



KWARTALNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PRAGMA FAKTORING S.A.

ZA OKRES 01.07.2013 – 30.09.2013

Wierzytelności. Pragmatycznie.

KWARTALNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A.

ZA OKRES 01.07.2013 – 30.09.2013

Katowice, 14 listopada 2013 roku

Spis Treści

LIST DO AKCJONARIUSZY I INWESTORÓW	3
WPROWADZENIE DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU	4
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	8
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE W UJĘCIU KWARTALNYM.....	10
KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU	11
NOTY DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19
WPROWADZENIE DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU	46
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	49
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE W UJĘCIU KWARTALNYM.....	51
KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU	52
NOTY DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	60
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU	88
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU PRAGMA FAKTORING S.A.	99

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Przekazujemy Państwu skonsolidowany raport za III kwartał 2013 roku.

Miniony kwartał był dla Grupy Pragma Faktoring kwartałem bardzo udanym. Przede wszystkim z powodzeniem przebiega proces zwiększania w portfelu udziału wierzytelności faktoringowych, które w stosunku do należności pożyczkowych są aktywami zdecydowanie płynniejszymi i częściej rotującymi, a w ostatnim czasie również generującymi wyższe marże. Ten proces owocuje 25 % wzrostem poziomu przychodów brutto oraz polepszeniem i tak wcześniej wysokich wskaźników rotacji aktywów.

Dzięki zintensyfikowaniu akcji sprzedażowej w 3 kwartale Grupa podpisała umowy z 50 nowymi Klientami, co będzie owocować zwiększeniem portfela i przychodów w kolejnych okresach.

Warto również podkreślić niski poziom zadłużenia Grupy, które dodatkowo w większości ma charakter długoterminowy i na skutek zwiększania finansowania działalności kredytami bankowymi zmniejsza swój średni koszt.

Wszystkie te okoliczności pozwalają stwierdzić, że sytuacja finansowa Grupy jest bardzo dobra, a jej przychody i zyski w najbliższej przyszłości będą rosnąć.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek	– Prezes Zarządu
Jakub Holewa	– Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Kowalik	– Członek Zarządu
Grzegorz Pardela	– Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

WPROWADZENIE DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU

1. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej i Jednostce Dominującej

Nazwa Jednostki Dominującej:	Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A.
Siedziba:	40-584 Katowice, ul. Brynowska 72
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.

W dniu 19 października 2013 r. Jednostka Dominująca Pragma Faktoring S.A. i Jednostka Zależna Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A. zmieniły adres siedziby z dotychczasowej mieszczącej się w Katowicach przy ul. Mieczników 14 na ul. Brynowska 72 w Katowicach.

2. Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej

Kapitał zakładowy Jednostki Dominującej na dzień 30 września 2013 r. wynosił 2 565 910,00 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 30 września 2013 roku był następujący:

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu uległ zmianie. W dniu 23 października 2013 r. Rada Nadzorcza Pragma Faktoring S.A. podjęła uchwałę na mocy której z dniem 23 października 2013 r. na stanowisko Członka Zarządu Spółki został powołany Grzegorz Pardela.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jakub Holewa
Członek Zarządu	Agnieszka Kowalik
Członek Zarządu	Grzegorz Pardela

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

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

4. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 30 września 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 września 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.

INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU

1. Oświadczenie o zgodności

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez UE i przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2013 roku, wyniki jej działalności od 1 stycznia do 30 września 2013 roku oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia do 30 września 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 nocy nr 25 skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia niniejszego 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 skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

4. Przyjęte metody konsolidacji

Skonsolidowane skrócone sprawozdanie finansowe oraz 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 skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu Pragma Faktoring S.A. w części w jakiej przypada jednostce dominującej.

