



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PRAGMA FAKTORING S.A.

ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

Wierzytelności. Pragmatycznie.

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A.

ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

Katowice, 29 sierpień 2013

Spis treści

List do Inwestorów i Akcjonariuszy	3
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013- 30.06.2013.....	4
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	11
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE W UJĘCIU KWARTALNYM.....	13
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013.....	14
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013	19
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013- 30.06.2013.....	41
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	45
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013	47
NOTY DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013	52
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 DO 30 CZERWCA 2013 ROKU	77
Oświadczenie Zarządu Pragma Faktoring S.A.	89
Oświadczenie Zarządu Pragma Faktoring S.A.	90

Szanowni Inwestorzy i Akcjonariusze,

I półrocze 2013 roku było w naszej ocenie okresem udanym dla Grupy Pragma Faktoring S.A.

Sytuacja finansowa Grupy jest bardzo dobra, charakteryzuje się wysoką płynnością i rotacją aktywów oraz stosunkowo niewielkim poziomem zadłużenia, którego zdecydowana większość ma charakter długoterminowy.

Skala działalności Grupy, wartość aktywów i portfel Klientów systematycznie rosną. Zwiększają się również, co bardzo istotne, przychody generowane przez usługę faktoringu, a więc podstawowy produkt Grupy.

Z satysfakcją odnotowujemy, że po raz kolejny (trzeci rok z rzędu) Pragma Faktoring S.A. przeznaczyła większość wypracowywanego zysku na wypłatę dywidendy.

W naszej ocenie sytuacja finansowa Grupy oraz wypracowywane wyniki potwierdzają słuszność przyjętej strategii i pozwalają prognozować dalszy rozwój Grupy.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek- Prezes Zarządu

Jakub Holewa- Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik- Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpień 2013

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013- 30.06.2013.

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I JEDNOSTCE DOMINUJĄCEJ

1. Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej

Nazwa Jednostki Dominującej:	Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A.
Siedziba:	40-748 Katowice, ul. Mieczyków 14
Telefon:	032 44 20 200
Fax:	032 42 20 240
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277573126
NIP:	634-24-27-710
KRS:	0000267847
Adres poczty elektronicznej:	biuro@pragmafaktoring.pl
Adres strony internetowej:	www.pragmafaktoring.pl

Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A. to pierwotnie spółka cywilna założona przez Michała Nawrota i Dariusza Piaseckiego.

W 2001 roku wpisano Spółkę do rejestru handlowego w Sądzie Rejonowym w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Rejestrowy pod nr RHB 18811 z siedzibą w Katowicach. Do dnia 16 listopada 2006 roku GF Premium Sp. z o.o. wpisana była do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach pod numerem KRS 0000049234. W dniu 17 listopada 2006 roku Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o przekształceniu Grupy Finansowej Premium sp. z o.o. w Spółkę Akcyjną. Spółka Akcyjna została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000267847.

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

Według Aktu Założycielskiego podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

1. Pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane;
2. Działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Czas trwania działalności Spółki jest nieoznaczony.

Spółka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych

2. Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 31 marca 2013 r. wynosił 2.565.910 zł i dzielił się na 2.565.910 sztuk akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza Jednostki Dominującej

Skład Zarządu Spółki na dzień 31 marca 2013 roku był następujący:

Prezes Zarządu	- Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	- Jakub Holewa
Członek Zarządu	- Agnieszka Kowalik

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu nie uległ zmianie.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2013 roku był następujący:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	- Michał Kolmasiak
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	- Jacek Obrocki
Członkowie Rady Nadzorczej	- Rafał Witek
	- Dariusz Piasecki
	- Ireneusz Rymaszewski

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie

4. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 czerwca 2013 r. wchodzi:

- PRAGMA FAKTORING S.A jako Jednostka Dominująca
- Pragma Faktoring SPÓŁKA AKCYJNA S.K.A. z siedzibą w Katowicach jako Jednostka Zależna.

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 30 czerwca 2013 roku 2.047.500 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każdy, co stanowi 99,88 % udziałów w Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.

Komplementariuszem Spółki była Pragma Faktoring S.A., a wartość wkładu wynosiła 5.000,00 zł.

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2013 ROKU

1. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2013 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku oraz okres porównywalny.

2. Zasady prezentacji

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

Od 2013 r Spółka dokonała zmiany prezentacji rachunku zysków i strat. Zmiana ta nie spowodowała korekty wyniku finansowego Spółki. Została zaprezentowana w nocie nr 26 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2013 roku.

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

3. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

4. Przyjęte metody konsolidacji

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

W 2012 roku Pragma Faktoring S.A. wraz ze spółką dominującą Pragma Inkaso S.A. założyły spółkę Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A. i całkowity dochód tej spółki przypadający na okres

sprawozdawczy został zaprezentowany w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu Pragma Faktoring S.A. w części w jakiej przypada jednostce dominującej.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego Pragma Faktoring S.A. oraz podmiotu zależnego Pragma Faktoring Spółka Akcyjna SKA, skonsolidowane metodą pełną.

Dane porównawcze za półrocze 2012 roku są danymi sprawozdania jednostkowego jednostki dominującej Pragma Faktoring S.A. z uwagi na fakt, że Jednostka Zależna powstała w drugiej połowie 2012 r.

5. Przyjęte zasady rachunkowości

W prezentowanym okresie Spółka nie wprowadziła zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w porównaniu do zasad przedstawionych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2012.

6. Nowe standardy, interpretacje i zmiany opublikowanych standardów

Od czasu publikacji ostatniego rocznego sprawozdania finansowego Spółki, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała przedstawione poniżej nowe standardy rachunkowości i interpretacje oraz zmiany do nich.

- Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2013

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE wchodzi w życie w roku 2013:

- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Pożyczki rządowe, zatwierdzone w UE w dniu 4 marca 2013 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa, zatwierdzone w UE w dniu 27 marca 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 20 „Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

Powyższe zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

- Standardy i interpretacje, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku

(obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Zarząd jednostki dominującej jest w trakcie analizy powyższych zmian i oceny ich wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

- Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 14 sierpnia 2013 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – obowiązkowa data wejścia w życie i przepisy przejściowe,
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – jednostki inwestycyjne (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” – Nowacja instrumentów pochodnych i dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Zarząd jednostki dominującej jest w trakcie analizy powyższych zmian i oceny ich wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

7. Polityka dotycząca dywidendy Grupy Kapitałowej

Zarząd Jednostki Dominującej rekomenduje spółkom Grupy Kapitałowej przeznaczenie części zysku na dywidendę, a pozostałej części na kapitał zapasowy. Zwiększa to kapitał obrotowy i przekłada się wprost na potencjał sprzedażowy Grupy Kapitałowej w zakresie usług kapitałochłonnych, a jednocześnie czyni spółki atrakcyjne dla akcjonariuszy. Usługi finansowania pozabankowego cieszą się coraz większym zainteresowaniem wśród przedsiębiorców, więc polityka w zakresie dywidendy daje możliwość uatrakcyjnienia oferty i przyczynia się do zwiększania udziału w rynku przez Grupę Kapitałową.

8. Zatrudnienie

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Spółka Dominująca zatrudniała 30 pracowników na umowę o pracę, a na podstawie umów cywilno-prawnych pracowały w Spółce 12 osoby. Jednostka zależna na dzień 30 czerwca 2013 r. zatrudniała jedną osobę na umowę cywilno-prawną.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	półrocze 2013	rok 2012	półrocze 2012	półrocze 2013	rok 2012	półrocze 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	154 348	263 992	135 124	36 628	63 253	31 985
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	8 369	18 744	9 194	1 986	4 491	2 176
III. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	3 440	10 860	5 146	816	2 602	1 218
IV. Zysk (strata) brutto	1 529	6 663	3 318	363	1 596	785
V. Zysk (strata) netto	2 584	5 445	2 710	613	1 305	642
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 170	11 240	4 955	515	2 693	1 173
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 859)	(14 227)	(14 597)	(1 153)	(3 409)	(3 455)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	699	(8 125)	(2 969)	166	(1 947)	(703)
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 990)	(11 112)	(12 611)	(472)	(2 662)	(2 985)
X. Aktywa, razem	95 197	90 762	89 645	21 989	22 201	21 037
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	58 908	52 749	54 373	13 607	12 903	12 760
XII. Zobowiązania długoterminowe	40 255	16 023	15 573	9 298	3 919	3 655
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe	18 653	36 727	38 800	4 309	8 984	9 105
XIV. Kapitał własny	36 288	38 012	35 272	8 382	9 298	8 277
XV. Kapitał zakładowy	2 566	2 566	2 566	593	628	602
XVI. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	1,01	2,12	1,06	0,24	0,51	0,25
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,01	2,12	1,06	0,24	0,51	0,25
XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	14,14	14,81	13,75	3,27	3,62	3,23
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	14,14	14,81	13,75	3,27	3,62	3,23
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	1,68	1,66	1,66	0,39	0,41	0,39

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

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:
 - na dzień 30 czerwca 2013 średni kurs wyniósł 4,3292;
 - na dzień 31 grudnia 2012 średni kurs wyniósł 4,0882;
 - na dzień 30 czerwca 2012 średni kurs wyniósł 4,2613;
- b) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013- 4,2140;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012- 4,1736;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012- 4,2246,

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

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE W UJĘCIU KWARTALNYM

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
	półrocze 2013	II kwartał 2013	I kwartał 2013	półrocze 2012	II kwartał 2012	I kwartał 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	154 348	77 952	76 396	135 124	57 417	77 707
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	8 369	4 377	3 992	9 194	4 380	4 814
III. Koszty działalności operacyjnej	(4 750)	(2 345)	(2 405)	(4 051)	(2 092)	(1 959)
IV. Zysk (strata) ze sprzedaży	3 619	2 033	1 586	5 143	2 288	2 855
V. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	3 440	1 854	1 586	5 146	2 293	2 853
VI. Koszty finansowe	(1 985)	(911)	(1 074)	(2 177)	(1 046)	(1 131)
VII. Zysk (strata) brutto	1 529	955	574	3 318	1 396	1 922
VIII. Zysk (strata) netto	2 584	714	1 870	2 710	1 131	1 579

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI
PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ.

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
AKTYWA TRWAŁE		6 747 424,59	5 890 607,16	3 248 854,66
Rzeczowe aktywa trwałe	1	915 489,13	1 006 661,57	1 044 618,09
Wartości niematerialne	2	379 807,72	400 571,87	425 128,47
Akcje i udziały		-	-	-
Pozostałe aktywa długoterminowe	3	7 996,74	7 701,72	3 280,00
Inwestycje w nieruchomości	4	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 292 451,00	323 992,00	266 072,00
AKTYWA OBROTOWE		88 449 090,72	84 212 504,79	86 395 992,50
Należności z tytułu dostaw i usług	5	152 696,55	165 130,34	146 445,27
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	33 278,00	-	147 179,00
Pozostałe aktywa obrotowe	5	858 157,89	123 045,95	279 571,86
Wierzytelności nabyte	6	-	-	142,30
Faktoring	6	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 770,77
Pożyczki	6	42 687 921,30	36 843 305,96	43 768 796,85
Pozostałe aktywa finansowe		-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	165 364,91	2 154 947,55	656 321,48
Rozliczenia międzyokresowe	7	550 195,31	584 714,85	375 764,97
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	8	-	658 441,73	-
Aktywa razem :		95 196 515,31	90 761 553,68	89 644 847,16

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
KAPITAŁ WŁASNY		36 288 354,14	38 012 374,98	35 272 049,92
KAPITAŁ WŁASNY przypisany akcjonariuszom jednostki	9	36 284 291,75	38 007 094,00	35 272 049,92

dominującej				
Kapitał podstawowy		2 565 910,00	2 565 910,00	2 565 910,00
Akcje własne		-	-	-
Kapitał zapasowy z emisji		28 731 801,73	28 731 801,73	28 731 801,73
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego		3 857 357,39	2 717 694,93	2 717 694,93
Niepodzielony wynik , w tym:		1 129 222,63	3 991 687,34	1 256 643,26
Zysk (strata) netto okresu		2 583 739,91	5 445 267,48	2 710 223,40
Udziały nie dające kontroli		4 062,39	5 280,98	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		40 254 936,59	16 022 529,67	15 573 174,01
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		898 831,00	985 437,00	644 554,00
Rezerwy długoterminowe	10	107,61	1 174,44	1 515,09
Kredyty i pożyczki długoterminowe	11	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	12	39 159 850,82	14 786 981,81	14 680 473,86
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	13	196 147,16	248 936,42	246 631,06
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		18 653 224,58	36 726 649,03	38 799 623,23
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	11	15 840 977,71	9 081 933,08	11 809 257,12
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	12	802 950,00	25 482 477,13	25 306 922,16
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	13	104 553,26	100 969,47	130 502,63
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14	384 340,92	746 239,61	384 020,49
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	-	141 356,00	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	14	590 347,84	488 614,75	326 956,23
Rezerwy krótkoterminowe	10	184 070,41	210 597,73	149 041,78
Przychody przyszłych okresów	15	745 984,44	474 461,26	692 922,82
Pasywa razem :		95 196 515,31	90 761 553,68	89 644 847,16

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres				
Wyszczególnienie	Nota	01.01.2013	01.01.2012	
		30.06.2013	30.06.2012	
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		154 348 358,15	135 124 338,17	
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności		164 765,54	5 054 157,77	
Koszty zakupionych wierzytelności		(9 358,79)	(5 039 419,68)	
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto		155 406,75	14 738,09	
Przychody z tytułu faktoringu		150 947 247,58	125 663 758,46	
Koszty faktoringu		(145 970 308,83)	(120 890 724,60)	
Przychód z tytułu faktoringu netto		4 976 938,75	4 773 033,86	
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie		-	-	

Koszty z tytułu windykacji na zlecenie	-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	3 098 021,10	4 240 614,30
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	133 497,35	158 494,49
Pozostałe przychody	4 826,58	7 313,15
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	8 368 690,53	9 194 193,89
Koszty działalności operacyjnej	16	(4 749 591,49)
Amortyzacja	(121 776,99)	(130 672,36)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(1 770 470,72)	(1 670 537,65)
Pozostałe koszty podstawowe	(2 857 343,78)	(2 250 211,31)
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	3 619 099,04	5 142 772,57
Pozostałe przychody operacyjne	17	75 773,65
Pozostałe koszty operacyjne	18	(255 216,58)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 439 656,11	5 146 046,15
Przychody finansowe	19	74 899,16
Koszty finansowe	20	(1 985 255,11)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	1 529 300,16	3 318 301,40
Podatek dochodowy	21	1 055 065,00
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	2 584 365,16	2 710 223,40
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	2 584 365,16	2 710 223,40
Inne całkowite dochody	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY PRZYPADAJĄCY NA:	2 584 365,16	2 710 223,40
Udziały nie dające kontroli	625,25	-
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	2 583 739,91	2 710 223,40

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2013 - 30.06.2013	RPP za okres: 01.01.2012 - 30.06.2012
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	1 529 300,16	3 318 301,40
Korekty razem	641 045,12	1 636 970,39
Amortyzacja	121 776,99	130 672,36
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	739 855,58	2 218 449,79
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu rezerw	(27 594,15)	(49 468,77)
Zmiana stanu należności	(64 236,42)	(20 457,50)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(260 165,60)	(66 524,88)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	306 042,72	(266 180,61)

