysk za 2018 rok został w całości przeznaczony na podwyższenie kapitału zapasowego.

21. Zarządzanie kapitałem

Cele i zasady zarządzania kapitałem stosowane przez Grupę są spójne z celami i zasadami, które były opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

22. Czynniki wpływające na wynik finansowy

Od 2019 roku Grupa odnotowuje wzrosty sprzedaży w segmencie oprogramowania, będące efektem zmiany modelu licencjonowania oprogramowania Autodesk. Zmiana modelu polegała na stopniowym przechodzeniu z modelu inwestycyjnego (zakup licencji wieczystych) do bardziej elastycznego modelu eksploatacyjnego (zakup licencji czasowych dostosowanych do bieżącego zapotrzebowania klientów). Zgodnie z założeniami modelu Grupa odnotowuje wzrosty związane z odnowieniami licencji czasowych sprzedanych przed rokiem, ale jednocześnie spadają marże uzyskiwane ze sprzedaży produktów Autodesk. W omawianym okresie sprawozdawczym sprzedaż wzrosła o ok. 9 % rok do roku, natomiast marża ze sprzedaży uległa obniżeniu o ok. 1% rok do roku.

Wystąpienie w trakcie omawianego okresu sprawozdawczego stanu pandemii miało umiarkowany wpływ na wynik finansowy Grupy. Jedynym segmentem, w którym odczuwany jest istotnie negatywny wpływ pandemii są usługi szkoleniowe, w którym odnotowano spadek przychodów o 833 tys. zł oraz zysku operacyjnego o 358 tys. zł w odniesieniu do wyników za trzy kwartały 2019 roku.

Pozostałe informacje związane z oceną wpływu COVID-19 na wyniki osiągnięte w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem oraz na wyniki w późniejszych okresach przedstawiono w punkcie 17 niniejszego sprawozdania finansowego.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku nie wystąpiły inne pozycje, niż opisywane wprowadzenie stanu pandemii, istotnie wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które były nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość.

Istotnym czynnikiem wpływającym na wyniki Grupy jest konkurencja, która również wpływa na zmniejszenie osiąganych marż, w związku z koniecznością ponoszenia wysokich kosztów pozyskiwania klientów oraz intensyfikacji działań marketingowych.

Innymi czynnikami wpływającymi na wyniki Grupy są sytuacja na rynku pracy, tj. dostęp do wykwalifikowanych specjalistów oraz utrzymanie wysokich kompetencji oraz dobrej motywacji pracowników, co wiąże się ze wzrostem kosztów wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.

23. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Grupy kapitałowej PROCAD

1. Przychody netto Grupy ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów w III kwartale 2020 roku wyniosły 13 620 tys. zł (w 2019 roku: 12 559 tys. zł) i były wyższe o 1 061 tys. zł (tj. o 8,45%) od osiągniętych w III kwartale 2019 roku. Narastająco za trzy kwartały 2020 roku Grupa osiągnęła ok. 7 % wyższe przychody ze sprzedaży w porównaniu do trzech kwartałów 2019 roku (39 657 tys. zł w 2020 roku i 37 091 tys. zł w 2019 roku). Wzrost sprzedaży jest naturalnym efektem wprowadzonego przez Autodesk modelu licencjonowania oprogramowania. Zgodnie z założeniami tego modelu Grupa odnotowuje wzrosty związane z odnowieniami licencji czasowych sprzedanych przed rokiem.
2. W trzecim kwartale 2020 roku Grupa osiągnęła zysk ze sprzedaży w wysokości 2 588 tys. zł oraz marżę brutto ze sprzedaży w wysokości 19%. W analogicznym okresie roku poprzedniego Grupa osiągnęła zysk ze sprzedaży w wysokości 2 127 tys. zł oraz 17% marżę brutto ze sprzedaży. Marża brutto za trzy kwartały osiągnęła poziom 19%, o ok. 1 pp.% niższy niż w okresie porównawczym 2019 roku. Zysk brutto ze sprzedaży narastająco wyniósł 7 361 tys. zł w 2020 roku i 7 309 tys. zł w 2019 roku.
3. Po uwzględnieniu salda na pozostałej działalności operacyjnej oraz kosztów sprzedaży i kosztów zarządu, Grupa zanotowała stratę z działalności operacyjnej w kwocie 206 tys. zł wobec straty operacyjnej w wysokości 110 tys. zł osiągniętego w III kwartale 2019 roku. Narastająco za trzy kwartały 2020 roku Grupa osiągnęła stratę operacyjną w kwocie 599 tys. zł w porównaniu do 428 tys. zł zysku operacyjnego za ten sam okres roku ubiegłego, co spowodowało spadek wyniku operacyjnego o 1 027 tys. zł, tj. o 240% od osiągniętego w okresie porównawczym. Jednostka dominująca wykazała za trzy kwartały 2020 roku stratę operacyjną w wysokości 600 tys. zł wobec kwoty 402 tys. zł zysku operacyjnego wykazanego w okresie porównawczym.
4. Spadek zysku z działalności operacyjnej jest rezultatem wzrostu kosztów operacyjnych, w tym głównie wynagrodzeń i pozostałych kosztów związanych z zatrudnieniem. W porównaniu do 2019 roku koszty te wzrosły o ok. 8%. Koszty świadczeń pracowniczych stanowią 57% ogółu kosztów i mają najwyższy udział w strukturze kosztów operacyjnych.
5. Na wielkość przychodów finansowych Grupy wpłynęły głównie otrzymane odsetki od lokat krótkoterminowych oraz zysk z tytułu różnic kursowych. Koszty finansowe Grupy dotyczą odsetek od zawartych umów leasingu. W rezultacie w trzecim kwartale 2020 r. Grupa wykazała nadwyżkę finansową w kwocie 97 tys. zł (w 2019 roku nadwyżkę w kwocie: 52 tys. zł). Tym samym po uwzględnieniu przychodów i kosztów finansowych, strata brutto z działalności wyniosła 176 tys. zł (narastająco strata brutto 502 tys. zł) wobec 66 tys. zł straty brutto (narastająco zysku brutto 480 tys. zł) za trzeci kwartał 2019 roku.
6. Ostatecznie strata netto, skorygowana o rezerwę na odroczony podatek dochodowy za III kwartał 2020 roku wyniosła 150 tys. zł wobec straty netto w kwocie 48 tys. zł za III kwartał 2019 roku. Narastająco za trzy kwartały 2020 roku Grupa wykazała stratę netto w kwocie 481 tys. zł w porównaniu do 218 tys. zł zysku netto osiągniętego w tym samym okresie roku ubiegłego.
7. Sprawozdanie jednostkowe PROCAD SA wykazuje zysk netto w kwocie 116 tys. zł (182 tys. zł w 2019 roku), na co wpłynęła otrzymana i ujęta w przychodach finansowych dywidenda od jednostki zależnej AutoR KSI w kwocie 600 tys. zł. Dywidenda podlegała eliminacji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
8. W strukturze aktywów Grupy Kapitałowej PROCAD przeważają aktywa Jednostki Dominującej. Wskaźnik struktury aktywów (liczony jako stosunek aktywów trwałych do aktywów obrotowych) w bilansie skonsolidowanym wynosi ok 41% wobec 48% uzyskanych po III kwartałach 2019 roku i 35% na 31 grudnia 2019r. Aktywa obrotowe Grupy stanowią ok. 71% sumy aktywów. Na wielkość tę głównie wpływają należności z tytułu dostaw i usług, aktywa finansowe krótkoterminowe oraz środki