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 III kwartał 2012 roku są danymi sprawozdania jednostkowego jednostki dominującej Pragma Faktoring S.A. z uwagi na fakt, że Jednostka Zależna powstała w grudniu 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.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek	– Prezes Zarządu
Jakub Holewa	– Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Kowalik	– Członek Zarządu
Grzegorz Pardela	– Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	III kwartał 2013	III kwartał* 2012	3 kwartały 2013	3 kwartały 2012	III kwartał 2013	III kwartał 2012	3 kwartały 2013	3 kwartały* 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	92 570	62 228	246 918	197 353	21 825	15 048	58 469	47 047
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	4 337	4 851	12 706	14 046	1 023	1 173	3 009	3 348
III. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 967	2 843	5 406	7 989	464	687	1 280	1 904
IV. Zysk (strata) brutto	911	1 695	2 440	5 013	215	410	578	1 195
V. Zysk (strata) netto	800	1 378	3 384	4 088	189	333	801	975
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 146	4 697	5 400	7 805	742	1 136	1 279	1 861
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 014)	(8 086)	(9 457)	(22 689)	(946)	(1 955)	(2 239)	(5 409)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 857	2 746	3 056	1 629	438	664	724	388
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	989	(644)	(1 000)	(13 255)	233	(156)	(237)	(3 160)
X. Aktywa, razem	99 866	97 156	99 866	97 156	23 686	23 617	23 686	23 617
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	62 778	60 506	62 778	60 506	14 889	14 708	14 889	14 708
XII. Zobowiązania długoterminowe	40 360	15 864	40 360	15 864	9 572	3 856	9 572	3 856
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe	22 418	44 642	22 418	44 642	5 317	10 852	5 317	10 852
XIV. Kapitał własny	37 088	36 650	37 088	36 650	8 796	8 909	8 796	8 909
XV. Kapitał zakładowy	2 566	2 566	2 566	2 566	609	624	609	624
XVI. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	2 565 910	2 565 910	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)	0,31	0,54	1,32	1,59	0,07	0,13	0,31	0,38
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,31	0,54	1,32	1,59	0,07	0,13	0,31	0,38
XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	14,45	14,28	14,45	14,28	3,43	3,47	3,43	3,47
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną	14,45	14,28	14,45	14,28	3,43	3,47	3,43	3,47

akcję (w zł/EUR)							
XXI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	0,00	1,68	4,09	0,00	0,00	0,40	0,98

*wskazane dane są danymi jednostkowymi. Spółka zależna została utworzona w IV kwartale 2012 roku

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 września 2013 średni kurs wyniósł 4,2163;
 - na dzień 30 września 2012 średni kurs wyniósł 4,1138;
- 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 lipca do 30 września 2013 - 4,2415;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2012 - 4,1354;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2013- 4,2231;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2012 - 4,1948;

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

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE W UJĘCIU KWARTALNYM

Wyszczególnienie	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
	3 kwartały 2013	III kwartał 2013	II kwartał 2013	I kwartał 2013	3 kwartały 2012	III kwartał 2012*	II kwartał 2012*	I kwartał 2012*
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	246 918	92 570	77 952	76 396	197 353	62 229	57 417	77 707
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	12 706	4 337	4 377	3 992	14 046	4 852	4 380	4 814
III. Koszty działalności operacyjnej	(7 127)	(2 377)	(2 345)	(2 405)	(6 087)	(2 036)	(2 092)	(1 959)
IV. Zysk (strata) ze sprzedaży	5 579	1 960	2 033	1 586	7 959	2 816	2 288	2 855
V. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	5 406	1 966	1 854	1 586	7 989	2 843	2 293	2 853
VI. Koszty finansowe	(3 038)	(1 053)	(911)	(1 074)	(3 333)	(1 156)	(1 046)	(1 131)
VII. Zysk (strata) brutto	2 440	911	955	574	5 013	1 695	1 396	1 922
VIII. Zysk (strata) netto	3 384	800	714	1 870	4 088	1 378	1 131	1 579

*wskazane dane są danymi jednostkowymi. Spółka zależna została utworzona w IV kwartale 2012 roku