Zapłacony podatek dochodowy	(174 634,00)	(309 520,00)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 170 345,28	4 955 271,79
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(3 472,32)	(4 084,80)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(6 073,08)	(43 699,36)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	(1 509 756,10)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(148 033 927,12)	(124 034 382,68)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	148 373 810,50	125 651 443,92
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-
Pożyczki udzielone	(25 300 795,76)	(34 448 137,42)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	20 111 703,14	19 791 165,88
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 858 754,64)	(14 597 450,56)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	6 759 044,63	3 490 892,00
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(49 205,47)	(88 449,58)
Dywidendy wypłacone	(4 310 728,80)	(4 259 410,60)
Wpływy z tytułu obligacji	25 000 000,00	-
Wypływy z tytułu spłaty obligacji	(25 000 000,00)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(1 518 450,00)	(1 886 950,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(181 833,64)	(224 583,56)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	698 826,72	(2 968 501,74)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 989 582,64)	(12 610 680,51)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(1 989 582,64)	(12 610 680,51)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 154 947,55	13 267 001,99
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	165 364,91	656 321,48
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale własnym skonsolidowane							
	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Niepodzielony wynik	Udziały nie dające kontroli	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 30.06.2012 r.	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	-	36 821 237,12
Podział wyniku roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(1 065 323,36)	-	0,00
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 259 410,57)	-	(4 259 410,57)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2012 r.	-	-	-	-	2 710 223,40	-	2 710 223,40
Stan na 30.06.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	1 256 643,26	-	35 272 049,92
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	-	36 821 237,12
Podział wyniku roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(1 065 323,36)	-	0,00
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 259 410,57)	-	(4 259 410,57)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2012 r.*	-	-	-	-	5 445 267,45	2 780,98	5 448 048,43
Udziały nie dające kontroli	-	-	-	-	-	2 500,00	2 500,00
Stan na 31.12.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	3 991 687,34	5 280,98	38 012 374,98
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2013 do 30.06.2013 r.	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2013 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	3 991 687,34	5 280,98	38 012 374,98
Podział wyniku roku 2012	-	-	-	1 139 662,46	(1 139 662,46)	-	0,00
Zmiana ilości udziałów w spółce zależnej	-	-	-	-	4 186,64	(1 843,84)	2 342,80
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 310 728,80)	-	(4 310 728,80)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2013 r.	-	-	-	-	2 583 739,91	625,25	2 584 365,16
Udziały nie dające kontroli	-	-	-	-	-	-	0,00
Stan na 30.06.2013 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	3 857 357,39	1 129 222,63	4 062,39	36 288 354,14

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spis not

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Pozostałe aktywa długoterminowe
4	Inwestycje w nieruchomości
5	Należności
6	Krótkoterminowe aktywa finansowe
7	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
8	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia
9	Kapitał własny
10	Rezerwy
11	Kredyty i pożyczki
12	Zobowiązania z tytułu obligacji
13	Inne zobowiązania finansowe
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
15	Przychody przyszłych okresów
16	Koszty według rodzaju
17	Pozostałe przychody operacyjne
18	Pozostałe koszty operacyjne
19	Przychody finansowe
20	Koszty finansowe
21	Podatek dochodowy
22	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
23	Gwarancje i poręczenia
24	Instrumenty finansowe
25	Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych
26	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
27	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
28	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
29	Segmenty operacyjne
30	Dywidenda
31	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	243 859,93	252 213,43	260 566,93
Urządzenia techniczne i maszyny	144 148,63	170 011,07	205 380,51
Środki transportu	457 236,00	505 839,66	489 777,92
Pozostałe środki trwałe	70 244,57	78 597,41	88 892,73
Środki trwałe w budowie	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	915 489,13	1 006 661,57	1 044 618,09

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2013	-	377 722,84	421 948,71	1 006 226,07	204 329,41	-	-	2 010 227,03
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	6 368,08	-	-	-	-	6 368,08
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia-korekty	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2013	-	377 722,84	428 316,79	1 006 226,07	204 329,41	-	-	2 016 595,11
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	-	1 946 027,02
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	37 228,89	-	9 834,25	-	-	47 063,14
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	101 048,77	-	-	-	101 048,77
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(47 838,13)	-	(36 073,77)	-	-	(83 911,90)
Przeniesienie na	-	-	-	-	-	-	-	-

środki trwałe							
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2012	-	377 722,84	421 948,71	1 006 226,07	204 329,41	-	- 2 010 227,03
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	- 1 946 027,02
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	33 865,11	-	9 834,25	-	- 43 699,36
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	36 016,25	-	-	- 36 016,25
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2012	-	377 722,84	466 423,06	941 193,55	240 403,18	-	- 2 025 742,63

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	-	125 509,41	251 937,64	500 386,41	125 732,00	-	1 003 565,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	8 353,50	32 230,52	48 603,66	8 352,84	-	97 540,52
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2013	-	133 862,91	284 168,16	548 990,07	134 084,84	-	1 101 105,98
Wartość umorzenia na 01.01.2012	-	108 802,41	227 560,47	402 427,39	139 531,19	-	878 321,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	16 707,00	68 908,40	97 959,02	21 669,12	-	205 243,54
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(44 531,23)	-	(35 468,31)	-	(79 999,54)
Wartość umorzenia na 31.12.2012	-	125 509,41	251 937,64	500 386,41	125 732,00	-	1 003 565,46
Wartość umorzenia na 01.01.2012	-	108 802,41	227 560,47	402 427,39	139 531,19	-	878 321,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	8 353,50	33 482,08	48 988,24	11 979,26	-	102 803,08
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2012	-	117 155,91	261 042,55	451 415,63	151 510,45	-	981 124,54

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pozostałe wartości niematerialne	379 807,72	400 571,87	421 732,47
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	-	-	-
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	3 396,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	379 807,72	400 571,87	425 128,47

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Systemy komputerowe w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2013	921 694,79	-	-	921 694,79
Nabycie	3 472,32	-	-	3 472,32
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2013	925 167,11	-	-	925 167,11
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Nabycie	9 046,86	-	-	9 046,86
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia i zwiększenia wynikające z przeszacowania	-	-	(3 396,00)	(3 396,00)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2012	921 694,79	-	-	921 694,79
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Nabycie	4 084,80	-	-	4 084,80
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia i zwiększenia wynikające z przeszacowania	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2012	916 732,73	-	3 396,00	920 128,73

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	521 122,92	521 122,92
Zwiększenie amortyzacji za okres	24 236,47	24 236,47
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.13	545 359,39	545 359,39
Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	53 991,94	53 991,94
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2012	521 122,92	521 122,92

Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	27 869,28	27 869,28
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2012	495 000,26	495 000,26

3. Pozostałe aktywa długoterminowe

3.1 - Pozostałe aktywa długoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pożyczki	7 996,74	7 701,72	3 280,00
Wierzytelności nabyte	-	-	-
Inne aktywa	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	7 996,74	7 701,72	3 280,00

3.2 - Pozostałe aktywa długoterminowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Stan na początek okresu	7 701,72	-	-
Zwiększenia w okresie	8 680,00	14 625,04	-
Nabycia	-	-	-
Pożyczki udzielone	8 680,00	14 625,04	-
Zmniejszenia	(8 384,98)	(6 923,32)	-
Zmiana terminu płatności	(8 384,98)	(6 923,32)	-
Sprzedaż	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE NA KONIEC OKRESU:	7 996,74	7 701,72	-

4. Inwestycje w nieruchomości

4.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Nieruchomość inwestycyjna we Wrocławiu (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	1 485 600,00	1 485 600,00	1 509 756,10
Nieruchomość inwestycyjna w Połchowie (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	2 666 080,00	2 666 080,00	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10

4.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
Stan na początek okresu	4 151 680,00	0	0
Zwiększenia	-	4 523 080,00	1 509 756,10
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	3 190 040,00	1 509 756,10
Wycena do wartości godziwej	-	1 333 040,00	-
Zmniejszenia	-	(371 400,00)	-
Sprzedaż	-	-	-
Wycena do wartości godziwej	-	(371 400,00)	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10

5. Należności

5.1 - Należności	Stan na dzień 30.06.2013			Stan na dzień 31.12.2012			Stan na dzień 30.06.2012		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	240 169,78	(87 473,23)	152 696,55	255 794,55	(90 457,89)	165 336,66	246 558,49	(100 113,22)	146 445,27
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	33 278,00	-	33 278,00	-	-	-	147 179,00	-	147 179,00
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	858 157,89	-	858 157,89	122 048,73	-	122 048,73	279 571,86	-	279 571,86
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 131 605,67	(87 473,23)	1 044 132,44	377 843,28	(90 457,89)	287 385,39	673 309,35	(100 113,22)	573 196,13

5.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Odpisy na początek okresu	90 457,89	101 499,04	101 499,04
Utworzenie	-	-	-
Rozwiązanie	(2 984,66)	(11 041,15)	(1 385,82)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	87 473,23	90 457,89	100 113,22

6. Krótkoterminowe aktywa finansowe

6.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień									
		30.06.2013		31.12.2012		30.06.2012			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	43 094 592,89	(406 671,59)	42 687 921,30	37 206 170,99	(362 865,03)	36 843 305,96	46 260 020,78	(2 491 223,93)	43 768 796,85
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	44 382 078,13	(380 601,37)	44 001 476,76	44 583 927,72	(242 567,58)	44 341 360,14	45 538 759,67	(4 516 846,60)	41 021 913,07
Wierzytelności nabyte	49 029,08	(49 029,08)	-	58 387,87	(58 387,87)	-	61 049,00	(60 906,70)	142,30
Factoring	44 333 049,05	(331 572,29)	44 001 476,76	44 525 539,85	(184 179,71)	44 341 360,14	45 477 710,67	(4 455 939,90)	41 021 770,77
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	87 476 671,02	(787 272,96)	86 689 398,06	81 790 098,71	(605 432,61)	81 184 666,10	91 798 780,45	(7 008 070,53)	84 790 709,92

6.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie			
		01.01.2013	01.01.2012
		30.06.2013	31.12.2012
Odpisy na początek okresu		605 432,61	7 037 582,27
Utworzenie		191 199,14	973 618,87
Rozwiązanie		(9 358,79)	(651 798,90)
Wykorzystanie		-	-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu		-	(6 753 969,63)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:		787 272,96	605 432,61

7. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

7.1 Środki pieniężne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Środki pieniężne w kasie	1 435,63	5 146,00	2 215,63
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	163 929,28	2 149 801,55	654 105,85
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	165 364,91	2 154 947,55	656 321,48

7.2 - Rozliczenia międzyokresowe aktywne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Ubezpieczenia	33 607,92	34 193,64	36 233,78
Prenumeraty	2 048,03	3 707,61	1 381,08
Inne rozliczenia międzyokresowe	16 438,49	6 286,65	18 319,67
Usługi pośrednictwa	48 418,22	22 982,98	27 392,32
Koszty sądowe	449 682,65	517 543,97	292 438,12
RAZEM ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE:	550 195,31	584 714,85	375 764,97

8. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

8.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia udziały i akcje	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość	-	658 441,73	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	-	658 441,73	-

8.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia udziały i akcje - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Stan na początek okresu sprawozdawczego	658 441,73	-	-
Zwiększenie	-	658 441,73	-
Zmniejszenia	658 441,73	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	-	658 441,73	-

W dniu 28.12.2012 dokonano przeniesienia wierzytelności (aportu) w zamian za objęcie 423.500 akcji serii C. w Spółce Pragma Collect spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Podwyższenie kapitału w Spółce Pragma Collect spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zostało zarejestrowane w KRS w dniu 21.01.2013 r.

Pragma Faktoring S.A. będąca w posiadaniu 234 900 akcji serii B i 423 500 akcji serii C spółki Pragma Collect spółka z ograniczoną odpowiedzialności S.K.A. w dniu 28.02.2013 r. dokonała ich sprzedaży na rzecz spółki Pragma Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za cenę równą wartości nominalnej tj. 658 400 zł.

9. Kapitał własny

9.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
akcje seria A	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586
Razem:	2 565 910	2 565 910	2 565 910

9.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2013	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

9.3 Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 31.12.2012	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

9.4 Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2012	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

9.5 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Zysk netto za okres zakończony	2 583 739,91	5 389 209,72	2 710 223,40
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Zysk na jedną akcję	1,01	2,10	1,06
Rozwodniony zysk na jedną akcję	1,01	2,10	1,06

9.6 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość księgowa	36 284 291,75	38 007 094,00	35 272 049,92
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Wartość księgowa na jedną akcję	14,14	14,81	13,75
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	14,14	14,81	13,75

10.Rezerwy

10.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Rezerwy emerytalne i rentowe	107,61	1 174,44	1 515,09
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	107,61	1 174,44	1 515,09
Rezerwy na wynagrodzenia	58 757,58	57 779,90	25 269,56
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	60 313,98	25 076,58	50 275,48
Rezerwy na premie Zarządu	33 751,92	83 810,29	73 496,74
Pozostałe rezerwy	31 246,93	43 930,96	-
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	184 070,41	210 597,73	149 041,78
RAZEM REZERWY	184 178,02	211 772,17	150 556,87

10.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	211 772,17	200 025,64	200 025,64
Utworzenie	581 104,50	1 167 398,15	484 088,18
Wykorzystanie	(526 248,30)	(879 705,06)	(331 107,13)
Rozwiązanie	(82 450,35)	(275 946,56)	(202 449,82)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	184 178,02	211 772,17	150 556,87

11.Kredyty i pożyczki

11.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	13 829 744,83	7 064 949,93	6 770 687,61
Krótkoterminowe pożyczki	2 011 232,88	2 016 983,15	5 038 569,51
w tym :	-	-	-
Kapitał	15 829 744,83	9 064 949,93	11 770 687,61
Kredyty bankowe	13 829 744,83	7 064 949,93	6 770 687,61
Pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Odsetki	11 232,88	16 983,15	38 569,51
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	11 232,88	16 983,15	38 569,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	15 840 977,71	9 081 933,08	11 809 257,12

11.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2013	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyt Bank SA	7 000 000,00	6 362 751,19	6 362 751,19	-	PLN	stawka odniesienia WIBOR O/N, powiększona o marżę banku	kredyt obrotowy , ostateczny termin spłaty 01.08.2013	hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości zabudowanej
PKO BP	12 000 000,00	6 475 755,48	6 475 755,48	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 05.06.2016	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez Pragma Inkaso SA
BGŻ SA	1 000 000,00	991 238,16	991 238,16	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w rachunku bieżącym na okres 12 m-cy od 11.02.2014 r.	weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 003 013,70	1 003 013,70	-	PLN	10% w stosunku rocznym	każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30- dniowego terminu wypowiedzenia	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso SA
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 008 219,18	1 008 219,18	-	PLN	10% w stosunku rocznym	każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30- dniowego terminu wypowiedzenia	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso SA
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	21 000 000,00	15 840 977,71	15 840 977,71	-	-	-	-	-

11.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje		Stan na dzień
		30.06.2013
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów, w tym:		6 170 255,17
Kredyt Bank SA		637 248,81
PKO BP		5 524 244,52
BGŻ SA		8 761,84

12. Zobowiązania z tytułu obligacji

12.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.06.2013		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	39 962 800,82	802 950,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 662 810,82	55 950,00	12.12.2014
Seria C	10 000 000,00	10 176 638,83	354 600,00	29.01.2015
Seria D	15 000 000,00	15 123 351,17	392 400,00	06.03.2015
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	40 000 000,00	39 159 850,82	0,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 606 860,82	0,00	-
Seria C	10 000 000,00	9 822 038,83	0,00	-
Seria D	15 000 000,00	14 730 951,17	0,00	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	0,00	802 950,00	802 950,00	-
Seria B	-	55 950,00	55 950,00	-
Seria C	-	354 600,00	354 600,00	-
Seria D	-	392 400,00	392 400,00	-

12.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 31.12.2012		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	40 269 458,94	543 700,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 377 430,44	471 250,00	19.04.2013
Seria B	15 000 000,00	14 892 028,50	72 450,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 786 981,81	0,00	-
Seria A	0,00	0,00	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 786 981,81	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	25 482 477,13	543 700,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 377 430,44	471 250,00	-
Seria B	0,00	105 046,69	72 450,00	-