pieniężne. Wskaźniki płynności ukształtowały się na wysokich poziomach. Wskaźnik bieżącej płynności na koniec omawianego okresu wyniósł 2,43.

9. Po stronie pasywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej nastąpił spadek wartości wskaźnika struktury kapitałów własnych. Wskaźnik struktury pasywów (liczony jako stosunek kapitałów własnych do kapitałów obcych), obniżył się z poziomu 242% wg stanu na 31.12.2019 r. do 172% na 30.09.2020r. W trzecim kwartale 2020 PROCAD przeprowadziła skup akcji własnych, co łącznie ze stratą wykazaną za omawiany okres sprawozdawczy, spowodowało spadek kapitału własnego o 23%. Na spadek tego wskaźnika wpłynął również wzrost poziomu zobowiązań o 8%. Głównym źródłem finansowania działalności Grupy w omawianym okresie był w dalszym ciągu kapitał własny. Udział kapitału własnego (liczony jako stosunek kapitału własnego do sumy pasywów) w pasywach Grupy wynosi 63% na koniec III kwartału 2020 roku oraz 71% na 31 grudnia 2019 roku. Wskaźnik ogólnego zadłużenia Grupy wyniósł około 37% i wzrósł o 8 p.% ze względu na wzrost zobowiązań handlowych.
10. Grupa posiada dobrą strukturę kapitałową. Posiadane zasoby finansowe umożliwiają bezpieczne i niezagrożone funkcjonowanie Grupy we wszystkich jej obszarach.

24. Znaczące zdarzenia w okresie sprawozdawczym oraz istotne umowy

24.1 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PROCAD SA

W dniu 29 czerwca 2020 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie PROCAD SA, które między innymi podjęło uchwałę nr 9 w sprawie pokrycia straty za 2019 rok obrotowy w całości ze środków kapitału zapasowego. Treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie PROCAD SA została podana do publicznej wiadomości w raporcie bieżącym nr 12/2020 w dniu 29 czerwca 2020 roku.

24.2 Skup akcji własnych w celu umorzenia

W dniu 9 lipca 2020 roku, po ogłoszonej w dniu 29 czerwca 2019 r. przerwie w obradach, Zwyczajne Walne Zgromadzenie PROCAD SA podjęło uchwałę w przedmiocie przyjęcia programu oraz udzielenia Zarządowi upoważnienia do nabywania akcji własnych Spółki w celu umorzenia (raport bieżący nr 16/2020).

Proces nabywania akcji własnych PROCAD SA prowadzony był w dniach od 22 lipca 2020 roku do dnia 12 sierpnia 2020 roku. W dniu 17 sierpnia 2020 roku nastąpiło rozliczenie zleceń kupna złożonych w odpowiedzi na „Zaproszenie do składania ofert sprzedaży akcji Spółki PROCAD SA” z dnia 22 lipca 2020 r. (raport bieżący nr 18/2020). W wyniku rozliczenia zakupu akcji Spółka nabyła łącznie 2 119 168 szt. akcji własnych o wartości nominalnej 10 gr każda, za łączną kwotę 3 390 668,80 zł. Cena za jedną akcję była jednakowa i wyniosła 1,60 zł (raport bieżący nr 21/2020).