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU

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

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa					
Wyszczególnienie	Noty	2013-09-30	2013-06-30	2012-12-31	2012-09-30
AKTYWA TRWAŁE		6 740 288,43	6 747 424,59	5 890 607,16	4 678 011,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1	1 008 821,02	915 489,13	1 006 661,57	994 721,54
Wartości niematerialne	2	390 932,41	379 807,72	400 571,87	413 041,32
Akcje i udziały		-	-	-	
Pozostałe aktywa długoterminowe	3	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04
Inwestycje w nieruchomości	4	4 151 680,00	4 151 680,00	4 151 680,00	2 842 796,10
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	1 184 225,00	1 292 451,00	323 992,00	415 012,00
AKTYWA OBROTOWE		93 125 442,92	88 449 090,72	84 212 504,79	92 478 245,06
Należności z tytułu dostaw i usług	5	38 741,09	152 696,55	165 130,34	150 909,46
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	33 278,00	33 278,00	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	5	843 571,07	858 157,89	123 045,95	261 369,40
Wierzytelności nabyte	6	-	-	-	71,10
Faktoring	6	50 054 276,67	44 001 476,76	44 341 360,14	41 025 591,06
Pożyczki	6	40 509 187,81	42 687 921,30	36 843 305,96	50 505 607,30
Pozostałe aktywa finansowe	6	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	1 154 802,08	165 364,91	2 154 947,55	12 222,51
Rozliczenia międzyokresowe	7	491 586,20	550 195,31	584 714,85	522 474,23
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	8	-	-	658 441,73	-
Aktywa razem :		99 865 731,35	95 196 515,31	90 761 553,68	97 156 256,06

Sprawozdanie skonsolidowane z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa					
Wyszczególnienie	Noty	2013-09-30	2013-06-30	2012-12-31	2012-09-30
KAPITAŁ WŁASNY		37 088 035,29	36 288 354,14	38 012 374,98	36 650 255,86
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		37 083 557,05	36 284 291,75	38 007 094,00	36 650 255,86

Kapitał podstawowy	9	2 565 910,00	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	28 731 801,73
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego		3 857 357,39	3 857 357,39	2 717 694,93	2 717 694,93
Niepodzielony wynik , w tym:		1 928 487,93	1 129 222,63	3 991 687,34	2 634 849,20
Zysk (strata) netto okresu		3 383 005,21	2 583 739,91	5 445 267,48	4 088 429,34
Udziały nie dające kontroli		4 478,24	4 062,39	5 280,98	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		40 359 825,66	40 254 936,59	16 022 529,67	15 864 124,12
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	901 942,00	898 831,00	985 437,00	725 234,00
Rezerwy długoterminowe	10	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
Kredyty i pożyczki długoterminowe	11				
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	12	39 253 727,27	39 159 850,82	14 786 981,81	14 913 637,90
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	13	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		22 417 870,40	18 653 224,58	36 726 649,03	44 641 876,08
Kredyty i pożyczki	11	18 925 179,53	15 840 977,71	9 081 933,08	16 676 023,98
Zobowiązania z tytułu obligacji	12	527 650,00	802 950,00	25 482 477,13	26 079 557,24
Inne zobowiązania finansowe	13	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14	636 349,97	384 340,92	746 239,61	357 837,12
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14			141 356,00	52 110,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	14	1 286 696,12	590 347,84	488 614,75	635 429,45
Rezerwy krótkoterminowe	10	168 523,41	184 070,41	210 597,73	147 785,70
Przychody przyszłych okresów	15	761 169,33	745 984,44	474 461,26	584 247,10
Pasywa razem :		99 865 731,35	95 196 515,31	90 761 553,68	97 156 256,06