12.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.06.2012		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 548 800,00	39 987 396,02	548 800,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 231 622,16	473 500,00	19.04.2013
Seria B	15 000 000,00	14 755 773,86	75 300,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 680 473,86	0,00	-
Seria A	0,00	0,00	0,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 680 473,86	0,00	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	25 306 922,16	548 800,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 231 622,16	473 500,00	-
Seria B	0,00	75 300,00	75 300,00	-

13. Inne zobowiązania finansowe

13.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Długoterminowe	196 147,16	248 936,42	246 631,06
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	196 147,16	248 936,42	246 631,06
Krótkoterminowe	104 553,26	100 969,47	130 502,63
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	104 553,26	100 969,47	130 502,63

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

14.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	384 340,92	746 239,61	384 020,49
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	141 356,00	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	260 523,71	210 651,66	291 825,66
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	329 824,13	277 963,09	35 130,57
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	974 688,76	1 376 210,36	710 976,72

15. Przychody przyszłych okresów

15.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Przychody z tytułu pożyczek	77 702,05	54 931,17	114 934,61
Przychody z umów faktoringu	661 176,24	418 680,09	471 182,36
Pozostałe przychody	7 106,15	850,00	106 805,85
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	745 984,44	474 461,26	692 922,82

16.Koszty według rodzaju

16.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Amortyzacja	121 776,99	130 672,36
Zużycie materiałów i energii	153 450,64	153 573,82
Usługi obce	2 195 370,43	1 790 369,29
Podatki i opłaty	194 658,55	100 646,32
Wynagrodzenia	1 568 328,00	1 481 612,25
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	202 142,72	188 925,40
Pozostałe koszty rodzajowe	313 864,16	205 621,88
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	4 749 591,49	4 051 421,32

17.Pozostałe przychody operacyjne

17.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Odwrócenie odpisów aktualizujących	12 343,45	318 792,87
Pozostałe	63 430,20	97 285,09
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	75 773,65	416 077,96

18.Pozostałe koszty operacyjne

18.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Utworzenie odpisów aktualizujących	191 199,14	287 895,31
Inne koszty operacyjne	64 017,44	124 909,07
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	255 216,58	412 804,38

19.Przychody finansowe

19.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Odsetki	62 514,55	348 646,69
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-
Pozostałe przychody finansowe	12 384,61	303,14
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	74 899,16	348 949,83

20.Koszty finansowe

20.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Odsetki	1 812 392,01	2 150 912,24
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	41,73	-
Pozostałe koszty finansowe	172 821,37	25 782,34
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	1 985 255,11	2 176 694,58

21.Podatek dochodowy

21.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Bieżący podatek dochodowy	0,00	498 633,00
Odroczony podatek dochodowy	1 055 065,00	109 445,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 055 065,00	608 078,00

21.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2013 - 30.06.2013	01.01.2012 - 30.06.2012
Stan na początek okresu	323 992,00	306 697,00
Utworzenie	1 168 233,00	266 072,00
Wykorzystanie	(199 774,00)	(306 697,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	1 292 451,00	266 072,00

21.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2013 30.06.2013	01.01.2012 30.06.2012
Stan na początek okresu	985 437,00	575 734,00
Utworzenie	40 838,00	537 171,00
Wykorzystanie	(127 444,00)	(468 351,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	898 831,00	644 554,00

22. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

22.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2013	30.06.2013								
	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Collect Sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. S.K.A.	Pragma Inwestycje Sp. z o.o.	Aseo Paper Sp. z o.o. (dawnej Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.)	Invico S.A. (dawnej Pragma Trade Sp. z o.o.)	Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	36 158,90	39 493,86	-	23 792,55	-	-	215 051,51	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	342 390,39	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	-	1 200,00	1 200,00	2 426,58	-	-	1 200,00	-	-
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	57 145,10	-	-	79 082,40	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty pośrednictwa	516 883,13	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	497 402,09	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	163 554,81	-	-	-	-	-	27 958,92	-	-
Pozostałe poniesione koszty	35 012,11	-	-	17 612,00	1 289,70	-	-	56 419,68	9 000,00
Zakup środków trwałych	500,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	3 900 000,00	160 000,00	-	660 000,00	-	-	6 670 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	170 563,25	-	683 792,55	-	-	3 591 450,68	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	2 080 552,35	-	-	-	-	-	-	-	-

Zobowiązania z tytułu obrotu wierzycelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	25 582,87	-	-	131 444,82	-	-	246,00	-	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-	658 400,00	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	247 411,50	-	-	5 412,00	331,73	-	5 342,47	1 000,00	1 845,00
Udziały	-	-	-	-	-	-	14 354 333,36	-	-
Wyplacona dywidenda	3 423 840,00	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiazanymi przez Spółkę byly na warunkach rynkowych.

22.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiazanymi 30.06.2012	30.06.2012					
	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Collect Sp. z o.o.	Pragma Inwestycje Sp. z o.o. (dawniej Premium Inwestycje Sp. z o.o.)	Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiazane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tytułu obrotu wierzycelnościami netto	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu pozostałych usług	15 158,78	1 200,00	151 995,70	-	-	-
Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych	272 954,11	-	182 742,96	-	-	-
Koszty pośrednictwa	365 381,93	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	321 216,59	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	181 996,00	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	27 334,89	-	1 810,11	2 906,92	37 896,55	6000
Zakup środków trwałych	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	12 263 120,00	-	12 475 119,45	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	12 276 071,32	-	4 750 955,89	-	-	-
Należności Spółki z tytułu obrotu wierzycelnościami	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania Spółki z tytułu obrotu wierzycelnościami	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	1 244,37	-	117 064,67	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	264 845,09	-	-	-	1 000,00	1230
Wyplacona dywidenda	3 383 080,00	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

23. Gwarancje i poręczenia

23.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Od jednostek powiązanych	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od Pragma Inkaso SA	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inkaso SA	12 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od Pragma Inkaso SA	52 500 000,00	50 000 000,00	50 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii C od Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	13 000 000,00	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00

23.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Dla jednostek powiązanych	4 000 000,00	4 000 000,00	1 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek dla Pragma Inkaso SA	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla Pragma Inkaso SA	3 000 000,00	3 000 000,00	-
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-

24. Instrumenty finansowe

24.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	na dzień	na dzień	na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Aktywa finansowe	87 873 614,15	83 635 491,66	85 876 328,53
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	42 695 918,04	36 851 007,68	43 772 076,85
Należności własne wyceniane w nominale	152 696,55	165 130,34	146 445,27
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	858 157,89	123 045,95	279 571,86
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-
Aktywa dostępne do sprzedaży	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 913,07
Środki pieniężne	165 364,91	2 154 947,55	656 321,48
Zobowiązania finansowe	57 079 167,71	50 936 152,27	52 884 763,55
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	56 104 478,95	49 701 297,91	52 173 786,83
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	384 340,92	746 239,61	384 020,49
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	590 347,84	488 614,75	326 956,23

24.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień									
30.06.2013				31.12.2012			30.06.2012		
Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	66 602 952,81	-	-	63 309 758,63	-	-	66 685 434,89	-	-
Pożyczki udzielone	20 590 243,17	-	-	16 951 415,34	-	-	20 625 094,61	-	-
Faktoring	44 001 476,76	-	-	44 341 360,14	-	-	41 021 770,77	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 011 232,88	-	-	2 016 983,15	-	-	5 038 569,51	-	-
Oprocentowanie zmienne:	36 842 922,96	39 355 997,98	-	52 547 988,87	15 035 918,23	-	55 355 094,64	14 927 104,92	-
Pożyczki udzielone	22 105 674,87	-	-	19 899 592,34	-	-	23 146 982,24	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	13 829 744,83	-	-	7 064 949,93	-	-	6 770 687,61	-	-
Obligacje	802 950,00	39 159 850,82	-	25 482 477,13	14 786 981,81	-	25 306 922,16	14 680 473,86	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	104 553,26	196 147,16	-	100 969,47	248 936,42	-	130 502,63	246 631,06	-

25.Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres				
Wyszczególnienie	dane publikowane	korekta	dane po korekcie	opis korekty
01.01.2012 - 30.06.2012				
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem	135 124 338,17	(0,00)	135 124 338,17	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	130 717 916,23	(130 717 916,23)	-	korekta prezentacyjna
Koszty wierzytelności	(125 930 144,28)	125 930 144,28	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami netto	4 787 771,95	(4 787 771,95)	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	5 054 157,77	5 054 157,77	korekta prezentacyjna
Koszty zakupionych wierzytelności	-	(5 039 419,68)	(5 039 419,68)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	14 738,09	14 738,09	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu	-	125 663 758,46	125 663 758,46	korekta prezentacyjna
Koszty faktoringu	-	(120 890 724,60)	(120 890 724,60)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	4 773 033,86	4 773 033,86	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	-
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	-	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	4 240 614,30	4 240 614,30	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	4 406 421,94	(4 406 421,94)	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	158 494,49	158 494,49	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody	-	7 313,15	7 313,15	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Przychody netto ze sprzedaży netto ogółem	9 194 193,89	-	9 194 193,89	-
Koszty działalności operacyjnej	(4 051 421,32)	-	(4 051 421,32)	-
Amortyzacja	(130 672,36)	-	(130 672,36)	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(1 670 537,65)	-	(1 670 537,65)	-
Pozostałe koszty podstawowe	(2 250 211,31)	-	(2 250 211,31)	-
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	5 142 772,57	-	5 142 772,57	-
Pozostałe przychody operacyjne	416 077,96	-	416 077,96	-

Pozostałe koszty operacyjne	(412 804,38)	-	(412 804,38)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	5 146 046,15	-	5 146 046,15	-
Przychody finansowe	348 949,83	-	348 949,83	-
Koszty finansowe	(2 176 694,58)	-	(2 176 694,58)	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	3 318 301,40	-	3 318 301,40	-
Podatek dochodowy	(608 078,00)	-	(608 078,00)	-
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-

W 2013 r. Spółka wprowadziła bardziej szczegółowy rachunek zysków i strat w zakresie przychodów ze sprzedaży w ten sposób, że w ramach przychodów z tytułu obrotu, natomiast przychody z pozostałych usług finansowych zostały podzielone na przychody z tytułu pożyczek, przychody z pozostałych usług finansowych oraz pozostałe przychody.

26.Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

26.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Pracownicy fizyczni	-	1
Pracownicy umysłowi	30	29
Razem przeciętna liczba etatów	30	30

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

27.1 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio				
Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	12 006	0,47%	0,37%
Agnieszka Kowalik	Członek Zarządu	4 415	0,17%	0,14%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

27.2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej bezpośrednio				
Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej	4 750	0,19%	0,15%
Dariusz Piasecki	Członek Rady Nadzorczej	50 000	1,95%	1,53%

Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają opcji na akcje Spółki. Stan posiadania akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 31.03.2013 r.

28.Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

29.Segmenty operacyjne

Spółka prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności i obszarów geograficznych.

30.Dywidenda

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pragma Faktoring S.A. podjęło w dniu 21 maja 2013 r. uchwałę nr 15 o wypłacie dywidendy, zgodnie z którą:

- a) ogólna wartość dywidendy wynosi 4 310 728,80 zł;
- b) wartość dywidendy przypadająca na jedną akcję to 1,68 zł;
- c) liczba akcji objętych dywidendą to 2 565 910 szt.; z czego 703 324 szt. to akcje uprzywilejowane co do głosu, na jedną akcję przypadają dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy
- d) dzień dywidendy to 5 czerwca 2013r.;
- e) dzień wypłaty dywidendy to 20 czerwca 2013 r.

31.Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

31.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Za wykonanie półrocznego przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	15 000,00	10 000,00
Za inne usługi, w tym wycena portfela	14 000,00	-
RAZEM WYNAGRODZENIE	29 000,00	10 000,00

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013- 30.06.2013

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Nazwa:	Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A.
Siedziba:	40-748 Katowice, ul. Mieczyków 14
Telefon:	032 44 20 200
Fax:	032 42 20 240
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	277573126
NIP:	634-24-27-710
KRS:	0000267847
Adres poczty elektronicznej:	biuro@pragmafaktoring.pl
Adres strony internetowej:	www.pragmafaktoring.pl

Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A. to pierwotnie spółka cywilna założona przez Michała Nawrota i Dariusza Piaseckiego.

W 2001 roku wpisano Spółkę do rejestru handlowego w Sądzie Rejonowym w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Rejestrowy pod nr RHB 18811 z siedzibą w Katowicach. Do dnia 16 listopada 2006 roku GF Premium sp. z o.o. wpisana była do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach pod numerem KRS 0000049234. W dniu 17 listopada 2006 roku Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o przekształceniu Grupy Finansowej Premium sp. z o.o. w Spółkę Akcyjną. Spółka Akcyjna została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000267847.

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

Według Aktu Założycielskiego podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- 1) Pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane,
- 2) Działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Czas trwania działalności Spółki jest nieoznaczony.

Spółka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

II. ZARZĄD I RADA NADZORCZA SPÓŁKI

Skład Zarządu Spółki na dzień 30 czerwca 2013 roku był następujący:

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu nie uległ zmianie.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2013 roku był następujący:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Michał Kolmasiak

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Jacek Obrocki

Członkowie Rady Nadzorczej - Rafał Witek

- Dariusz Piasecki

- Ireneusz Rymaszewski

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

III. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2013 ROKU

1. Oświadczenie o zgodności

Zarząd Spółki Pragma Faktoring S.A. oświadcza, że niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymaganiami MSSF oraz, że odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 30 czerwca 2013 roku, 31 grudnia 2012 roku, 30 czerwca 2012 r. oraz jej wyniki finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku i porównywalnie z okresem od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku. Sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

2. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

3. Przyjęte zasady prezentacji

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

Spółka zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2013 roku.

Od 2013 r. Spółka dokonała zmiany prezentacji rachunku zysków i strat. Zmiana ta nie spowodowała korekty wyniku finansowego Spółki. Została zaprezentowana w nocie nr 27 jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

4. Polityka rachunkowości

W prezentowanym okresie Spółka nie wprowadziła zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w porównaniu do zasad przedstawionych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2012.

5. Polityka dotycząca dywidendy

Zarząd rekomenduje przeznaczenie zysku w 80 % na wypłatę dywidendy , a w 20 % na kapitał zapasowy. Zwiększa to kapitał obrotowy i przekłada się wprost na potencjał sprzedażowy spółki w zakresie usług kapitałochłonnych, a jednocześnie czyni spółkę atrakcyjną dla akcjonariuszy.