Nabycie akcji nastąpiło poza rynkiem regulowanym, za pośrednictwem Biura Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. Akcje zostały nabyte na podstawie art. 362 § 1 pkt 5 Kodeksu spółek handlowych.

Nabyte akcje stanowią 23,50% udziału w kapitale zakładowym oraz odpowiadają 2 119 168 głosom na walnym zgromadzeniu Spółki, co stanowi 23,50% ogólnej liczby głosów w Spółce. Celem nabycia akcji własnych jest ich umorzenie.

Poza wskazanymi wyżej akcjami, Spółka posiada nabyte wcześniej 1 181 024 szt. akcji własnych, stanowiących 13,09% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Łącznie Spółka posiada 3 300 192 szt. akcji własnych stanowiących 36,59 % udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, przy czym zgodnie z treścią art. 364 § 2 Kodeksu spółek handlowych, akcje te nie uprawniają do oddania głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

24.2 Umowa partnerska z Autodesk obowiązująca w roku 2020

W dniu 21 grudnia 2018 roku za pośrednictwem systemu internetowego DocuSign, została podpisana umowa, której stronami są PROCAD SA i Autodesk SA z siedzibą w Neuchatel (Szwajcaria). Umowa

obowiązuje od 1 lutego 2019 roku i zastępuje poprzednią umowę, obowiązującą do 31 stycznia 2019 roku.

Umowa, podobnie jak poprzednia, zawiera zapis, z którego wynika, że została zawarta na okresy roczne kończące się każdorazowo 31 stycznia i ulega automatycznemu przedłużeniu na następny okres roczny w przypadku spełnienia przez Spółkę warunków dotyczących: osiągnięcia wymaganego minimalnego poziomu sprzedaży w bieżącym roku, opracowania przez Spółkę zatwierdzonych przez Autodesk planów sprzedaży na następny rok finansowy, odpowiednich kwalifikacji personelu oraz spełnienia wymogów technicznych. Umowa ta niezależnie wygasa 31 stycznia 2022 roku.

Na podstawie umowy Autodesk S.A. ustanawia PROCAD SA jako „Value Added Reseller” produktów Autodesk Inc. Umową udzielono Spółce niewyłącznych praw do obrotu produktami Autodesk Inc. Prawa te Spółka może wykonywać na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Umowa upoważnia PROCAD SA do oznaczania podczas działalności rynkowej swojej tożsamości jako „Autodesk Value Added Reseller” o statusie „Autodesk Gold Partner”. Autoryzacja dotyczy 6 lokalizacji (Primary Location: Gdańsk oraz Additional Location(s): Warszawa, Katowice, Poznań, Wrocław, Radom) i następujących specjalizacji: Architecture, Engineering & Construction - rozwiązania dla architektury, budownictwa i inżynierii lądowej, Product Design & Manufacturing - rozwiązania dla przemysłu w zakresie mechaniki i wytwarzania, M&E - rozwiązania dla mediów i rozrywki (media and entertainment), Advanced Materials Analysis – rozwiązania do zaawansowanych komputerowych analiz inżynierskich, AutoCAD, Open, – rozwiązania ogólnobranżowe.

Spółka utrzymała posiadany na mocy poprzedniej umowy status Direct uprawniający do realizacji zakupów wszystkich produktów i usług z powyższych specjalizacji bezpośrednio w Autodesk, z pominięciem kanałów dystrybucji. Szczegółowe warunki finansowe współpracy z Autodesk i dystrybutorami są określane indywidualnie w trakcie realizowania konkretnych dostaw.

Spółka uprawniona jest do dostarczania użytkownikom końcowym („End-User”) produktów Autodesk z wyżej wymienionych grup bez prawa dokonywania modyfikacji.

Umowa dotyczy produktów i usług, z których Spółka osiąga ponad 50% swoich przychodów.

O zawartej umowie Emitent informował inwestorów raportem bieżącym nr 19/2018 z dnia 21 grudnia 2018 roku.

25. Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Grupa Kapitałowa PROCAD (zwana dalej: „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składała się z jednostki dominującej PROCAD SA oraz 2 jednostek zależnych, w tym 1 spółki: AutoR KSI Sp. z o.o. konsolidowanej metodą pełną oraz jednej spółki wyłączonej z konsolidacji ze względu na nieistotną wartość jej pozycji bilansowych: PROJEKT-BIZ Sp. z o.o.

Jednostki Grupy Kapitałowej PROCAD nie tworzą podatkowej grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

W skład jednostek Grupy Kapitałowej PROCAD nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

26. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej PROCAD

W dniu 18 grudnia 2019 roku Zarząd PROCAD podjął decyzję o włączeniu zespołu Spółki AutoR KSI Sp. z o.o. w struktury PROCAD SA oraz przejęciu przez jednostkę dominującą wszystkich realizowanych przez nią kontraktów i zadań gospodarczych od dnia 1 stycznia 2020 roku. W konsekwencji podjętej decyzji nastąpiło połączenie segmentu „Wdrożenia rozwiązań CAD dla dużych odbiorców”, obejmującego działalność spółki AUTOR z segmentem „Oprogramowanie komputerowe - sprzedaż i usługi”, w którym zatrudnieni zostali pracownicy spółki AutoR KSI. Z dniem 1 stycznia 2020 roku jednostka zależna AutoR KSI Sp. z o.o. zaprzestała prowadzenia działalności w formie odrębnego podmiotu.