Sprawozdanie skonsolidowane z całkowitych dochodów za okres					
Wyszczególnienie	Noty	01.07. - 30.09.2013	01.01. - 30.09.2013	01.07. - 30.09.2012	01.01. - 30.09.2012
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		92 570 109,91	246 918 468,06	62 228 382,57	197 352 720,74
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności		-	164 765,54	444,97	5 054 602,74
Koszty zakupionych wierzytelności		-	(9 358,79)	(71,2)	(5 039 490,88)
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto		-	155 406,75	373,77	15 111,86
Przychody z tytułu faktoringu		91 335 787,35	242 283 034,93	60 115 566,59	185 779 325,05
Koszty faktoringu		(88 232 707,69)	(234 203 016,52)	(57 376 929,18)	(178 267 653,78)
Przychody z tytułu faktoringu netto		3 103 079,66	8 080 018,41	2 738 637,41	7 511 671,27
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie		15 856,96	15 856,96	14 980,79	14 980,79
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie		-	-	-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto		15 856,96	15 856,96	14 980,79	14 980,79
Przychody z tytułu pożyczek		1 146 084,95	4 244 106,05	1 996 580,75	6 237 195,05
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych		69 942,45	203 439,80	98 386,24	256 880,73
Pozostałe przychody		2 438,20	7 264,78	2 423,23	9 736,38
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		4 337 402,22	12 706 092,75	4 851 382,19	14 045 576,08
Koszty działalności operacyjnej	16	(2 377 299,27)	(7 126 890,76)	(2 035 440,89)	(6 086 862,21)
Amortyzacja		(62 911,40)	(184 688,39)	(66 159,38)	(196 831,74)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników		(812 686,57)	(2 583 157,29)	(849 387,73)	(2 519 925,38)
Pozostałe koszty podstawowe		(1 501 701,30)	(4 359 045,08)	(1 119 893,78)	(3 370 105,09)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		1 960 102,95	5 579 201,99	2 815 941,30	7 958 713,87
Pozostałe przychody operacyjne	17	59 978,17	135 751,82	195 073,66	611 151,62
Pozostałe koszty operacyjne	18	(53 336,97)	(308 553,55)	(168 466,07)	(581 270,45)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		1 966 744,15	5 406 400,26	2 842 548,89	7 988 595,04
Przychody finansowe	19	(2 843,35)	72 055,81	9 032,15	357 981,98
Koszty finansowe	20	(1 052 882,65)	(3 038 137,76)	(1 156 634,10)	(3 333 328,68)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		911 018,15	2 440 318,31	1 694 946,94	5 013 248,34
Podatek dochodowy	21	(111 337,00)	943 728,00	(316 741,00)	(924 819,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		799 681,15	3 384 046,31	1 378 205,94	4 088 429,34
Zysk (strata) netto z działalności		-	-	-	-

zaniechanej				
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO	799 681,15	3 384 046,31	1 378 205,94	4 088 429,34
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY PRZYPADAJACY NA :	799 681,15	3 384 046,31	1 378 205,94	4 088 429,34
Udziały nie dające kontroli	415,85	1 041,10	-	-
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	799 265,30	3 383 005,21	1 378 205,94	4 088 429,34

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)				
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2013	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2013	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2012	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2012
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	911 018,15	2 396 942,47	1 694 946,94	5 013 248,34
Korekty razem	2 235 033,69	3 003 444,20	3 001 690,89	2 791 625,97
Amortyzacja	62 911,40	184 688,39	66 159,38	196 831,74
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 058 366,27	1 925 587,24	3 081 546,08	3 452 960,56
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(21 374,95)	(21 374,95)	679,38	679,38
Zmiana stanu rezerw	(15 562,64)	(43 156,79)	(1 625,09)	(51 093,86)
Zmiana stanu należności	128 542,28	64 305,86	13 738,27	(6 719,23)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	948 357,33	688 191,73	282 289,85	215 764,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	73 794,00	379 836,72	(255 384,98)	(521 565,59)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(174 634,00)	(185 712,00)	(495 232,00)
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 146 051,84	5 400 386,67	4 696 637,83	7 804 874,31
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(23 438,16)	(26 910,48)	(1 763,00)	(5 847,80)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(98 193,89)	(104 266,97)	(1 775,86)	(50 435,05)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	23 200,00	23 200,00	42,00	42,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(1 333 040,00)	(2 842 796,10)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(95 825 255,68)	(243 859 182,80)	(57 500 252,44)	(181 534 634,92)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	89 772 455,77	238 146 266,27	57 496 503,34	183 147 947,07
Wydatki na nabycie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości	-	-	-	--