6. Zatrudnienie

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Spółka zatrudniała 30 pracowników na umowę o pracę, a na podstawie umów cywilno-prawnych pracowało w Spółce 12 osób. W porównaniu z rokiem ubiegłym liczba osób pracujących w Spółce nie uległa zmianie.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	półrocze 2013	rok 2012	półrocze 2012	półrocze 2013	rok 2012	półrocze 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	153 649	263 993	135 124	36 461	63 253	31 985
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	7 669	18 744	9 194	1 820	4 491	2 176
III. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 729	10 881	5 146	648	2 607	1 218
IV. Zysk (strata) brutto	972	6 604	3 318	231	1 582	785
V. Zysk (strata) netto	2 027	5 389	2 710	481	1 291	642
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 277	11 255	4 955	540	2 697	1 173
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 379)	(14 834)	(14 597)	(1 039)	(3 554)	(3 455)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	699	(8 128)	(2 969)	166	(1 947)	(703)
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 404)	(11 707)	(12 611)	(333)	(2 805)	(2 985)
X. Aktywa, razem	94 579	90 692	89 645	21 847	22 184	21 037
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	58 911	52 741	54 373	13 608	12 901	12 760
XII. Zobowiązania długoterminowe	40 255	16 023	15 573	9 298	3 919	3 655
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe	18 656	36 719	38 800	4 309	8 982	9 105
XIV. Kapitał własny	35 667	37 951	35 272	8 239	9 283	8 277
XV. Kapitał zakładowy	2 566	2 566	2 566	593	628	602
XVI. Liczba akcji na koniec roku (w szt.)	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910
XVII. Zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,79	2,10	1,06	0,19	0,50	0,25
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,79	2,10	1,06	0,19	0,50	0,25
XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	13,90	14,79	13,75	3,21	3,62	3,23
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	13,90	14,79	13,75	3,21	3,62	3,23
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	1,68	1,66	1,66	0,39	0,41	0,39

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

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu;
 - na dzień 30 czerwca 2013 średni kurs wyniósł 4,3292;
 - na dzień 31 grudnia 2012 średni kurs wyniósł 4,0882;
 - na dzień 30 czerwca 2012 średni kurs wyniósł 4,2613;
- a) sprawozdanie z całkowitych dochodów według kursów średnich w odpowiednim okresie obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013- 4,2140;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012- 4,1736;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012- 4,2246,

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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI
PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
AKTYWA TRWAŁE		21 098 799,62	20 241 942,33	3 248 854,66
Rzeczowe aktywa trwałe	1	915 224,13	1 006 661,57	1 044 618,09
Wartości niematerialne	2	377 114,39	397 573,68	425 128,47
Akcje i udziały	3	14 354 333,36	14 354 333,36	-
Pozostałe aktywa długoterminowe	4	7 996,74	7 701,72	3 280,00
Inwestycje w nieruchomości	5	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 292 451,00	323 992,00	266 072,00
AKTYWA OBROTOWE		73 479 808,36	69 791 704,24	86 395 992,50
Należności z tytułu dostaw i usług	6	152 942,55	165 336,66	146 445,27
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6	33 278,00	-	147 179,00
Pozostałe aktywa obrotowe	6	858 111,89	122 048,73	279 571,86
Wierzytelności nabyte	7	-	-	142,30
Faktoring	7	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 770,77
Pożyczki	7	27 727 490,66	23 017 981,65	43 768 796,85
Pozostałe aktywa finansowe		-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	156 313,19	1 560 262,21	656 321,48
Rozliczenia międzyokresowe	8	550 195,31	584 714,85	375 764,97
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	9	-	658 441,73	-
Aktywa razem :		94 578 607,98	90 692 088,30	89 644 847,16

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
KAPITAŁ WŁASNY	10	35 667 339,34	37 951 036,24	35 272 049,92
Kapitał podstawowy		2 565 910,00	2 565 910,00	2 565 910,00
Akcje własne		-	-	-
Kapitał zapasowy z emisji		28 731 801,73	28 731 801,73	28 731 801,73
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego		3 796 175,85	2 717 694,93	2 717 694,93

Niepodzielony wynik , w tym:		573 451,76	3 935 629,58	1 256 643,26
Zysk (strata) netto okresu		2 027 031,90	5 389 209,72	2 710 223,40
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		40 254 936,59	16 022 529,67	15 573 174,01
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		898 831,00	985 437,00	644 554,00
Rezerwy długoterminowe	11	107,61	1 174,44	1 515,09
Kredyty i pożyczki długoterminowe	12	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	13	39 159 850,82	14 786 981,81	14 680 473,86
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	14	196 147,16	248 936,42	246 631,06
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		18 656 332,05	36 718 522,39	38 799 623,23
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	12	15 840 977,71	9 081 933,08	11 809 257,12
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	13	802 950,00	25 482 477,13	25 306 922,16
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe	14	104 553,26	100 969,47	130 502,63
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	15	389 683,39	741 112,97	384 020,49
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	141 356,00	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	15	590 112,84	488 614,75	326 956,23
Rezerwy krótkoterminowe	11	182 070,41	207 597,73	149 041,78
Przychody przyszłych okresów	16	745 984,44	474 461,26	692 922,82
Pasywa razem :		94 578 607,98	90 692 088,30	89 644 847,16

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres			
Wyszczególnieni	Nota	01.01.2013	01.01.2012
		30.06.2013	30.06.2012
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		153 648 582,38	135 124 338,17
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności		164 765,54	5 054 157,77
Koszty zakupionych wierzytelności		(9 358,79)	(5 039 419,68)
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto		155 406,75	14 738,09
Przychody z tytułu faktoringu		150 947 247,58	125 663 758,46
Koszty faktoringu		(145 970 308,83)	(120 890 724,60)
Przychód z tytułu faktoringu netto		4 976 938,75	4 773 033,86
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie		-	-
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie		-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto		-	-
Przychody z tytułu pożyczek		2 397 045,33	4 240 614,30
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych		133 497,35	158 494,49
Pozostałe przychody		6 026,58	7 313,15
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		7 668 914,76	9 194 193,89
Koszty działalności operacyjnej	17	(4 760 051,60)	(4 051 421,32)
Amortyzacja		(121 442,13)	(130 672,36)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników		(1 761 470,72)	(1 670 537,65)

Pozostałe koszty podstawowe		(2 877 138,75)	(2 250 211,31)
Koszty sprzedanych towarów i materiałów		-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		2 908 863,16	5 142 772,57
Pozostałe przychody operacyjne	18	75 773,65	416 077,96
Pozostałe koszty operacyjne	19	(255 216,58)	(412 804,38)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		2 729 420,23	5 146 046,15
Przychody finansowe	20	55 021,37	348 949,83
Koszty finansowe	21	(1 812 474,70)	(2 176 694,58)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		971 966,90	3 318 301,40
Podatek dochodowy	22	1 055 065,00	(608 078,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		2 027 031,90	2 710 223,40
Inne całkowite dochody		-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		2 027 031,90	2 710 223,40

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2013 - 30.06.2013	RPP za okres: 01.01.2012 - 30.06.2012
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	971 966,90	3 318 301,40
Korekty razem	1 304 723,41	1 636 970,39
Amortyzacja	121 442,13	130 672,36
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 393 625,52	2 218 449,79
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu rezerw	(26 594,15)	(49 468,77)
Zmiana stanu należności	(65 227,32)	(20 457,50)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(249 931,49)	(66 524,88)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	306 042,72	(266 180,61)
Zapłacony podatek dochodowy	(174 634,00)	(309 520,00)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 276 690,31	4 955 271,79
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(3 472,32)	(4 084,80)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(6 073,08)	(43 699,36)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	(1 509 756,10)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(148 033 927,12)	(124 034 382,68)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	148 373 810,50	125 651 443,92

Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-
Pożyczki udzielone	(24 864 883,01)	(34 448 137,42)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	20 155 078,98	19 791 165,88
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 379 466,05)	(14 597 450,56)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	6 759 044,63	3 490 892,00
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(49 205,47)	(88 449,58)
Dywidendy wypłacone	(4 310 728,80)	(4 259 410,60)
Wpływy z tytułu obligacji	25 000 000,00	-
Wpływy z tytułu spłaty obligacji	(25 000 000,00)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(1 518 450,00)	(1 886 950,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(181 833,64)	(224 583,56)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	698 826,72	(2 968 501,74)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 403 949,02)	(12 610 680,51)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(1 403 949,02)	(12 610 680,51)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 560 262,21	13 267 001,99
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	156 313,19	656 321,48
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale własnym						
Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 30.06.2012 r.	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	36 821 237,12
Podział wyniku roku 2011	-	-	-	5 324 733,96	(5 324 733,96)	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	(4 259 410,60)	-	(4 259 410,60)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2012 r.	-	-	-	-	2 710 223,40	2 710 223,40
Stan na 30.06.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	1 256 643,26	35 272 049,92
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	36 821 237,12
Podział wyniku roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(1 065 323,36)	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 259 410,57)	(4 259 410,57)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2012 r.*	-	-	-	-	5 389 209,69	5 389 209,69
Stan na 31.12.2012 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	3 935 629,58	37 951 036,24
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2013 do 30.06.2013 r.	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2013 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	2 717 694,93	3 935 629,58	37 951 036,24
Podział wyniku roku 2012	-	-	-	1 078 480,92	(1 078 480,92)	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 310 728,80)	(4 310 728,80)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2013 r.	-	-	-	-	2 027 031,90	2 027 031,90
Stan na 30.06.2013 r.	2 565 910,00	(0,00)	28 731 801,73	3 796 175,85	573 451,76	35 667 339,34

NOTY DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2013 – 30.06.2013

ZAŁĄCZONE NOTY STANOWIĄ INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spis not

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Akcje i udziały
4	Pozostałe aktywa długoterminowe
5	Inwestycje w nieruchomości
6	Należności
7	Krótkoterminowe aktywa finansowe
8	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
9	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia
10	Kapitał własny
11	Rezerwy
12	Kredyty i pożyczki
13	Zobowiązania z tytułu obligacji
14	Inne zobowiązania finansowe
15	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
16	Przychody przyszłych okresów
17	Koszty według rodzaju
18	Pozostałe przychody operacyjne
19	Pozostałe koszty operacyjne
20	Przychody finansowe
21	Koszty finansowe
22	Podatek dochodowy
23	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi
24	Gwarancje i poręczenia
25	Instrumenty finansowe
26	Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych
27	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
28	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
29	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
30	Segmenty operacyjne
31	Dywidenda
32	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	243 859,93	252 213,43	260 566,93
Urządzenia techniczne i maszyny	143 883,63	170 011,07	205 380,51
Środki transportu	457 236,00	505 839,66	489 777,92
Pozostałe środki trwałe	70 244,57	78 597,41	88 892,73
Środki trwałe w budowie	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	915 224,13	1 006 661,57	1 044 618,09

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2013	-	377 722,84	421 948,71	1 006 226,07	204 329,41	-	-	2 010 227,03
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	6 073,08	-	-	-	-	6 073,08
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia-korekty	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2013	-	377 722,84	428 021,79	1 006 226,07	204 329,41	-	-	2 016 300,11
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	-	1 946 027,02
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	37 228,89	-	9 834,25	-	-	47 063,14
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	101 048,77	-	-	-	101 048,77
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(47 838,13)	-	(36 073,77)	-	-	(83 911,90)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2012	-	377 722,84	421 948,71	1 006 226,07	204 329,41	-	-	2 010 227,03
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	-	1 946 027,02
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	33 865,11	-	9 834,25	-	-	43 699,36
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	36 016,25	-	-	-	36 016,25
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2012	-	377 722,84	466 423,06	941 193,55	240 403,18	-	-	2 025 742,63

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	-	125 509,41	251 937,64	500 386,41	125 732,00	-	1 003 565,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	8 353,50	32 200,52	48 603,66	8 352,84	-	97 510,52
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2013	-	133 862,91	284 138,16	548 990,07	134 084,84	-	1 101 075,98
Wartość umorzenia na 01.01.2012	-	108 802,41	227 560,47	402 427,39	139 531,19	-	878 321,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	16 707,00	68 908,40	97 959,02	21 669,12	-	205 243,54
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(44 531,23)	-	(35 468,31)	-	(79 999,54)
Wartość umorzenia na 31.12.2012	-	125 509,41	251 937,64	500 386,41	125 732,00	-	1 003 565,46
Wartość umorzenia na 01.01.2012	-	108 802,41	227 560,47	402 427,39	139 531,19	-	878 321,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	8 353,50	33 482,08	48 988,24	11 979,26	-	102 803,08
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2012	-	117 155,91	261 042,55	451 415,63	151 510,45	-	981 124,54

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pozostałe wartości niematerialne	377 114,39	397 573,68	421 732,47
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	-	-	-
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	3 396,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	377 114,39	397 573,68	425 128,47

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Systemy komputerowe w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2013	918 645,79	-	-	918 645,79
Nabycie	3 472,32	-	-	3 472,32
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2013	922 118,11	-	-	922 118,11
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Nabycie	5 997,86	-	-	5 997,86
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia i zwiększenia wynikające z przeszacowania	-	-	(3 396,00)	(3 396,00)
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2012	918 645,79	-	-	918 645,79
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Nabycie	4 084,80	-	-	4 084,80
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia i zwiększenia wynikające z przeszacowania	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2012	916 732,73	-	3 396,00	920 128,73

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	521 072,11	521 072,11
Zwiększenie amortyzacji za okres	23 931,61	23 931,61
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.13	545 003,72	545 003,72
Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	53 941,13	53 941,13
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-

Wartość umorzenia na 31.12.2012	521 072,11	521 072,11
Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	27 869,28	27 869,28
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2012	495 000,26	495 000,26

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
		30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	Katowice	14 354 333,36	14 354 333,36	-
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		14 354 333,36	14 354 333,36	0,00

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Stan na początek okresu	14 354 333,36	-	-
Zwiększenia w okresie	-	14 354 333,36	-
Nabycia	-	14 299 785,56	-
Utworzenie nowej spółki	-	54 547,80	-
Zmniejszenia	-	-	-
Wycena	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	14 354 333,36	14 354 333,36	-

3.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.06.2013	Siedziba	Liczba akcji / udziałów	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji / udziałów	Wartość posiadanych akcji / udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	Katowice	2 047 500	2 047 500	2 047 500	2 047 500	99,88%	99,88%
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		2 047 500	2 047 500	2 047 500	2 047 500	99,88%	99,88%

W dniu 20.12.2012 dokonano przeniesienia wierzytelności (aportu) w zamian za objęcie 2.000.000 akcji serii B o wartości nominalnej 1,00 zł. każda i cenie emisyjnej w wysokości 7,24 zł. w podwyższonym kapitale zakładowym Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.

Podwyższenie kapitału w Spółce Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A. w której Pragma Faktoring Spółka Akcyjna jest jednocześnie Komplementariuszem, zarejestrowano w KRS w dniu 18.02.2013 r.