Poza opisanymi powyżej w okresie 9 miesięcy zakończonym 30.09.2020 roku nie miały miejsca inne zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej.

27. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz

Grupa nie publikowała prognoz wyników finansowych na 2020 rok.

28. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Emitenta, akcjonariuszami posiadającymi na dzień przekazania niniejszego raportu co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PROCAD SA są:

Osoba/Podmiot	Liczba posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów
Jarosław Jarzyński	1 413 750	15,68%	1 413 750	15,68%
Janusz Szczęśniak	1 379 604	15,30%	1 379 604	15,30%
Paweł Władysław Kowalski	901 314	9,99%	901 314	9,99%
PROCAD SA	3 300 192	36,59%	3 300 192	36,59%
Maciej Horeczy	477 000	5,29%	477 000	5,29%

W dniach od 22 lipca 2020 roku do dnia 12 sierpnia 2020 roku przeprowadzono proces nabywania akcji własnych PROCAD SA w celu ich umorzenia. W dniu 17 sierpnia 2020 roku nastąpiło rozliczenie zleceń kupna złożonych w odpowiedzi na „Zaproszenie do składania ofert sprzedaży akcji Spółki PROCAD SA” z dnia 22 lipca 2020 r. (raport bieżący nr 18/2020). W wyniku rozliczenia zakupu akcji Spółka nabyła łącznie 2 119 168 szt. akcji własnych o wartości nominalnej 10 gr każda, za łączną kwotę 3 390 668,80 zł. Cena za jedną akcję była jednakowa i wyniosła 1,60 zł (raport bieżący nr 21/2020). Na dzień kończący omawiany okres sprawozdawczy Spółka posiada 3 300 192 szt. akcji własnych stanowiących 36,59% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

W dniu 20 sierpnia 2020, od Familiar S.A., SICAV-SIF z siedzibą w Luksemburgu (Fundusz), wpłynęło do Spółki zawiadomienie w trybie art. 69 ust.1 pkt. 2 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, o sprzedaży w dniu 17 sierpnia 2020r. 502.332 akcji Emitenta i zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce poniżej 5%. Przed dokonaniem transakcji Fundusz posiadał 502 332 akcji Emitenta, stanowiących 5,5697 % kapitału zakładowego i uprawniających do wykonywania 502 332 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki, dających 5,5697 % udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki (raport bieżący nr 24/2020).

29. Zmiany w stanie posiadania akcji przez osoby Zarządzające i Nadzorujące od przekazania poprzedniego sprawozdania finansowego

Kapitał akcyjny PROCAD SA wynosi 901.900 zł i dzielił się na 9 019 000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Według stanu na dzień 30 września 2020 roku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących znajdowały się następujące ilości akcji:

Osoba	Pełniona funkcja	Ilość akcji	Wartość nominalna
Jarosław Jarzyński	Prezes Zarządu	1 413 750 szt.	141 375,00 zł
Janusz Szczęśniak	Wiceprezes Zarządu	1 379 604 szt.	137 960,40 zł
Maciej Horeczy	Wiceprezes Zarządu	477 000 szt.	47 700,00 zł

W dniu 18 sierpnia 2020 roku, od Pana Andrzeja Przewoźnika, wpłynęło do Spółki zawiadomienie o sprzedaży w dniu 17 sierpnia 2020 r. 9 497 sztuk akcji Spółki.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, tj. raportu za półrocze 2020 roku, nie wpłynęło do Spółki żadne zawiadomienie dotyczące zmiany w stanie posiadania akcji PROCAD SA przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta.

30. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W omawianym okresie sprawozdawczym nie toczyły się i nie toczą, żadne postępowania przed organami rządowymi, postępowania sądowe lub arbitrażowe, dotyczące:

- a) zobowiązań albo wierzytelności Emitenta i spółki zależnej, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.
- b) dwu lub więcej postępowań dotyczących zobowiązań oraz wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby odpowiednio co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

31. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli wartość tych transakcji (łączna wartość transakcji od początku roku obrotowego) przekracza wyrażoną w złotych polskich równowartość kwoty 500 000 euro – jeżeli nie są one transakcjami typowymi i rutynowymi, zawieranyymi na warunkach rynkowych

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zawarto transakcji z podmiotami powiązаныmi, przekraczających równowartość 500 000 euro. Zawierane i realizowane transakcje były typowymi i rutynowymi transakcjami, zawieranyymi na warunkach rynkowych a ich łączna wartość nie przekroczyła równowartości 500 000 euro. Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 16 niniejszego sprawozdania.

32. Informacje o zaciągniętych kredytach oraz udzielonych przez Emitenta lub przez jednostki od niego zależne gwarancjach i poręczeniach

W omawianym okresie sprawozdawczym Emitent ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, dla których łączna wartość istniejących poręczeń, lub gwarancji stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta czy Grupy.