godziwej przez wynik				
Wydatki na nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	(34 868 000,00)	(62 712 883,01)	(19 141 263,00)	(53 589 400,42)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	37 005 131,73	59 076 932,57	12 395 292,52	32 186 458,39
Otrzymane odsetki	-	-	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 014 100,23)	(9 456 844,42)	(8 086 256,44)	(22 688 666,83)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 102 793,60	9 861 838,23	4 866 766,86	8 357 658,86
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu otrzymanego faktoringu	-	-	-	-
Spłaty z tytułu faktoringu	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(31 894,94)	(81 100,41)	(45 500,26)	(128 990,01)
Dywidendy wypłacone	-	(4 310 728,80)	-	(4 259 410,60)
Odsetki zapłacone od obligacji	(1 036 600,00)	(2 055 050,00)	(1 886 950,00)	(1 886 950,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(176 813,10)	(358 646,74)	(188 796,96)	(453 295,21)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 857 485,56	3 056 312,28	2 745 519,64	1 629 013,04
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	989 437,17	(1 000 145,47)	(644 098,97)	(13 254 779,48)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	989 437,17	(1 000 145,47)	(644 098,97)	(13 254 779,48)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	165 364,91	2 154 947,55	656 321,48	13 267 001,99
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	1 154 802,08	1 154 802,08	12 222,51	12 222,51
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie skonsolidowane							
Wyszczególnienie	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 01.07.2012 do 30.09.2012 r.							
Stan na 1.07.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	1 256 643,26	-	35 272 049,92
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07. do 30.09.2012	-	-	-	-	1 378 205,94	-	1 378 205,94
Stan na 30.09.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	2 634 849,20	-	36 650 255,86
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 30.09.2012 r.							
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	-	36 821 237,12
Podział wyniku finansowego roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(5 324 733,96)	-	(4 259 410,60)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2012 r.	-	-	-	-	4 088 429,34	-	4 088 429,34
Stan na 30.09.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	2 634 849,20	-	36 650 255,86
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.							
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	-	36 821 237,12
Podział wyniku finansowego roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(1 065 323,36)	-	-
Wyплата 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	-	28 731 801,73	2 717 694,93	3 991 687,34	5 280,98	38 012 374,98
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2013 do 30.09.2013 r.							
Stan na 1.07.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 857 357,39	1 129 222,63	4 062,39	36 288 354,14
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2013 r.	-	-	-	-	799 265,30	415,85	799 681,15
Stan na 30.09.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 857 357,39	1 928 487,93	4 478,24	37 088 035,29
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2013 do 30.09.2013 r.							

Stan na 1.01.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	3 991 687,34	5 280,98	38 012 374,98
Podział wyniku finansowego roku 2012		-	-	1 139 662,46	(1 139 662,46)	-	-
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 30.09.2013 r.	-	-	-	-	3 383 005,21	1 041,10	3 384 046,31
Stan na 30.09.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 857 357,39	1 928 487,93	4 478,24	37 088 035,29

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

NOTY DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego kwartalnego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

LISTA NOT

Numer	Nazwa noty
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	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę
27	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
28	Segmenty operacyjne

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Grunty				
Budynki i budowle	239 683,18	243 859,93	252 213,43	256 390,18
Urządzenia techniczne i maszyny	126 945,43	144 148,63	170 011,07	190 087,26
Środki transportu	478 710,09	457 236,00	505 839,66	464 833,46
Pozostałe środki trwałe	66 068,15	70 244,57	78 597,41	83 410,64
Środki trwałe w budowie	97 414,17	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe	-	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	1 008 821,02	915 489,13	1 006 661,57	994 721,54

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2013	-	377 722,84	422 248,71	1 006 226,07	204 329,41	-	-	-	2 010 527,03
Zwiększenia w okresie	-	-	6 230,99	47 560,98	-	-	97 414,17	-	151 206,14
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	6 230,99	-	-	-	97 414,17	-	103 645,16
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	47 560,98	-	-	-	-	47 560,98
Zmniejszenia w okresie	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	-	377 722,84	422 463,02	987 146,07	204 329,41	-	194 828,34	-	2 089 075,51
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2013	-	377 722,84	428 321,79	1 006 226,07	204 329,41	-	-	-	2 016 600,11
Zwiększenia w okresie	-	-	157,91	47 560,98	-	-	97 414,17	-	145 133,06
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	157,91	-	-	-	97 414,17	-	97 572,08
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	47 560,98	-	-	-	-	47 560,98
Zmniejszenia w okresie	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	-	377 722,84	422 463,02	987 146,07	204 329,41	-	194 828,34	-	2 089 075,51
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	-	-	1 946 027,02
Zwiększenia w okresie	-	-	36 999,17	36 016,25	9 834,25	-	-	-	82 849,67
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	36 999,17	-	9 834,25	-	-	-	46 833,42
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	36 016,25	-	-	-	-	36 016,25
Zmniejszenia w okresie	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	-	377 722,84	463 752,89	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 023 072,46
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2012	-	377 722,84	466 423,06	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 025 742,63
Zwiększenia w okresie	-	-	3 134,06	-	-	-	-	-	3 134,06

Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	3 134,06	-	-	-	-	-	3 134,06
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	-	377 722,84	463 752,89	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 023 072,46