4. Pozostałe aktywa długoterminowe

4.1 - Pozostałe aktywa długoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Pożyczki	7 996,74	7 701,72	3 280,00
Wierzytelności nabyte	-	-	-
Inne aktywa	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	7 996,74	7 701,72	3 280,00

4.2 - Pozostałe aktywa długoterminowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Stan na początek okresu	7 701,72	-	-
Zwiększenia w okresie	8 680,00	14 625,04	-
Nabycia	-	-	-
Pożyczki udzielone	8 680,00	14 625,04	-
Zmniejszenia	(8 384,98)	(6 923,32)	-
Zmiana terminu płatności	(8 384,98)	(6 923,32)	-
Sprzedaż	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE NA KONIEC OKRESU:	7 996,74	7 701,72	-

5. Inwestycje w nieruchomości

5.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Nieruchomość inwestycyjna we Wrocławiu (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	1 485 600,00	1 485 600,00	1 509 756,10
Nieruchomość inwestycyjna w Połchowie (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	2 666 080,00	2 666 080,00	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10

5.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
Stan na początek okresu	4 151 680,00	0	0
Zwiększenia	-	4 523 080,00	1 509 756,10
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	3 190 040,00	1 509 756,10
Wycena do wartości godziwej	-	1 333 040,00	-
Zmniejszenia	-	(371 400,00)	-
Sprzedaż	-	-	-
Wycena do wartości godziwej	-	(371 400,00)	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI NA KONIEC OKRESU:	4 151 680,00	4 151 680,00	1 509 756,10

6. Należności

6.1 - Należności	Stan na dzień 30.06.2013			Stan na dzień 31.12.2012			Stan na dzień 30.06.2012		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	240 415,78	(87 473,23)	152 942,55	255 794,55	(90 457,89)	165 336,66	246 558,49	(100 113,22)	146 445,27
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	33 278,00	-	33 278,00	-	-	-	147 179,00	-	147 179,00
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	858 111,89	-	858 111,89	122 048,73	-	122 048,73	279 571,86	-	279 571,86
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 131 805,67	(87 473,23)	1 044 332,44	377 843,28	(90 457,89)	287 385,39	673 309,35	(100 113,22)	573 196,13

6.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Odpisy na początek okresu	90 457,89	101 499,04	101 499,04
Utworzenie	-	-	-
Rozwiązanie	(2 984,66)	(11 041,15)	(1 385,82)
Wykorzystanie	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	87 473,23	90 457,89	100 113,22

7. Krótkoterminowe aktywa finansowe

7.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień									
		30.06.2013		31.12.2012		30.06.2012			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	28 134 162,25	(406 671,59)	27 727 490,66	23 380 846,68	(362 865,03)	23 017 981,65	46 260 020,78	(2 491 223,93)	43 768 796,85
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	44 382 078,13	(380 601,37)	44 001 476,76	44 583 927,72	(242 567,58)	44 341 360,14	45 538 759,67	(4 516 846,60)	41 021 913,07
Wierzytelności nabyte	49 029,08	(49 029,08)	-	58 387,87	(58 387,87)	-	61 049,00	(60 906,70)	142,30
Faktoring	44 333 049,05	(331 572,29)	44 001 476,76	44 525 539,85	(184 179,71)	44 341 360,14	45 477 710,67	(4 455 939,90)	41 021 770,77
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	72 516 240,38	(787 272,96)	71 728 967,42	67 964 774,40	(605 432,61)	67 359 341,79	91 798 780,45	(7 008 070,53)	84 790 709,92

7.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie			
		01.01.2013	01.01.2012
		30.06.2013	31.12.2012
		30.06.2012	30.06.2012
Odpisy na początek okresu		605 432,61	7 037 582,27
Utworzenie		191 199,14	973 618,87
Rozwiązanie		(9 358,79)	(651 798,90)
Wykorzystanie		-	-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu		-	(6 753 969,63)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:		787 272,96	605 432,61
			7 008 070,53

8. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

8.1 Środki pieniężne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Środki pieniężne w kasie	1 435,63	5 146,00	2 215,63
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	154 877,56	1 555 116,21	654 105,85
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	156 313,19	1 560 262,21	656 321,48

8.2 - Rozliczenia międzyokresowe aktywne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Ubezpieczenia	33 607,92	34 193,64	36 233,78
Prenumeraty	2 048,03	3 707,61	1 381,08
Inne rozliczenia międzyokresowe	16 438,49	6 286,65	18 319,67
Usługi pośrednictwa	48 418,22	22 982,98	27 392,32
Koszty sądowe	449 682,65	517 543,97	292 438,12
RAZEM ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE:	550 195,31	584 714,85	375 764,97

9. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

9.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia udziały i akcje	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość	-	658 441,73	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	-	658 441,73	-

9.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia udziały i akcje - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Stan na początek okresu sprawozdawczego	658 441,73	-	-
Zwiększenie	-	658 441,73	-
Zmniejszenia	658 441,73	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	-	658 441,73	-

W dniu 28.12.2012 dokonano przeniesienia wierzytelności (aportu) w zamian za objęcie 423.500 akcji serii C w Spółce Pragma Collect spółka z ograniczoną spółka komandytowo-akcyjna.

Podwyższenie kapitału w Spółce Pragma Collect spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zostało zarejestrowane w KRS w dniu 21.01.2013 r.

Pragma Faktoring S.A. będąca w posiadaniu 234 900 akcji serii B i 423 500 akcji serii C spółki Pragma Collect spółka z ograniczoną odpowiedzialności S.K.A. dokonała w dniu 28.02.2013 r. ich sprzedaży na rzecz spółki Pragma Inwestycje spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za cenę równą wartości nominalnej tj. 658 400 zł.

10. Kapitał własny

10.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień	Ilość akcji na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
akcje seria A	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586
Razem:	2 565 910	2 565 910	2 565 910

10.2 - Największy akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2013	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

10.3 Największy akcjonariusze Spółki na dzień 31.12.2012	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

10.4 Największy akcjonariusze Spółki na dzień 30.06.2012	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	2 038 000	2 741 324	1,00	2 038 000	79,43%	83,85%
Pozostali	527 910	527 910	1,00	527 910	20,57%	16,15%
Razem:	2 565 910	3 269 234	-	2 565 910	100%	100%

10.5 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Zysk netto za okres zakończony	2 027 031,90	5 389 209,72	2 710 223,40
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Zysk na jedną akcję	0,79	2,10	1,06
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,79	2,10	1,06

10.6 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość księgowa	35 667 339,34	37 951 036,24	35 272 049,92
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Wartość księgowa na jedną akcję	13,90	14,79	13,75
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	13,90	14,79	13,75

11.Rezerwy

11.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Rezerwy emerytalne i rentowe	107,61	1 174,44	1 515,09
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	107,61	1 174,44	1 515,09
Rezerwy na wynagrodzenia	58 757,58	57 779,90	25 269,56
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	60 313,98	25 076,58	50 275,48
Rezerwy na premie Zarządu	33 751,92	83 810,29	73 496,74
Pozostałe rezerwy	29 246,93	40 930,96	-
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	182 070,41	207 597,73	149 041,78
RAZEM REZERWY	182 178,02	208 772,17	150 556,87

11.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2012
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	208 772,17	200 025,64	200 025,64
Utworzenie	579 104,50	1 164 398,15	484 088,18
Wykorzystanie	(523 248,30)	(879 705,06)	(331 107,13)
Rozwiązanie	(82 450,35)	(275 946,56)	(202 449,82)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	182 178,02	208 772,17	150 556,87

12.Kredyty i pożyczki

12.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	13 829 744,83	7 064 949,93	6 770 687,61
Krótkoterminowe pożyczki	2 011 232,88	2 016 983,15	5 038 569,51
w tym :			
Kapitał	15 829 744,83	9 064 949,93	11 770 687,61
Kredyty bankowe	13 829 744,83	7 064 949,93	6 770 687,61
Pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Odsetki	11 232,88	16 983,15	38 569,51
Kredyty bankowe			
Pożyczki	11 232,88	16 983,15	38 569,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	15 840 977,71	9 081 933,08	11 809 257,12

12.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2013	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyt Bank SA	7 000 000,00	6 362 751,19	6 362 751,19	-	PLN	stawka odniesienia WIBOR O/N plus marża banku	kredyt obrotowy , ostateczny termin spłaty 01.08.2013	hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości zabudowanej
PKO BP	12 000 000,00	6 475 755,48	6 475 755,48	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w formie limitu kredytowego wielocelowego, ostateczny termin spłaty 05.06.2016	hipoteka ustanowiona na nieruchomości, weksel in blanco Kredytobiorcy, poręczony przez Pragma Inkaso SA
BGŻ SA	1 000 000,00	991 238,16	991 238,16	-	PLN	oprocentowanie w stosunku rocznym według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku	kredyt w rachunku bieżącym na okres 12 m-cy od 11.02.2014 r.	weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 003 013,70	1 003 013,70	-	PLN	10% w stosunku rocznym	każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso SA
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 008 219,18	1 008 219,18	-	PLN	10% w stosunku rocznym	każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso SA
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	21 000 000,00	15 840 977,71	15 840 977,71	-	-	-	-	-

12.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje		Stan na dzień
		30.06.2013
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów, w tym:		6 170 255,17
Kredyt Bank SA		637 248,81
PKO BP		5 524 244,52
BGŻ SA		8 761,84

13. Zobowiązania z tytułu obligacji

13.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.06.2013		
	wartość nominalna	wartość wg amortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	39 962 800,82	802 950,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 662 810,82	55 950,00	12.12.2014
Seria C	10 000 000,00	10 176 638,83	354 600,00	29.01.2015
Seria D	15 000 000,00	15 123 351,17	392 400,00	06.03.2015
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	40 000 000,00	39 159 850,82	0,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 606 860,82	0,00	-
Seria C	10 000 000,00	9 822 038,83	0,00	-
Seria D	15 000 000,00	14 730 951,17	0,00	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	0,00	802 950,00	802 950,00	-
Seria B	-	55 950,00	55 950,00	-
Seria C	-	354 600,00	354 600,00	-
Seria D	-	392 400,00	392 400,00	-

13.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 31.12.2012		
	wartość nominalna	wartość wg amortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	40 269 458,94	543 700,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 377 430,44	471 250,00	19.04.2013
Seria B	15 000 000,00	14 892 028,50	72 450,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 786 981,81	0,00	-
Seria A	0,00	0,00	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 786 981,81	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	25 482 477,13	543 700,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 377 430,44	471 250,00	-
Seria B	0,00	105 046,69	72 450,00	-

13.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.06.2012		
	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 548 800,00	39 987 396,02	548 800,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 231 622,16	473 500,00	19.04.2013
Seria B	15 000 000,00	14 755 773,86	75 300,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 680 473,86	0,00	-
Seria A	0,00	0,00	0,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 680 473,86	0,00	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	25 306 922,16	548 800,00	-
Seria A	25 000 000,00	25 231 622,16	473 500,00	-
Seria B	0,00	75 300,00	75 300,00	-

14. Inne zobowiązania finansowe

14.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Długoterminowe	196 147,16	248 936,42	246 631,06
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	196 147,16	248 936,42	246 631,06
Krótkoterminowe	104 553,26	100 969,47	130 502,63
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	104 553,26	100 969,47	130 502,63

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

15.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	389 683,39	741 112,97	384 020,49
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	141 356,00	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	260 523,71	210 651,66	291 825,66
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	329 589,13	277 963,09	35 130,57
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	979 796,23	1 371 083,72	710 976,72

16. Przychody przyszłych okresów

16.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Przychody z tytułu pożyczek	77 702,05	54 931,17	114 934,61
Przychody z umów faktoringu	661 176,24	418 680,09	471 182,36
Pozostałe przychody	7 106,15	850,00	106 805,85
RAZEM PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW	745 984,44	474 461,26	692 922,82

17.Koszty według rodzaju

17.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Amortyzacja	121 442,13	130 672,36
Zużycie materiałów i energii	153 249,13	153 573,82
Usługi obce	2 218 762,85	1 790 369,29
Podatki i opłaty	191 262,61	100 646,32
Wynagrodzenia	1 559 328,00	1 481 612,25
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	202 142,72	188 925,40
Pozostałe koszty rodzajowe	313 864,16	205 621,88
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	4 760 051,60	4 051 421,32

18.Pozostałe przychody operacyjne

18.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	12 343,45	318 792,87
Pozostałe	63 430,20	97 285,09
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	75 773,65	416 077,96

19.Pozostałe koszty operacyjne

19.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Utworzenie odpisów aktualizujących	191 199,14	287 895,31
Inne koszty operacyjne	64 017,44	124 909,07
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	255 216,58	412 804,38

20.Przychody finansowe

20.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Odsetki	42 636,76	348 646,69
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-
Pozostałe przychody finansowe	12 384,61	303,14
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	55 021,37	348 949,83

21.Koszty finansowe

21.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Odsetki	1 812 392,01	2 150 912,24
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	41,73	-
Pozostałe koszty finansowe	40,96	25 782,34
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	1 812 474,70	2 176 694,58

22.Podatek dochodowy

22.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Bieżący podatek dochodowy	0,00	498 633,00
Odroczony podatek dochodowy	1 055 065,00	109 445,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	1 055 065,00	608 078,00

22.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2013 - 30.06.2013	01.01.2012 - 30.06.2012
Stan na początek okresu	323 992,00	306 697,00
Utworzenie	1 168 233,00	266 072,00
Wykorzystanie	(199 774,00)	(306 697,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	1 292 451,00	266 072,00

22.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2013 30.06.2013	01.01.2012 30.06.2012
Stan na początek okresu	985 437,00	575 734,00
Utworzenie	40 838,00	537 171,00
Wykorzystanie	(127 444,00)	(468 351,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	898 831,00	644 554,00

23. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

30.06.2013									
23.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2013	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Collect Sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. S.K.A.	Pragma Inwestycje Sp. z o.o.	Aseo Paper Sp. z o.o. (dawnej Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.)	Invico S.A. (dawniej Pragma Trade Sp. z o.o.)	Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	36 158,90	39 493,86	-	23 792,55	-	-	215 051,51	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. Usług kupna wierzytelności i factoringu	342 390,39	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. Umowy najmu	-	1 200,00	1 200,00	2 426,58	-	-	1 200,00	-	-
Przychody netto z tyt. Pozostałych usług	57 145,10	-	-	79 082,40	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. Sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty pośrednictwa	516 883,13	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	497 402,09	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	163 554,81	-	-	-	-	-	27 958,92	-	-
Pozostałe poniesione koszty	35 012,11	-	-	17 612,00	1 289,70	-	-	56 419,68	9 000,00
Zakup środków trwałych	500,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	3 900 000,00	160 000,00	-	660 000,00	-	-	6 670 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	170 563,25	-	683 792,55	-	-	3 591 450,68	-	-

Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	2 080 552,35	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	25 582,87	-	-	131 444,82	-	-	246,00	-	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-	658 400,00	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	247 411,50	-	-	5 412,00	331,73	-	5 342,47	1 000,00	1 845,00
Udziały	-	-	-	-	-	-	14 354 333,36	-	-
Wypłacona dywidenda	3 423 840,00	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

23.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi 30.06.2012	30.06.2012					
	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Collect Sp. z o.o.	Pragma Inwestycje Sp. z o.o. (dawniej Premium Inwestycje Sp. z o.o.)	Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami netto	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu pozostałych usług	15 158,78	1 200,00	151 995,70	-	-	-
Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych	272 954,11	-	182 742,96	-	-	-
Koszty pośrednictwa	365 381,93	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	321 216,59	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	181 996,00	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	27 334,89	-	1 810,11	2 906,92	37 896,55	6000
Zakup środków trwałych	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	12 263 120,00	-	12 475 119,45	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek	12 276 071,32	-	4 750 955,89	-	-	-

przez Spółkę						
Należności Spółki z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania Spółki z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	1 244,37	-	117 064,67	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	264 845,09	-	-	-	1 000,00	1230
Wypłacona dywidenda	3 383 080,00	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi przez Spółkę były na warunkach rynkowych.