W omawianym okresie sprawozdawczym Grupa nie zaciągnęła żadnych kredytów.

32.1 Udzielone pożyczki osobom zarządzającym i nadzorującym

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku PROCAD SA udzieliła pożyczki członkowi Zarządu PROCAD SA, o następującej charakterystyce:

Pożyczkodawca	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki	Odsetki	Razem saldo pożyczki	Data spłaty	Oprocentowanie
PROCAD SA	Jarosław Jarzyński	170	0	170	10-09-2021	4%

Zabezpieczeniem spłaty powyższej pożyczki jest umowa zastawu.

33. Wskazanie czynników, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte przez Grupę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Grupa prowadzi działalność gospodarczą głównie w Polsce, w związku z czym czynniki makroekonomiczne dotyczące Polski, takie jak dynamika PKB, inflacja, stopy procentowe i kursy walut oraz stopa bezrobocia, kształtowanie się polityki fiskalnej oraz monetarnej, a także poziomy wydatków inwestycyjnych i sytuacja finansowa przedsiębiorstw mają istotny wpływ na popyt ze strony klientów na produkty i usługi oferowane przez Grupę. Ponadto na wyniki Grupy wpływ może mieć trwająca pandemia koronawirusa COVID-19 oraz

spowodowane przez nią pogorszenie koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie. Aktualnie nie jest możliwe określenie skali i zakresu tego wpływu, ale będzie on zależny od rozwoju sytuacji epidemiologicznej w Polsce i na świecie, a także od działań oraz rozwiązań legislacyjnych jakie podejmuje polski rząd. Zarząd stale monitoruje sytuację związaną z pandemią i w razie stwierdzenia takiej potrzeby dostosowuje działalność Grupy do zmieniających się warunków rynkowych. Grupa posiada wystarczające środki finansowe pozwalające na kontynuowanie swojej działalności w najbliższej przyszłości. Niemniej, w wypadku przedłużającego się występowania pandemii i jej negatywnego wpływu na gospodarkę światową, sytuacja ta może mieć negatywny wpływ na aspekt organizacyjny jak i wyniki Grupy w perspektywie kolejnego roku.

Istotnymi czynnikami zewnętrznymi, które mogą mieć wpływ na sytuację finansową Grupy są:

- niepewność na międzynarodowych rynkach finansowych i gospodarczych, ograniczenie popytu i podaży w globalnej gospodarce oraz ich wpływ na sytuację ekonomiczną w Polsce,
- ryzyko zmniejszenia zamówień, ciągłości pracy, zaburzeń w łańcuchu dostaw sprzętu IT,
- przesuwanie w czasie decyzji inwestycyjnych przez potencjalnych klientów,
- tendencje na rynku pracy w Polsce: wzrost płac oraz trudności z pozyskaniem wykwalifikowanych pracowników mogą działać niekorzystnie na plany rozwojowe firm,
- związany z członkostwem Polski w Unii Europejskiej dostęp polskich firm do środków z funduszy pomocowych i rozwojowych,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- liczba zamówień na szkolenia ze strony Urzędów Pracy,
- intensywność działań bezpośredniej oraz pośredniej konkurencji, wpływająca na zmniejszenie osiąganych marż.

Do istotnych czynników zależnych od Grupy wpływających na osiągnięte przez nią wyniki obecnie oraz w przyszłości są również:

- dostosowywanie Grupy do funkcjonowania w warunkach pandemii oraz zmieniających się warunków rynkowych,
- zapewnienie ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług dla klientów poprzez świadczenie tzw. pracy zdalnej przez większość pracowników Grupy oraz utrzymanie wysokiej jakości prowadzonej w ten sposób działalności handlowej i usługowej,
- intensywne działania marketingowe mające na celu zwiększenie rozpoznawalności PROCAD na rynku oraz wzrostu sprzedaży,
- działania wpływające na umocnienie pozycji lidera sprzedaży produktów Autodesk oraz lidera rozwiązań CAD w kraju,
- konsekwentne wdrażanie do sprzedaży własnych produktów i stały ich rozwój,
- dążenie do obniżenia kosztów funkcjonowania jako następstwa doskonalenia procesów wewnętrznych we wszystkich obszarach działalności oraz organizacji wewnętrznej grupy kapitałowej,
- stabilna sytuacja ekonomiczno – finansowa podmiotu dominującego, charakteryzująca się niskim zadłużeniem zewnętrznym oraz wysokim udziałem kapitału własnego w finansowaniu działalności,
- utrzymanie wysokich kompetencji oraz dobrej motywacji pracowników.

34. 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

Według opinii Zarządu przekazane zostały wszystkie informacje, które jego zdaniem są istotne dla oceny sytuacji Grupy PROCAD.