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	125 509,41	251 942,64	500 386,41	125 732,00	-	1 003 570,46
Zwiększenie amortyzacji za okres	12 530,25	48 388,39	74 690,55	12 529,26	-	148 138,45
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(4 813,44)	(66 640,98)	-	-	(71 454,42)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	138 039,66	295 517,59	508 435,98	138 261,26	-	1 080 254,49
Wartość umorzenia na 01.07.2013	133 862,91	284 173,16	548 990,07	134 084,84	-	1 101 110,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	4 176,75	16 157,87	26 086,89	4 176,42	-	50 597,93
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(4 813,44)	(66 640,98)	-	-	(71 454,42)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	138 039,66	295 517,59	508 435,98	138 261,26	-	1 080 254,49
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	12 530,25	51 188,01	73 932,70	17 461,35	-	155 112,31
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(5 082,85)	-	-	-	(5 082,85)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	121 332,66	273 665,63	476 360,09	156 992,54	-	1 028 350,92
Wartość umorzenia na 01.07.2012	117 155,91	261 042,55	451 415,63	151 510,45	-	981 124,54
Zwiększenie amortyzacji za okres	4 176,75	17 705,93	24 944,46	5 482,09	-	52 309,23
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(5 082,85)	-	-	-	(5 082,85)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	121 332,66	273 665,63	476 360,09	156 992,54	-	1 028 350,92

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość firmy	-	-	-	-
Patenty i licencje	-	-	-	-
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	390 932,41	379 807,72	400 571,87	409 645,32
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-	3 396,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	390 932,41	379 807,72	400 571,87	413 041,32

2.2 - Wartości niematerialne w okresie	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
Zwiększenia w okresie	26 910,48	-	-	26 910,48
Nabycia/wydatki bezpośrednie	26 910,48	-	-	26 910,48
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	948 605,27	-	-	948 605,27
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2013	925 167,11	-	-	925 167,11
Zwiększenia w okresie	23 438,16	-	-	23 438,16
Nabycia/wydatki bezpośrednie	23 438,16	-	-	23 438,16
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	948 605,27	-	-	948 605,27
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Zwiększenia w okresie	53 847,80	(48 000,00)	-	5 847,80
Nabycia/wydatki bezpośrednie	5 847,80	-	-	5 847,80
Zmniejszenia w okresie	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	918 495,73	-	3 396,00	921 891,73
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2012	916 732,73	-	3 396,00	920 128,73
Zwiększenia w okresie	1 763,00	-	-	1 763,00
Nabycia/wydatki bezpośrednie	1 763,00	-	-	1 763,00
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	918 495,73	-	3 396,00	921 891,73

2.3 - Wartości niematerialne- umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	521 122,92	521 122,92
Zwiększenie amortyzacji za okres	36 549,94	36 549,94
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	557 672,86	557 672,86
Wartość umorzenia na 01.07.2013	545 359,39	545 359,39
Zwiększenie amortyzacji za okres	12 313,47	12 313,47

Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	557 672,86	557 672,86
Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	41 719,43	41 719,43
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	508 850,41	508 850,41
Wartość umorzenia na 01.07.2012	495 000,26	495 000,26
Zwiększenie amortyzacji za okres	13 850,15	13 850,15
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	508 850,41	508 850,41

3. Pozostałe aktywa długoterminowe

3.1 - Pozostałe aktywa długoterminowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Pożyczki	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-
Inne aktywa	-	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04

3.2 - Pozostałe aktywa długoterminowe - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	7 996,74	7 701,72	-	-
Zwiększenia w okresie	-	8 680,00	14 625,04	14 120,04
Nabycia	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	8 680,00	14 625,04	14 120,04
Zmniejszenia	(3 366,74)	(8 384,98)	(6 923,32)	(1 680,00)
Zmiana terminu płatności	(3 366,74)	(8 384,98)	(6 923,32)	(1 680,00)
Spłata	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE NA KONIEC OKRESU:	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04

4. Inwestycje w nieruchomości

4.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Nieruchomość inwestycyjna we Wrocławiu (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	1 485 600,00	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	2 666 080,00	1 333 040,00
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	4 151 680,00	4 151 680,00	4 151 680,00	2 842 796,10