24.Gwarancje i poręczenia

24.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Od jednostek powiązanych	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od Pragma Inkaso SA	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inkaso SA	12 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od Pragma Inkaso SA	52 500 000,00	50 000 000,00	50 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji serii C od Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	13 000 000,00	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00

24.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Dla jednostek powiązanych	4 000 000,00	4 000 000,00	1 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek dla Pragma Inkaso SA	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu dla Pragma Inkaso SA	3 000 000,00	3 000 000,00	-
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-

25.Instrumenty finansowe

25.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	na dzień	na dzień	na dzień
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Aktywa finansowe	72 904 331,79	69 214 691,11	85 876 328,53
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	27 735 487,40	23 025 683,37	43 772 076,85
Należności własne wyceniane w nominale	152 942,55	165 336,66	146 445,27
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	858 111,89	122 048,73	279 571,86
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-
Aktywa dostępne do sprzedaży	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 913,07
Środki pieniężne	156 313,19	1 560 262,21	656 321,48
Zobowiązania finansowe	57 084 275,18	50 931 025,63	52 884 763,55
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	56 104 478,95	49 701 297,91	52 173 786,83
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	389 683,39	741 112,97	384 020,49
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	590 112,84	488 614,75	326 956,23

25.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień									
		30.06.2013			31.12.2012			30.06.2012	
Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	51 642 522,17	-	-	49 484 406,49	-	-	66 685 434,89	-	-
Pożyczki udzielone	5 629 812,53	-	-	3 126 063,20	-	-	20 625 094,61	-	-
Faktoring	44 001 476,76	-	-	44 341 360,14	-	-	41 021 770,77	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 011 232,88	-	-	2 016 983,15	-	-	5 038 569,51	-	-
Oprocentowanie zmienne:	36 842 922,96	39 355 997,98	-	52 548 016,70	15 035 918,23	-	55 355 094,64	14 927 104,92	-
Pożyczki udzielone	22 105 674,87	-	-	19 899 620,17	-	-	23 146 982,24	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	13 829 744,83	-	-	7 064 949,93	-	-	6 770 687,61	-	-
Obligacje	802 950,00	39 159 850,82	-	25 482 477,13	14 786 981,81	-	25 306 922,16	14 680 473,86	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	104 553,26	196 147,16	-	100 969,47	248 936,42	-	130 502,63	246 631,06	-

26.Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres				
Wyszczególnienie	dane publikowane	korekta	dane po korekcie	opis korekty
01.01.2012 - 30.06.2012				
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem	135 124 338,17	(0,00)	135 124 338,17	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	130 717 916,23	(130 717 916,23)	-	korekta prezentacyjna
Koszty wierzytelności	(125 930 144,28)	125 930 144,28	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami netto	4 787 771,95	(4 787 771,95)	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	5 054 157,77	5 054 157,77	korekta prezentacyjna
Koszty zakupionych wierzytelności	-	(5 039 419,68)	(5 039 419,68)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	14 738,09	14 738,09	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu	-	125 663 758,46	125 663 758,46	korekta prezentacyjna
Koszty faktoringu	-	(120 890 724,60)	(120 890 724,60)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	4 773 033,86	4 773 033,86	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	-
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	-	-	-
Przychody z tytułu pożyczek	-	4 240 614,30	4 240 614,30	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	4 406 421,94	(4 406 421,94)	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	158 494,49	158 494,49	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody	-	7 313,15	7 313,15	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Przychody netto ze sprzedaży netto ogółem	9 194 193,89	-	9 194 193,89	-
Koszty działalności operacyjnej	(4 051 421,32)	-	(4 051 421,32)	-
Amortyzacja	(130 672,36)	-	(130 672,36)	-
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(1 670 537,65)	-	(1 670 537,65)	-
Pozostałe koszty podstawowe	(2 250 211,31)	-	(2 250 211,31)	-
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	5 142 772,57	-	5 142 772,57	-
Pozostałe przychody operacyjne	416 077,96	-	416 077,96	-
Pozostałe koszty operacyjne	(412 804,38)	-	(412 804,38)	-
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	5 146 046,15	-	5 146 046,15	-
Przychody finansowe	348 949,83	-	348 949,83	-

Koszty finansowe	(2 176 694,58)	-	(2 176 694,58)	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	3 318 301,40	-	3 318 301,40	-
Podatek dochodowy	(608 078,00)	-	(608 078,00)	-
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	2 710 223,40	-	2 710 223,40	-

W 2013 r. Spółka wprowadziła bardziej szczegółowy rachunek zysków i strat w zakresie przychodów ze sprzedaży w ten sposób, że w ramach przychodów z tytułu obrotu wierzytelnościami wydzieliła przychody z tytułu zakupionych wierzytelności i przychody z tytułu faktoringu. Natomiast przychody z pozostałych usług finansowych zostały podzielone na przychody z tytułu pożyczek, przychody z pozostałych usług finansowych oraz pozostałe przychody.

27.Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

27.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Pracownicy fizyczni		1
Pracownicy umysłowi	30	29
Razem przeciętna liczba etatów	30	30

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

28.1 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio				
Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Tomasz Boduszek	Prezes Zarządu	12 006	0,47%	0,37%
Agnieszka Kowalik	Członek Zarządu	4 415	0,17%	0,14%

Członkowie Zarządu nie posiadają opcji na akcje Spółki.

28.2 Akcje Spółki w posiadaniu Członków Rady Nadzorczej bezpośrednio				
Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Michał Kolmasiak	Przewodniczący Rady Nadzorczej	4 750	0,19%	0,15%
Dariusz Piasecki	Członek Rady Nadzorczej	50 000	1,95%	1,53%

Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają opcji na akcje Spółki.

Stan posiadania akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 31.03.2013 r.

29.Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

30.Segmenty operacyjne

Spółka prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności i obszarów geograficznych

31.Dywidenda

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pragma Faktoring S.A. podjęło w dniu 21 maja 2013r. uchwałę nr 15 o wypłacie dywidendy, zgodnie z którą:

- 1) ogólna wartość dywidendy wynosi 4 310 728,80 zł;
- 2) wartość dywidendy przypadająca na jedną akcję to 1,68 zł;
- 3) liczba akcji objętych dywidendą to 2 565 910 szt.; z czego 703 324 szt. to akcje uprzywilejowane co do głosu, na jedną akcję przypadają dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu;
- 4) dzień dywidendy to 5 czerwca 2013r.;
- 5) dzień wypłaty dywidendy to 20 czerwca 2013r.

32.Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

32.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych	01.01.2013	01.01.2012
	30.06.2013	30.06.2012
Za wykonanie półrocznego przeglądu sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	13 000,00	10 000,00
Za inne usługi, w tym wycena portfela	14 000,00	-
RAZEM WYNAGRODZENIE	27 000,00	10 000,00

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Prezes Zarządu - Tomasz Boduszek

Wiceprezes Zarządu - Jakub Holewa

Członek Zarządu - Agnieszka Kowalik

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 DO 30 CZERWCA 2013 ROKU

Jednostka Dominująca Grupy, czyli spółka Pragma Faktoring S.A., kontynuuje dotychczasową strategię sprzedażową koncentrując się na usługach faktoringu dedykowanych przedsiębiorcom z sektora MSP oraz uzupełniając świadcząc usługi krótkoterminowych pożyczek dla przedsiębiorstw. Kontynuowane są również zasady bezpieczeństwa w zakresie nabywania wierzytelności, w szczególności dalsze korzystanie z ubezpieczania transakcji faktoringowych oraz zabezpieczanie umów pożyczek na aktywach lub/i przepływach pożyczkobiorców. W I kwartale br. Spółka Pragma Faktoring S.A. wykupiła przed terminem obligacje serii A. W I półroczu zostały wyemitowane także obligacje serii C i D przez Jednostkę Dominującą, których celem było sfinansowanie bieżącej działalności operacyjnej Spółki oraz wcześniejszy wykup obligacji serii A. Podobnie jak obligacje serii B, seria C i D są notowane na rynku Catalyst.

W czerwcu br. zgodnie z rekomendacją Zarządu Jednostki Dominującej została wypłacona dywidenda dla akcjonariuszy za rok obrotowy 2012 w kwocie 1,68 zł na każdą akcję.

1. Komentarz do wyników finansowych Grupy w I półroczu 2013r.

W pierwszym półroczu br. w wynikach finansowych Grupy wystąpiły następujące tendencje i zdarzenia:

Wzrost przychodów z tytułu faktoringu

W sprawozdawczym okresie Jednostka Dominująca Grupy zanotowała znaczący wzrost przychodów z tytułu usług faktoringu. W porównaniu do pierwszego półrocza 2012 r. wzrost ten wyniósł aż 20%. Również w trakcie 2013 r. przychody te rosną – w 2 kwartale br. były wyższe o 14 % od wypracowanych w 1 kwartale.

Wynikiem tak znacznego wzrostu przychodów jest pozyskiwanie coraz większej ilości nowych klientów, co jest efektem intensywnie prowadzonej akcji sprzedażowej. Biorąc pod uwagę fakt, iż usługa faktoringu jest kluczowym produktem spółki Pragma Faktoring S.A., tak znaczny można oceniać pozytywnie w kontekście kolejnych kwartałów.

Spadek przychodów z tytułu usługi udzielania pożyczek

Powodem spadku przychodów z tytułu udzielanych przez Grupę pożyczek jest obniżanie przez Radę Polityki Pieniężnej od kilku kwartałów stóp procentowych. Wynagrodzenia Grupy z tytułu pożyczek oparte są na wielokrotności stóp procentowych, co w konsekwencji przekłada się na mniejszy przychód z tytułu tej usługi. Z uwagi na powyższe sprzedaż usługi finansowania została zmniejszona (zredukowana).

Zachowanie wysokiej płynności i jakości portfela

Portfel Grupy zachowuje bardzo wysoką płynność. Wpłaty z portfela w trakcie I półrocza br. w stosunku do jego wartości na początek roku kształtują się następująco:

Rodzaj aktywów	Saldo na początek roku (w tys zł)	Wpłaty z portfela w I półroczu 2013 r. (w tys zł)	Ilość cykli rotacji
Faktoring	44 341	148 374	3,3
Pożyczki	36 843	20 112	0,5555%
Razem	81 185	168 486	2,08

2. Kalendarium zdarzeń w I półroczu 2013 roku

- W dniu **11 stycznia 2013 r.** Zarząd Pragma Faktoring S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji Obligacji serii C.
- W dniu **30 stycznia 2013 r.** Pragma Faktoring S.A. podała do publicznej wiadomości informacje związane z zakończeniem subskrypcji i przydziałem 10.000 obligacji na okaziciela serii C o wartości nominalnej 1.000 złotych każda.
- W dniu **7 lutego 2013 r.** Zarząd Pragma Faktoring S.A. podjął uchwałę nr 1/02/2013 o wcześniejszym wykupie obligacji serii A. Zgodnie z treścią ww. uchwały Zarządu Emitenta decyzja o wcześniejszym wykupie objęła wszystkie 25.000 sztuk obligacji serii A. Obligacje zostały wykupione w celu ich umorzenia.
- W dniu **18 lutego 2013 r.** Zarząd Pragma Faktoring S.A. podjął uchwałę w ramach realizacji Programu Emisji Obligacji w sprawie emisji Obligacji serii D, ustalenia warunków ich emisji, ich dematerializacji i wprowadzenia ich do obrotu w alternatywnym systemie obrotu.
- **26 lutego 2013 r.** Pragma Faktoring S.A. dokonała z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych rozliczeń związanych z wcześniejszym wykupem Obligacji serii A.
- **26 lutego 2013 r.** Uchwała Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o wprowadzeniu do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 10.000 obligacji na okaziciela serii „C” Pragma Faktoring S.A.
- W dniu **18 lutego 2013 r.** Zarząd Pragma Faktoring S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji 15.000 Obligacji serii D o wartości nominalnej 1000 zł każda.
- **7 marca 2013 r.** Pragma Faktoring S.A. podała informacje związane z o zakończeniem subskrypcji i przydziałem obligacji na okaziciela serii D.
- W dniu **19 marca 2013 r.** Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę o wprowadzeniu do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 15.000 obligacji na okaziciela serii D spółki Pragma Faktoring S.A.
- W dniu **21 maja 2013 roku** odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podczas którego zostało zatwierdzone sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Pragma Faktoring S.A. za rok obrotowy 2012, udzielone absolutorium członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej oraz podjęta uchwała w sprawie wypłaty dywidendy. Dywidenda została wypłacona 20 czerwca 2013 r., wysokość dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 1,68 zł.

3. Sytuacja finansowa Grupy

Zarząd Spółki Dominującej ocenia sytuację finansową Grupy jako bardzo dobrą.

Grupa wyróżnia się wysoką płynnością aktywów. Na koniec kwartału wskaźnik aktywa obrotowe/aktywa ogółem był równy 93%. Grupa zwiększa skalę działania, co znajduje odzwierciedlenie w wysokości sumy bilansowej. W stosunku do końca I półrocza 2012 roku wzrosła ona o 6%, do kwoty 95 196 tys. zł.

Poziom zobowiązań bilansowych Grupy, w tym zobowiązań oprocentowanych, nie przekracza 162 % wartości kapitałów własnych, co biorąc pod uwagę wysoką płynność i rotację aktywów należy ocenić za bardzo bezpieczny poziom. 67 % zobowiązań finansowych Grupy ma charakter długoterminowy. Zgodnie z polityką Zarządu, a także deklaracjami Spółki Dominującej złożonymi w uchwałach o emisji obligacji, poziom zobowiązań oprocentowanych w Pragma Faktoring S.A. nie będzie przekraczał dwukrotności kapitałów własnych.

4. Przedmiot działalności

W okresie sprawozdawczym Grupa Pragma Faktoring S.A. świadczyła usługi finansowe, polegające na udostępnianiu kontrahentom środków pieniężnych na podstawie umów faktoringu i pożyczek.

Faktoring

Spółka Pragma Faktoring S.A. świadczy kompleksowe usługi faktoringu. W ramach faktoringu **klasycznego** finansuje całość lub większość obrotu swojego klienta, wykupując należności niewymagalne. Natomiast faktoring w wersji **uproszczonej** pozwala klientom na wybiórcze korzystanie z finansowania obrotu faktoringiem poprzez wskazywanie poszczególnych należności do wykupu przez faktora. W obu wariantach dla klientów dostępny jest także faktoring **eksportowy**.

Ponadto kolejną usługą, którą świadczy Jednostka Dominująca Grupy są usługi faktoringu **pełnego i niepełnego** (z regresem). W obu wariantach stosuje ubezpieczenie transakcji w wyspecjalizowanej ubezpieczalni.

Jedną z usług dedykowaną do mikro i małych przedsiębiorstw jest usługa **mikrofaktoringu**. Jest to usługa faktoringu niepełnego przeznaczona dla przedsiębiorców, generujących obroty na poziomie 600 tys. zł.

Dodatkowymi wariantami usług faktoringu jest faktoring odwrotny, wymagalnościowy, zamówieniowy oraz faktoring pakietów należności niskonominałowych.

Obecnie, z uwagi na restrykcyjną politykę sprzedażową banków i instytucji faktoringowych, podaż dobrej jakości należności niewymagalnych jest wysoka. Grupa zamierza zwiększać zaangażowanie kapitałowe w ten produkt.

Pożyczki

Grupa udziela pożyczek krótkoterminowych dla przedsiębiorstw. Zabezpieczeniem są wierzytelności lub prawa rzeczowe. Pożyczka może mieć charakter jednorazowy lub odnawialny. Jest alternatywą dla kredytu bankowego, szczególnie atrakcyjną dla sektora MSP.

5. Struktura przychodów

a) Przychody ze sprzedaży brutto

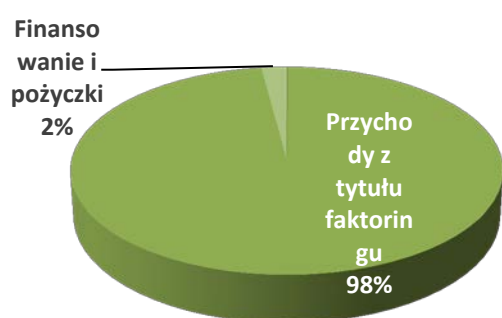
Jako przychody ze sprzedaży brutto są wykazywane:

- 1) wpłaty na poczet wierzytelności nabytych w ramach usługi kupna wierzytelności, usługi faktoringu oraz usługi windykacji na zlecenie w części realizowanej na podstawie umowy powierniczego przelewu wierzytelności; wynagrodzenie z umów faktoringu;
- 2) wynagrodzenie z tytułu umów finansowania oraz windykacji na zlecenie w oparciu o umowę zlecenia, upoważnienia inkasowego (brak cesji wierzytelności) oraz prowizje i odsetki od pożyczek.

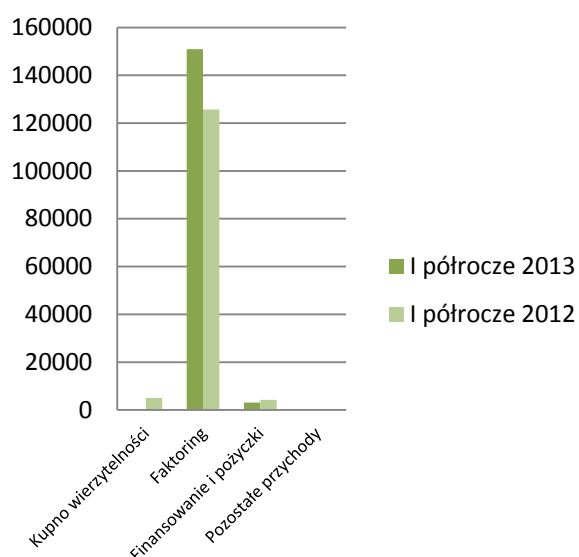
Skonsolidowane przychody ze sprzedaży brutto (w tys. zł)		
	I półrocze 2013	I półrocze 2012
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	165	5 054
Przychody z tytułu faktoringu	150 947	125 664
Przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług finansowych i pożyczek	3 098	4 241
Pozostałe przychody	138	166
RAZEM	154 348	135 125

W raportowanym okresie przychody ze sprzedaży brutto **wzrosły o 14%** w stosunku do I półrocza 2012 roku.