Jednostkowe skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PROCAD SA za okres 9 miesięcy zakończony w dniu 30 września 2020 roku

L.p.	WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019
I.	Aktywa razem	20 131	22 132	4 447	5 197
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 528	1 700	338	399
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 938	4 489	1 312	1 054
IV.	Kapitał własny	12 665	15 943	2 798	3 744
V.	Kapitał podstawowy	902	902	199	212
VI.	Średnia ważona liczba akcji (w szt.)	9 019 000	9 019 000	9 019 000	9 019 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR) **	1,40	1,77	0,31	0,42
VIII.	Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR) ***	1,40	1,77	0,31	0,42

		w tys. zł		w tys. EUR	
		Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiący zakończony 30.09.2019
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	39 633	34 548	8 922	8 018
II.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-600	402	-135	93
III.	Zysk (strata) brutto	97	453	22	105
IV.	Zysk (strata) netto	116	182	26	42
V.	Całkowity dochód (strata) ogółem	116	182	26	42
VI.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 767	66	398	15
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 977	4 080	445	947
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 081	-379	-919	-88
IX.	Przepływy pieniężne netto - razem	-338	3 767	-76	874
X.	Średnia ważona liczba akcji (w szt.)	9 019 000	9 019 000	9 019 000	9 019 000
XI.	Podstawowy zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) *	0,01	0,02	0,00	0,00
XII.	Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) ***	0,01	0,02	0,00	0,00

* Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą wyliczony został poprzez podzielenie zysku lub straty netto danego okresu przez średnią ważoną ilość akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

**Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą wyliczona została poprzez podzielenie kapitału własnego przez średnią ważoną ilość akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

*** Nie wystąpiły zdarzenia skutkujące rozwodnieniem liczby akcji

Kursy wymiany złotego, w okresach objętych sprawozdaniem finansowym i danymi finansowymi porównawczymi

Przedstawione w sprawozdaniu wybrane dane finansowe zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- do przeliczenia poszczególnych pozycji aktywów i pasywów jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej przyjęto średni kurs NBP obowiązujący na dzień kończący okres sprawozdawczy:

30.09.2020 1 EUR = 4,5268 PLN

31.12.2019 1 EUR = 4,2585 PLN

- do przeliczenia wybranych wartości pozycji jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto kurs średni EUR, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakońzonego miesiąca 2020 i 2019 roku (od stycznia do września), ustalonych przez NBP na ten dzień. W ten sposób wyliczona średnia za III kwartały 2020r. wynosi 4,4420 PLN natomiast za III kwartały 2019 r. wynosi 4,3086 PLN.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 30.09.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe	5 860	6 104	7 700
Rzeczowe aktywa trwałe	4 501	4 651	4 598
Wartości niematerialne	195	293	325
Aktywa finansowe długoterminowe	703	703	2 051
Należności długoterminowe	366	366	626
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	74	89	100
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	2	0
Aktywa obrotowe	14 271	16 028	17 302
Zapasy	252	201	250
Należności z tytułu dostaw i usług	6 684	6 297	6 265
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	124	98
Należności krótkoterminowe pozostałe	385	602	368
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	185	172	325
Aktywa finansowe krótkoterminowe	3 376	4 909	4 882
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 385	3 723	5 114
Suma aktywów	20 131	22 132	25 002
PASYWA			
Kapitał (fundusz) własny	12 665	15 943	17 619
Kapitał podstawowy	902	902	902
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	8 477	13 277	13 277
Akcje własne (wielkość ujemna)	-6 226	-2 832	-2 832
Kapitał zapasowy	4 596	6 090	6 090
Kapitał rezerwowy	4 800	0	0
Zyski zatrzymane	116	-1 494	182
Zobowiązania długoterminowe	1 528	1 700	1 774
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	1 440	1 567	1 578
Dotacje rządowe	30	75	89
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	58	58	58
Rezerwy na podatek odroczonej	0	0	49
Zobowiązania krótkoterminowe	5 938	4 489	5 609
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 188	2 954	4 430
Pozostałe zobowiązania finansowe	645	655	596
Dotacje rządowe	60	60	60
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
Pozostałe zobowiązania publiczno-prawne	624	534	303
Pozostałe zobowiązania	421	248	108
Rozliczenia międzyokresowe	0	0	112
Suma zobowiązań	7 466	6 189	7 383
Suma pasywów	20 131	22 132	25 002

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

PROCAD SA nie posiada aktywów warunkowych. Poniżej przedstawiono zobowiązania warunkowe:

POZYCJE WARUNKOWE (w tys. zł)	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019	Zmiana
Zobowiązania warunkowe	0	500	-500
- na rzecz jednostek powiązanych, z tytułu udzielonych poręczeń	0	500	-500
Pozycje pozabilansowe razem	0	500	-500

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ POZOSTAŁE CAŁKOWITE DOCHODY

Rachunek zysków i strat oraz pozostałe całkowite dochody	Okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesięcy zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019
Przychody ze sprzedaży	13 622	39 633	11 725	34 548
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 316	4 930	1 875	7 817
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	12 306	34 703	9 850	26 731
Koszt sprzedanych towarów, produktów i usług	11 032	32 336	9 737	27 680
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	619	2 908	1 134	4 619
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	10 413	29 428	8 603	23 061
Zysk/(Strata) brutto ze sprzedaży	2 590	7 297	1 988	6 868
Pozostałe przychody operacyjne	48	125	93	361
Koszty sprzedaży	1 835	5 041	1 360	4 385
Koszty ogólnego zarządu	1 016	2 526	803	2 344
Pozostałe koszty operacyjne	-11	455	19	98
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	-202	-600	-101	402
Przychody finansowe	41	748	32	84
Koszty finansowe	12	51	-11	33
Zysk/(Strata) brutto	-173	97	-58	453
Podatek dochodowy	-25	-19	-13	271
a) część bieżąca	0	0	-71	38
b) część odroczone	-25	-19	58	233
Zysk/(Strata) netto za okres obrotowy	-148	116	-45	182
Pozostałe całkowite dochody za okres				
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Pozostałe całkowite dochody netto razem	0	0	0	0
Całkowity dochód (strata) netto za okres	-148	116	-45	182