Skonsolidowane przychody ze sprzedaży brutto



Skonsolidowane przychody ze sprzedaży brutto (w tys zł)



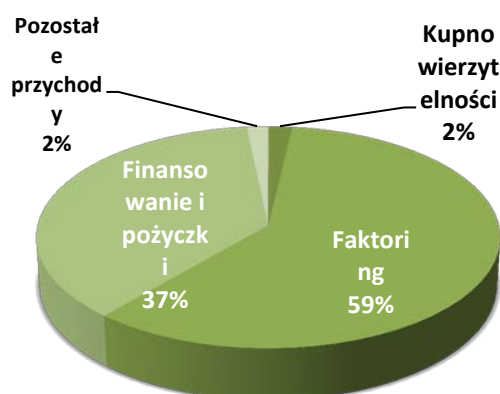
b) Przychody ze sprzedaży netto

Jako przychody ze sprzedaży netto są wykazywane:

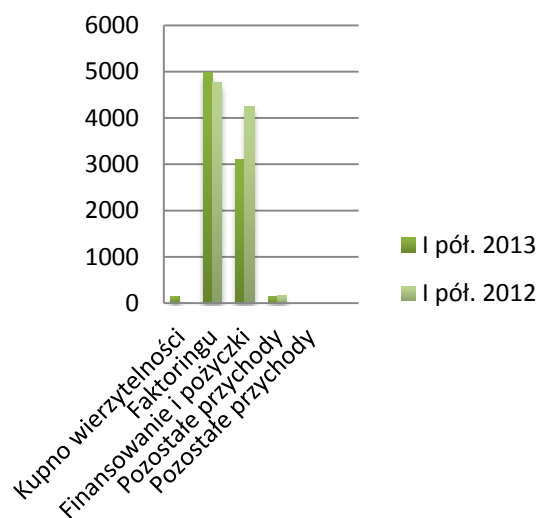
- 1) przychody ze sprzedaży brutto opisane w pkt. 5.a 1) pomniejszone o kwoty należne klientom (pierwotnym wierzycielom) z tytułu nabycia wierzytelności bądź otrzymanych wpłat;
- 2) wynagrodzenie z tytułu umów finansowania oraz windykacji na zlecenie w oparciu o umowę zlecenia, upoważnienia inkasowego (brak cesji wierzytelności) oraz odsetki od pożyczek (równe przychodom brutto w tym zakresie).

Skonsolidowane przychody ze sprzedaży netto (w tys. zł)		
	I półrocze 2013	I półrocze 2012
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	155	14
Przychody z tytułu faktoringu	4 977	4 773
Przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług finansowych i pożyczek	3 098	4 241
Pozostałe przychody	138	166
RAZEM	8 368	9 194

Przychody ze sprzedaży netto



Przychody ze sprzedaży netto w tys. zł



6. Wartość kontraktacji Jednostki Dominującej Pragma Faktoring S.A.

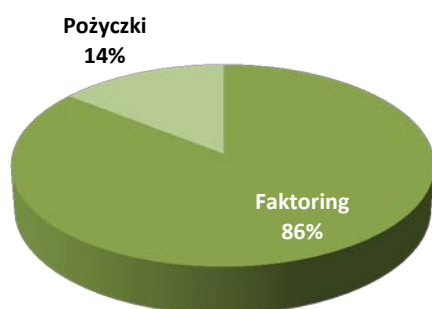
Przez wartość kontraktacji rozumie się wartości brutto wykupionych faktur z tytułu umowy faktoringu oraz wartość udzielonych pożyczek.

W I półroczu 2013 roku łączna wartość kontraktacji Pragma Faktoring S.A. wyniosła 172 898 mln zł mln zł, co stanowi wzrost do analogicznego okresu w I półroczu 2012 roku o 9%.

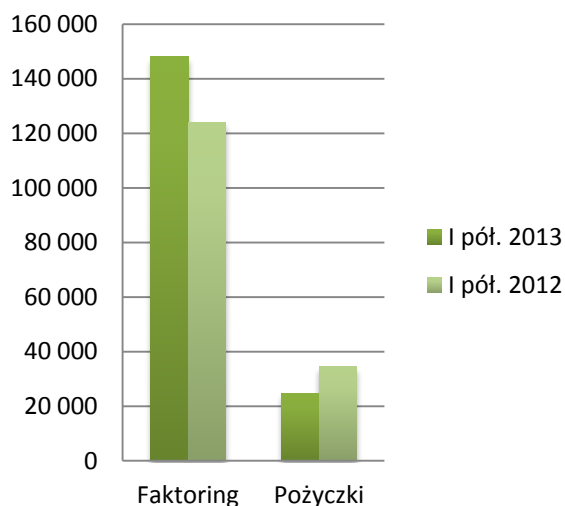
W I półroczu 2013 r. Pragma Faktoring S.A. nawiązała współpracę z 82 nowymi klientami, co będzie podstawą do wzrostu przychodów w przyszłości.

Wartość kontraktacji w I półroczu 2013 r. (tys. zł)		
	I pół. 2013	I pół. 2012
Faktoring z regresem	102 495	91 552
Faktoring bez regresu	10 551	9 532
Faktoring ubezpieczony bez regresu	333	2 034
Faktoring ubezpieczony z regresem	33 185	19 514
Faktoring odwrotny	200	1 002
Faktoring eksportowy	1 269	400
Razem Faktoring	148 033	124 034
Pożyczki udzielone	24 865	34 448
SUMA:	172 898	158 482

**Struktura kontraktacji
w I pół. 2013 r.**



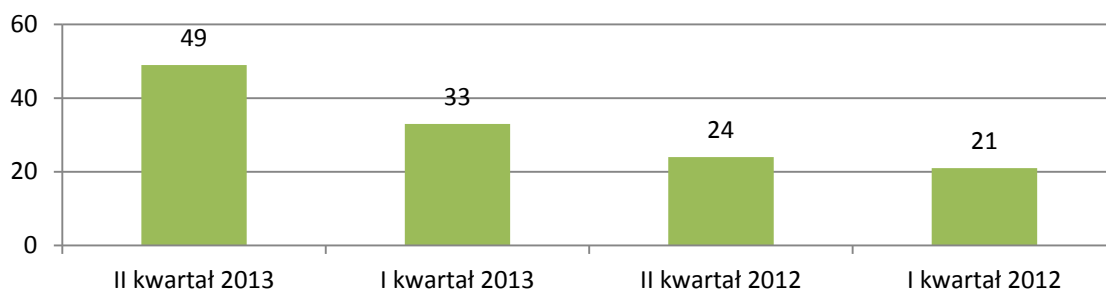
**Wartość kontraktacji
w I półroczu 2013 r.**



Klienci

Zgodnie z realizowaną strategią Grupa wzmacnia swoją pozycję na rynku faktoringu, swoją ofertę kierując przede wszystkim do sektora MSP, dostosowując ją do najbardziej wymagających Klientów. W II kwartale Pragma Faktoring S.A. pozyskała 49 nowych klientów, co daje w I półroczu 2013 roku liczbę **82 nowych klientów**.

Nowi Klienci



Sukcesywnie powiększana liczba nowych klientów od kilku kwartałów będzie podstawą do wzrostu przychodów Spółki w przyszłości.

7. Struktura portfela

Przez portfel wierzytelności rozumie się saldo wartości brutto należności faktoringowych oraz udzielonych pożyczek.

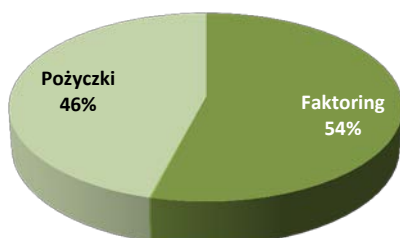
Grupa Kapitałowa Pragma Faktoring S.A. na dzień 30.06.2013 r. posiadała wierzytelności o łącznej wartości 94,2 mln zł, co daje wartość zbliżoną do wartości portfela na koniec I półrocza 2012 roku.

PORTFEL NALEŻNOŚCI (tys. zł)		
	30.06.2013	30.06.2012
Faktoring z regresem	33 595	37 522
Faktoring bez regresu	6 067	5 804
Faktoring ubezpieczony bez regresu	45	966
Faktoring odwrócony	302	789
Faktoring ubezpieczony z regresem	10 394	5 368
Faktoring eksportowy	494	0
Faktoring razem¹	50 900	50 648
Kupno wierzytelności	140	174
Pożyczki udzielone²	43 181	43 234
SUMA:	94 222	94 056

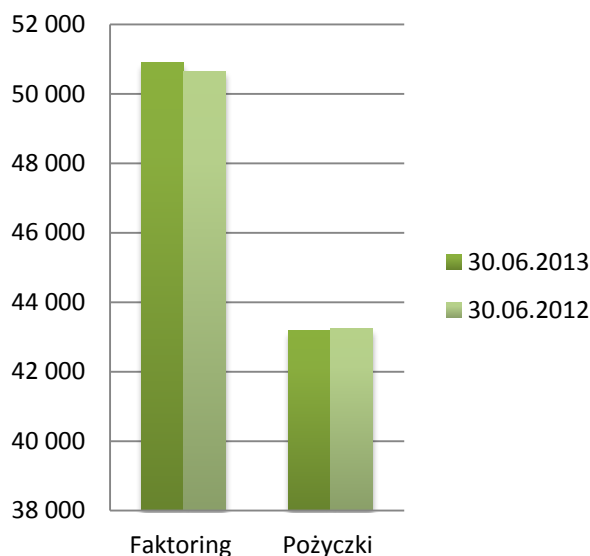
¹ dane o portfelu faktoringowym przedstawiają wartości brutto sfinansowanych wierzytelności, tj. zarówno kwotę finansowania jak i kaucję, tj. część wierzytelności rozliczaną z Klientem po otrzymaniu spłaty wierzytelności

² kwota obejmuje również pożyczki w spółce zależnej Pragma Faktoring S.K.A.

Portfel należności na dzień 30.06.2013 (tys. zł)



Wartość portfela (tys.zł)



W ramach portfela należności faktoringowych Spółka rozróżnia należności z tytułu:

- **faktoring niepełny (z regresem)** – w przypadku braku płatności ze strony dłużnika faktoringowego Spółce przysługuje roszczenie zwrotne o zapłatę do faktoranta;
- **faktoring pełny (bez regresu)** – Spółce przysługuje roszczenie o zapłatę wyłącznie wobec dłużnika faktoringowego;
- **faktoring pełny ubezpieczony** – Spółce przysługuje roszczenie o zapłatę wyłącznie wobec dłużnika faktoringowego, w przypadku jej braku korzysta z polisy ubezpieczeniowej otrzymując odszkodowanie;
- **faktoring niepełny ubezpieczony** – w przypadku braku płatności ze strony dłużnika faktoringowego Spółce przysługuje roszczenie zwrotne o zapłatę do faktoranta; w przypadku braku zapłaty ze strony dłużnika faktoringowego Spółka może skorzystać z polisy ubezpieczeniowej otrzymując odszkodowanie (nie musi uprzednio kierować roszczenia regresowego do faktoranta);
- **faktoring odwrócony** – transakcje nie są ubezpieczane, polega na spłacie za klienta niewymagalnych faktur (zobowiązań) wstępując w prawa wierzyciela.

8. Zatrudnienie

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Spółka Dominująca zatrudniała 30 pracowników na umowę o pracę, a na podstawie umów cywilno-prawnych pracowały w Spółce 4 osoby.

9. Istotne wydarzenia mogące mieć wpływ na wynik działalności Spółki zaistniałe po dacie bilansu

Zdarzenia takie nie zaistniały.

10. Informacja o nabyciu akcji własnych

W raportowanym okresie spółka nie nabywała akcji własnych.

11. Informacja o stosowaniu instrumentów finansowych w zakresie zabezpieczeń

Grupa nie stosuje instrumentów finansowych w zakresie zabezpieczeń zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Efektywne zarządzanie finansowe uwzględnia zarówno ryzyko, jak i wyniki finansowe. Ryzyko finansowe wiąże się z nieoczekiwanymi zmianami przepływów pieniężnych, które wynikają z działalności operacyjnej. Podstawowym obszarem ryzyka związanym z bieżącą działalnością operacyjną na jakie jest narażona Grupa dotyczy ryzyka kredytowego, które wiąże się z niewypełnieniem zobowiązań przez dłużników Grupy.

Zarząd Jednostki Dominującej oraz Grupy stosuje politykę kredytową, zgodnie z którą ekspozycja na ryzyko kredytowe jest monitorowana na bieżąco. Ocena wiarygodności kredytowej jest przeprowadzana w stosunku do wszystkich aktualnych lub potencjalnych klientów i dłużników.

Grupa monitoruje na bieżąco wysokość przeterminowanych należności, w uzasadnionych przypadkach występuje z roszczeniami prawnymi i dokonuje odpisów aktualizujących.

Jeżeli chodzi o ryzyko utraty płynności finansowej, czyli ryzyko wystąpienia braku możliwości spłaty przez Spółkę Pragma Faktoring S.A. jej zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności, Spółka prowadzi politykę zarządzania ryzykiem utraty płynności finansowej na bieżąco zapewniając dostępność środków finansowych niezbędnych do wywiązywania się Spółki ze zobowiązań finansowych i inwestycyjnych przy wykorzystaniu najbardziej efektywnych źródeł finansowania.

Zarządzanie płynnością Jednostki Dominującej oraz Grupy koncentruje się na szczegółowej analizie spływu należności, bieżącym monitoringu rachunków bankowych jak również bieżącej koncentracji środków pieniężnych na rachunki.

Podobnie jak większość uczestników rynku ryzyko stopy procentowej, na które narażona jest Jednostka Dominująca oraz Grupa dotyczy głównie aktywów finansowych oraz zobowiązań z tytułu leasingu finansowego. Stopa odsetkowa jest zmienna, gdyż obliczana jest na podstawie stawki WIBOR.

12. Informacja o działaniach mających na celu wprowadzenie innowacyjnych rozwiązań i technologii

W I półroczu 2013 roku Grupa Kapitałowa Pragma Faktoring S.A. nie podejmowała działań mających na celu wprowadzenie innowacyjnych rozwiązań i technologii.

13. Informacja o postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość przekracza 10% kapitału własnego Grupy

W stosunku do Grupy nie są prowadzone żadne postępowania dotyczące zobowiązań przekraczających 10% kapitałów własnych. Grupa prowadzi szereg postępowań sądowych dotyczących wierzytelności wchodzących w skład posiadanego portfela aktywów, przy czym wszystkie te postępowania są prowadzone w ramach standardowych działań windykacyjnych.

14. Rynek działalności oraz pozycja rynkowa

Podstawowym rynkiem geograficznym Grupy jest terytorium Polski. Grupy umacnia swoją pozycję wśród faktorów. Jej celem jest osiągnięcie pozycji lidera wśród faktorów spoza sektora bankowego. Grupa ukierunkowała swoją ofertę faktoringu na sektor MSP, który wykazuje duże zapotrzebowanie na alternatywne wobec bankowych źródła finansowania działalności gospodarczej. Wyspecjalizowane know-how, wysoki poziom kapitałów własnych oraz możliwość zastosowania dźwigni finansowej w połączeniu z działaniami marketingowymi mającymi na celu wzmocnienie rozpoznawalności marki oraz identyfikację cech oferty Grupy, zaowocuje w kolejnych okresach zwiększeniem portfela klientów, wartości finansowanych należności i wyników finansowych. Zarząd przewiduje zrównoważony wzrost skali działalności. Grupa konkuruje z podmiotami świadczącymi usługi faktoringu oraz bankami oferującymi produkty finansujące bieżącą działalność gospodarczą (kredyty obrotowe). Jej ofertę wyróżnia dostępność dla sektora MSP, duża elastyczność w doborze indywidualnych rozwiązań, czytelność stosowanych procedur oraz szybki proces decyzyjny. Dzięki konsolidacji z PRAGMA INKASO S.A. Grupa posiada także dostęp do wyspecjalizowanego know-how w zakresie windykacji wysokonominatowych wierzytelności biznesowych w przypadku braku uregulowania należności przez płatnika. Na życzenie klienta stosuje wówczas procedury windykacyjne w przeciwieństwie do większości konkurentów, którzy korzystają automatycznie z roszczenia regresowego wobec faktora.

Wg informacji podanych przez Polski Związek Faktorów „**Po dwóch kwartałach br. 20 firm zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów wykupiło wierzytelności o wartości 44 025,68 mln złotych. (...) Jest to wzrost o 14,9 % więcej w stosunku do tego okresu ubiegłego roku.**”

Tak dobre wyniki rynku faktoringowego skomentował Przewodniczący Komitetu Wykonawczego Polskiego Związku Faktorów p. Mirosław Jakowiecki. „*Rynek faktoringu w Polsce dynamicznie rośnie (nieprzerwanie!) od 2008 roku co w kontekście zmian w otoczeniu ekonomicznym jest ewenementem. Wysokie tempo wzrostu rynku dowodzi rosnącego zaufania Klientów do naszych usług. Klienci wybierają faktoring, bo jest to doskonałe narzędzie zapewniające stabilne finansowanie bieżącej działalności oraz zabezpieczenie przed ryzykiem niewypłacalności kontrahentów i skutkami zatorów płatniczych. Narzędzie, które sprawdziło się zarówno w czasie koniunktury jak i spowolnienia gospodarczego*”³

³ Informacja prasowa Polskiego Związku Faktorów
http://www.faktoring.pl/files/informacje_prasowe/130709013740_Komunikat_prasowy_2Q_2013.pdf

15. Czynniki ryzyka i zagrożeń

Ryzyko upadłości znaczącego dłużnika

Przy usłudze faktoringu ryzyko upadłości dłużnika jest ograniczone poprzez roszczenie zwrotne do faktoranta. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka zbudowała zróżnicowany portfel dłużników, który dodatkowo jest monitorowany. Stosowana przez Grupę polityka zabezpieczeń wierzytelności obejmuje: ubezpieczenie wierzytelności, zabezpieczenia rzeczowe w postaci hipotek i przywłaszczeń nieruchomości, poręczenia osób trzecich. Faktoring niepełny (z czachowaniem roszczenia regresowego do faktoranta) stanowi 56% portfela należności faktoringowych, co zasadniczo ogranicza takie ryzyko.

Ryzyko utraty płynności

Istnieje ryzyko, że w przypadku gdy faktorowane należności nie wygenerują wpływów lub wygenerują je w późniejszym terminie od przewidywanego może dojść do utraty płynności sytuacji. Aby ograniczyć ten rodzaj ryzyka Grupa prowadzi politykę zrównoważonego planowania przepływów pieniężnych, uwzględniając możliwość opóźnień w spłatach. W ramach dodatkowego zabezpieczenia Jednostka Dominująca posiada możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym.

Ryzyko utraty kluczowego klienta

Grupa nie jest uzależniona od żadnego z kontrahentów. Spółka nie współpracuje z kontrahentem, który angażowałby co najmniej 10% jej środków. Obroty z żadnym z klientów nie generują pow. 20% przychodów ogółem.

Ryzyko związane z utratą kluczowych zasobów ludzkich

Osobami kluczowymi dla Grupy Kapitałowej są członkowie zarządu, którzy są jednocześnie zaangażowani w zarządzanie jej większościovym akcjonariuszem. Jednostka Dominująca minimalizuje ryzyko rotacji pracowników poprzez atrakcyjną politykę wynagrodzeń i rozwoju zawodowego.

Ryzyko konkurencji

Obecnie największe podmioty w branży działają jako faktorzy bankowi, kierując swoją ofertę przede wszystkim do dużych przedsiębiorstw. Grupa świadczone usługi zaprojektowała z myślą o potrzebach i oczekiwaniach przedsiębiorstw małych i średnich. Dalszy rozwój skali działalności powinien uplasować ją wśród liderów branży spoza sektora bankowego.

Ryzyko związane z wpływem większościovego akcjonariusza na Spółkę

Decydujący wpływ na działalność Grupy ma największy akcjonariusz. Udział PRAGMA INKASO S.A. w kapitale na dzień 30.06.2013 wynosił 79,43%, co uprawnia ją do wykonywania odpowiednio 83,85% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Akcjonariusz większościovym planuje rozwijać działalność Pragma Faktoring S.A. w zakresie faktoringu. Jej funkcjonowanie traktuje jako komplementarne w stosunku do usług świadczonych przez PRAGMA INKASO S.A. i zależy mu na rozwoju Grupy. Posiadanie komplementarnej pełnej oferty w zakresie obsługi należności niewymagalnych i wymagalnych stawia obie spółki wśród liderów branży i w interesie obu spółek leży rozwój Pragma Faktoring S.A.

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

Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe zostały opisane w pkt. 1-9 Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki.

17. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)

Takie zmiany nie zaistniały.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

Oświadczenie Zarządu Pragma Faktoring S.A.

Wedle naszej najlepszej wiedzy, wybrane informacje finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi spółkę. Przedstawione półroczne skonsolidowane sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpień 2013 roku

Oświadczenie Zarządu Pragma Faktoring S.A.

Oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpień 2013 roku



**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO
REWIDENTA Z PRZEGLĄDU**

**SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO**

GRUPY KAPITAŁOWEJ

PRAGMA FAKTORING

**ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 ROKU
DO 30 CZERWCA 2013 ROKU**

Poznań, dnia 29 sierpnia 2013 roku



think global · think tcs

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO OBEJMUJĄCEGO OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 ROKU DO 30 CZERWCA 2013 ROKU

Dla Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej oraz Zarządu PRAGMA FAKTORING S.A.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego **Grupy Kapitałowej PRAGMA FAKTORING („Grupa”)**, dla której **Pragma Faktoring S.A.** z siedzibą w Katowicach przy ulicy Mieczyków 14, jest jednostką dominującą (Jednostka dominująca), obejmującego:

- a. wprowadzenie do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- b. sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2013 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę **95 196 tys. złotych**,
- c. sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów wykazujące za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku całkowity dochód w wysokości **2 584 tys. złotych** oraz zysk netto w wysokości **2 584 tys. złotych**, z czego zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł **2 584 tys. zł**,
- d. zestawienie zmian w kapitale własnym skonsolidowane wykazujące za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **1 724 tys. złotych**,
- e. skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych wykazujące za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 990 tys. złotych**,
- f. informacje dodatkowe (noty objaśniające)

(„załączone skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe”)

Za zgodność tego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami, odpowiada Zarząd Jednostki dominującej. Ponadto Zarząd i Rada Nadzorcza Jednostki dominującej zobowiązane są do zapewnienia, aby skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330.), zwanej dalej Ustawą o rachunkowości.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd załączonego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących postanowień krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

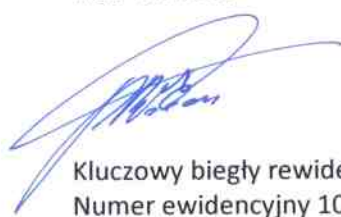
Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wglądu w dokumentację konsolidacyjną oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu Jednostki dominującej oraz personelu odpowiedzialnego za finanse Grupy.

Zakres i metoda przeglądu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności i jasności, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby stwierdzić, że skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Nie zgłaszając zastrzeżeń, co do prawidłowości i rzetelności skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, iż Grupa w rachunku przepływów pieniężnych wydatki i wpływy z tytułu aktywów finansowych wykorzystywanych w działalności podstawowej prezentuje w działalności inwestycyjnej, natomiast w sprawozdaniu finansowym z całkowitych dochodów przychody z tych aktywów prezentowane są w działalności podstawowej ponieważ służą one statutowej działalności Grupy. Zasada ta była również stosowana w latach ubiegłych.

Piotr Bałaban



Kluczowy biegły rewident
Numer ewidencyjny 10789

Marcin Góra



Członek Zarządu
Biegły rewident
Numer ewidencyjny 10009

Łukasz Motała



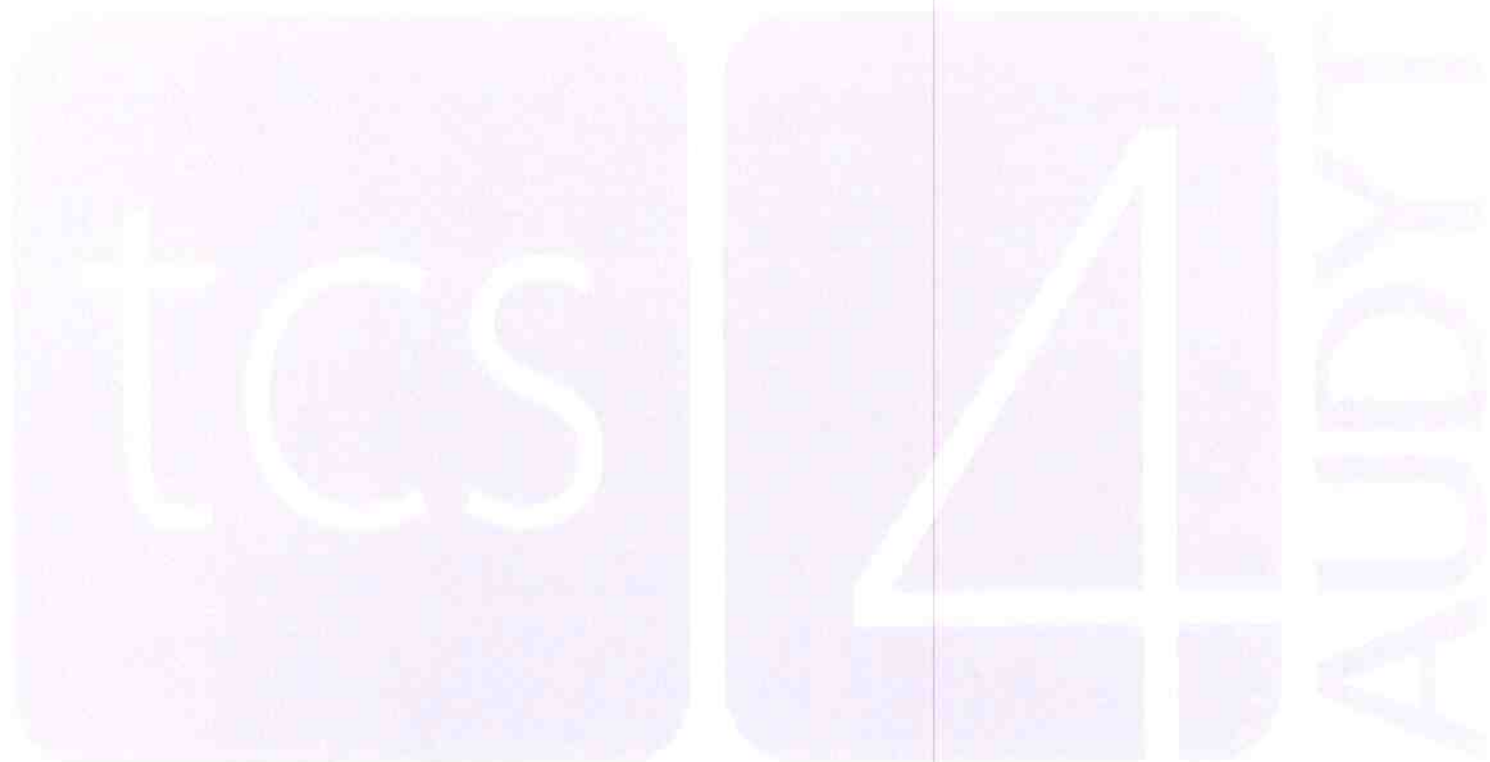
Wiceprezes Zarządu

4AUDYT sp. z o.o.

60-538 Poznań, ul. Kościelna 18/4

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wpisany na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR, pod numerem ewidencyjnym 3363

Poznań, dnia 29 sierpnia 2013 roku



**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO
REWIDENTA Z PRZEGLĄDU
SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁKI**

PRAGMA FAKTORING S.A.

**ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 ROKU
DO 30 CZERWCA 2013 ROKU**

Poznań, dnia 29 sierpnia 2013 roku



think global · think tcs

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU
SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
OBEJMUJĄCEGO OKRES OD 1 STYCZNIA 2013 ROKU DO 30 CZERWCA 2013 ROKU**

**Dla Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej oraz Zarządu
PRAGMA FAKTORING S.A.**

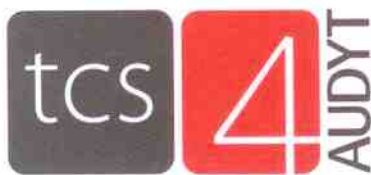
Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego **Pragma Faktoring S.A.** (Spółki, Jednostki) z siedzibą w Katowicach przy ulicy Mieczników 14, za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, obejmującego:

- a. wprowadzenie do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego,
 - b. sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **94 579 tys. złotych**,
 - c. sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku wykazujące zysk netto w wysokości **2 027 tys. złotych** oraz dochód całkowity w wysokości **2 027 tys. złotych**,
 - d. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **2 284 tys. zł złotych**,
 - e. rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 404 tys. złotych**,
 - f. informacje dodatkowe (noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego),
- (załączone skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe).

Za zgodność tego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami, odpowiada Zarząd Jednostki. Ponadto Zarząd i Rada Nadzorcza zobowiązani są do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330.), zwanej dalej Ustawą o rachunkowości.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd załączonego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących postanowień krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.



think global · think tcs

Budujemy zaufanie

Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu Jednostki oraz personelu odpowiedzialnego za finanse i księgowość Spółki.

Zakres i metoda przeglądu skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności i jasności, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby stwierdzić, że skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Nie zgłaszając zastrzeżeń, co do prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, iż Spółka w rachunku przepływów pieniężnych wydatki i wpływy z tytułu aktywów finansowych wykorzystywanych w działalności podstawowej prezentuje w działalności inwestycyjnej, natomiast w sprawozdaniu finansowym z całkowitych dochodów przychody z tych aktywów prezentowane są w działalności podstawowej ponieważ służą one statutowej działalności Jednostki. Zasada ta była również stosowana w latach ubiegłych.

Piotr Bałaban

Kluczowy biegły rewident
Numer ewidencyjny 10789

Marcin Góra

Członek Zarządu
Biegły rewident
Numer ewidencyjny 10009

Łukasz Motała

Wiceprezes Zarządu

4AUDYT sp. z o.o.

60-538 Poznań, ul. Kościelna 18/4

Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych wpisany
na listę podmiotów uprawnionych
prowadzoną przez KRBR,
pod numerem ewidencyjnym 3363

Poznań, dnia 29 sierpnia 2013 roku



PRAGMA FAKTORING S.A.

ul. Mieczyków 14
40-748 Katowice
tel. + 48 32 44 20 200
fax. +48 32 44 20 240
e-mail: biuro@pragmafaktoring.pl

Oddział w Bydgoszczy
ul. Karola Libelta 8
85-080 Bydgoszcz
e-mail: bydgoszcz@pragmafaktoring.pl
telefon: +48 52 561 20 13
faks: +48 52 561 20 14

Sąd Rejonowy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy
KRS: 0000267847
NIP: 634-24-27-710
REGON: 277573126
Kapitał zakładowy: 2.565.910 zł – opłacony w całości