Zysk (strata) na jedną akcję	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesiące zakończony 30.09.2019
Zysk (strata) netto	-148	116	-45	182
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	9 019	9 019	9 019	9 019
Podstawowy zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,02	0,01	0,00	0,02
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w tys.)	9 019	9 019	9 019	9 019
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,02	0,01	0,00	0,02

* Zysk/Strata na jedną akcję wyliczony został poprzez podzielenie zysku lub straty netto danego okresu, który przypada na zwykłych akcjonariuszy, przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

** Ze względu na brak czynników rozwadniających na dzień sprawozdawczy oraz w okresie porównywalnym wskaźnik rozwodnionego zysku na jedną akcję jest równy wskaźnikowi podstawowego zysku na jedną akcję.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 9 miesiące zakończony 30.09.2020	Okres 3 miesiące zakończony 30.09.2019	Okres 9 miesiące zakończony 30.09.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk brutto	-173	97	-58	453
Korekty o pozycje:	364	474	56	-397
Amortyzacja	264	792	173	479
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	12	-549	17	33
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-53	110	-83	-298
Podatek dochodowy zapłacony	141	120	-51	-611
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej przed zmianą kapitału obrotowego	191	571	-2	56
Zmiana stanu rezerw	0	-38	0	0
Zmiana stanu zapasów	-40	-51	-20	806
Zmiana stanu należności netto	-851	-170	-372	-1 753
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowe, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 398	1 453	784	1 264
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów	-14	2	-119	-307
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	684	1 767	271	66
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	30	67	265
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1	-233	-38	-61
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych	2 000	2 000	3 376	4 576
Wpływy z tytułu dywidendy	0	600	0	0
Nabycie aktywów finansowych	0	-250	0	0
Pożyczki udzielone	-170	-170	0	-700
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 846	1 977	3 405	4 080
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Nabycie akcji własnych	-3 395	-3 395	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-159	-635	-98	-346
Odsetki	-12	-51	-16	-33
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-3 566	-4 081	-114	-379
Przepływy pieniężne netto razem	-1 036	-338	3 562	3 767
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-1 036	-338	3 562	3 767
Środki pieniężne na początek okresu	4 421	3 723	1 552	1 347
Środki pieniężne na koniec okresu	3 385	3 385	5 114	5 114

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES od 1 stycznia do 30 września 2020 roku	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 1 stycznia 2020	902	13 277	-2 832	6 090	0	-1 494	15 943
Zysk (strata) netto za okres obrotowy						116	116
Utworzenie kapitału rezerwowego w celu nabycia akcji własnych		-4 800			4 800		0
Nabycie akcji własnych			-3 394				-3 394
Podział zysku/pokrycie straty				-1 494	0	1 494	0
Stan na 30 września 2020	902	8 477	-6 226	4 596	4 800	116	12 665

Stan na 1 stycznia 2019	902	13 277	-2 832	4 571	0	1 519	17 437
Zysk (strata) netto za rok						-1 494	-1 494
Podział zysku/pokrycie straty				1 519		-1 519	0
Stan na 31 grudnia 2019	902	13 277	-2 832	6 090	0	-1 494	15 943

Stan na 1 stycznia 2019	902	13 277	-2 832	4 571	0	1 519	17 437
Zysk (strata) netto za okres obrotowy						182	182
Podział zysku/pokrycie straty				1 519	0	-1 519	0
Stan na 30 września 2019	902	13 277	-2 832	6 090	0	182	17 619

DODATKOWE INFORMACJE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Rzeczowe aktywa trwałe

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku Spółka nabyła rzeczowe aktywa trwałe o wartości 233 tys. zł. a w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2019 roku PROCAD SA nabyła aktywa o wartości 61 tys. zł. Nabyte aktywa to głównie sprzęt komputerowy oraz środki transportu.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku Spółka dokonała sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych o wartości netto 0 tys. zł, osiągając zysk netto na sprzedaży w kwocie 30 tys. zł. W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży floty samochodowej uzyskując zysk z tego tytułu w wysokości 259 tys. zł.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku, ani w okresie porównawczym, Grupa nie dokonała zakupu ani sprzedaży wartości niematerialnych.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku (ani w analogicznym okresie roku poprzedniego) Grupa nie rozpoznała odpisu z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

Zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

PROCAD SA nie posiada zobowiązań na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych

2. Informacja o kosztach według rodzaju

Koszty wg rodzaju	Okres 9 miesięcy zakończony	
	30 września 2020	30 września 2018
Amortyzacja	479	329
Zużycie materiałów i energii	331	260
Usługi obce	4 396	5 757
Podatki i opłaty	75	68
Wynagrodzenia	4 518	3 854
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	932	836
Pozostałe koszty rodzajowe, w tym	618	651
- podróże służbowe	244	253
- reklama	277	331
- ubezpieczenia	60	39
- pozostałe	36	27
Koszty według rodzaju, razem	11 348	11 754
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	0	0
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży	-4 385	-4 149
Koszty ogólnego zarządu	-2 344	-2 099
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	4 619	5 506

3. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	zmiana
Aktywa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	124	98	26
Aktualizacja należności	54	6	48
niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	49	73	-24
różnice kursowe ujemne	0	3	-3
leasing środków trwałych	5	0	5
Różnice przejściowe między przychodem księgowym i podatkowym	5	5	-1
rezerwa na świadczenia pracownicze	11	11	0
straty podatkowe	0	0	0
Rezerwy brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	103	96	6
dodatnie różnice kursowe	2	0	2
leasing środków trwałych	0	18	-18
Różnica z wyceny bilansowej aktywów finansowych	18	32	-14
Różnice przejściowe między przychodem księgowym i podatkowym	83	46	36
Aktywa (rezerwa) netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej *	21	2	19

* Wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego została w prezentowanych okresach sprawozdawczych, skompensowana z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

4. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących

Odpisy (w tys. zł)	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019	zmiana
należności krótkoterminowe	532	285	247
zapasy	0	0	0
środki trwałe	0	0	0
aktywa finansowe	2165	2165	0
Ogółem	2696	2450	247

Na należności indywidualnie zidentyfikowane jako należności z utratą wartości, w tym należności dochodzone na drodze sądowej i należności od podmiotów w upadłości lub likwidacji, Spółka tworzy indywidualne odpisy aktualizujące. Pozostałe należności obejmowane są odpisem na oczekiwane straty kredytowe (OSK).

W związku z panującą w Polsce i na świecie sytuacją związaną z epidemią COVID 19 Spółka zintensyfikowała standardowe procedury windykacyjne oraz jeszcze ściślej monitoruje sytuację rynkową oraz informacje dotyczące kontrahentów mogące wskazywać na pogorszenie ich sytuacji finansowej. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka przeprowadziła analizę swoich należności. Z uwagi na fakt, że na ten moment brak jest dostępnych szczegółowych danych pozwalających na oszacowanie dodatkowych elementów ryzyka spłacalności należności, a sytuacja gospodarcza, a w ślad za tym i sytuacja klientów pozostaje niepewna, Spółka dokonała dodatkowego odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 200 tys. zł. Utworzony odpis odzwierciedla aktualny szacunek oczekiwanych strat kredytowych i w ocenie Zarządu w pełni pokrywa ryzyko związane z nieściągalnymi należnościami.

W odniesieniu do należności z tytułu dostaw i usług nie występuje istotna koncentracja ryzyka kredytowego, ze względu na duży zasięg bazy klientów i brak powiązań między nimi. Maksymalna ekspozycja Spółki na ryzyko kredytowe na dzień kończący okres sprawozdawczy jest najlepiej reprezentowana przez wartość księgową tych instrumentów.

Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dotyczy:

- odpisu 100% udziałów w spółce zależnej Projekt – Biz Spółka z o.o. z siedzibą w Gdańsku w wysokości 314 tys. zł;
- odpisu 100% udziałów w spółce zależnej AUTOR KSI Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie w wysokości 1 348 tys. zł. Podstawa utworzenia odpisu została opisana w nocie nr 7.1.2 jednostkowego sprawozdania finansowego za 2019 rok.
- odpisu 100% obligacji POLBRAND Spółki z o.o. w wysokości 200 tys. zł. Podstawa utworzenia odpisu została opisana w nocie nr 9 niniejszego sprawozdania.
- odpisu obligacji Mostostal Infrastruktura w wysokości 303 tys. zł. Podstawa utworzenia odpisu została opisana w nocie nr 9 niniejszego sprawozdania.

5. Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych.

Saldo środków pieniężnych i depozytów krótkoterminowych wykazane w bilansie i sprawozdaniu z przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji:

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	Stan na dzień	
	30 września 2020	31 grudnia 2019
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	784	2 102
Lokaty krótkoterminowe	2 601	1 571
Inne aktywa pieniężne	72	50
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty - wartość wykazana w bilansie	3 385	3 723
Kredyty w rachunkach bieżących	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty - wartość wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	3 385	3 723

6. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2020 roku przedmiotem umów leasingu, w których Spółka jest leasingobiorcą były samochody i lokale biurowe.

Leasing z tytułu najmu lokali został ujęty na datę pierwszego zastosowania standardu MSSF 16, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku.

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku:

	Zgodnie z MSSF 16 na 30 września 2020		Zgodnie z MSSF 16 na 31 grudnia 2019	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
Leasing lokali biurowych	338	341	572	351
Leasing samochodów	1 102	304	995	322
Razem	1 440	645	1 567	673

7. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz

Zarząd PROCAD SA nie podawał do publicznej wiadomości prognoz dotyczących wyników finansowych.

Gdańsk, dnia 30 października 2020 r.

Sporządziła:
Wioletta Piasecka – Dyrektor Finansowy

ZARZĄD PROCAD SA

Jarosław Jarzyński – Prezes Zarządu

Janusz Szczęśniak – Wiceprezes Zarządu

Maciej Horeczy – Wiceprezes Zarządu