4.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	4 151 680,00	4 151 680,00	-	1 509 756,10
Zwiększenia	-	-	4 523 080,00	1 333 040,00
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	-	3 190 040,00	1 333 040,00
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	4 151 680,00	2 842 796,10

5. Należności

5.1 - Należności	Stan na dzień 30.09.2013			Stan na dzień 30.06.2013			Stan na dzień 31.12.2012			Stan na dzień 30.09.2012		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	125 776,78	(87 035,69)	38 741,09	240 169,78	(87 473,23)	152 696,55	255 588,23	(90 457,89)	165 130,34	243 232,80	(92 323,34)	150 909,46
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	33 278,00	-	33 278,00	33 278,00	-	33 278,00	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	843 571,07	-	843 571,07	858 157,89	-	858 157,89	123 045,95	-	123 045,95	261 369,40	-	261 369,40
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 002 625,85	(87 035,69)	915 590,16	1 131 605,67	(87 473,23)	1 044 132,44	378 634,18	(90 457,89)	288 176,29	504 602,20	(92 323,34)	412 278,86

5.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odpisy na początek okresu	87 473,23	90 457,89	101 499,04	101 499,04
Utworzenie	-	-	-	-
Rozwiązanie	(437,54)	(3 422,20)	(11 041,15)	(9 175,70)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	87 035,69	87 035,69	90 457,89	92 323,34

6. Krótkoterminowe aktywa finansowe

6.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień												
30.09.2013			30.06.2013			31.12.2012			30.09.2012			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	40 891 359,40	(382 171,59)	40 509 187,81	43 094 592,89	(406 671,59)	42 687 921,30	37 206 170,99	(362 865,03)	36 843 305,96	52 984 376,23	(2 478 768,93)	50 505 607,30
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	50 434 878,04	(380 601,37)	50 054 276,67	44 382 078,13	(380 601,37)	44 001 476,76	44 583 927,72	(242 567,58)	44 341 360,14	45 527 185,06	(4 501 522,90)	41 025 662,16
Wierzytelności nabyte	49 029,08	(49 029,08)	-	49 029,08	(49 029,08)	-	58 387,87	(58 387,87)	-	60 977,80	(60 906,70)	71,10
Faktoring	50 385 848,96	(331 572,29)	50 054 276,67	44 333 049,05	(331 572,29)	44 001 476,76	44 525 539,85	(184 179,71)	44 341 360,14	45 466 207,26	(4 440 616,20)	41 025 591,06
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA	91 326 237,44	(762 772,96)	90 563 464,48	87 476 671,02	(787 272,96)	86 689 398,06	81 790 098,71	(605 432,61)	81 184 666,10	98 511 561,29	(6 980 291,83)	91 531 269,46
FINANSOWE RAZEM:												

6.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie				
01.07.2013		01.01.2013		01.01.2012
30.09.2013		30.09.2013		30.09.2012
Odpisy na początek okresu		787 272,96		7 037 582,27
Utworzenie		-		973 618,87
Rozwiązanie		-		(651 798,90)
Wykorzystanie		(24 500,00)		-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu		-		(6 753 969,63)
ODPISY NA KONIEC OKRESU:		762 772,96		605 432,61
				6 980 291,83

6.3 - Rotacja kluczowych aktywów:	01.07.- 30.09.2013	01.01.- 30.09.2013	01.07.- 30.09.2012	01.01.- 30.09.2012
Wartość aktywów na początek okresu	86 689 398,06	81 184 666,10	84 790 567,62	66 666 334,30
a. pożyczki	42 687 921,30	36 843 305,96	43 768 796,85	29 115 105,31
b. faktoring	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 770,77	37 551 228,99
Wpływy z aktywów w okresie	126 777 587,50	297 223 198,84	69 891 795,86	215 334 405,46
a. pożyczki	37 005 131,73	59 076 932,57	12 395 292,52	32 186 458,39
b. faktoring	89 772 455,77	238 146 266,27	57 496 503,34	183 147 947,07
Wskaźnik rotacji w okresie				
a. pożyczki	0,87	1,60	0,28	1,10
b. faktoring	2,04	5,37	1,40	4,87

7. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

7.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Środki pieniężne w kasie	15 075,81	1 435,63	5 146,00	380,87
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 139 726,27	163 929,28	2 149 801,55	11 841,64
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-
Razem Środki pieniężne	1 154 802,08	165 364,91	2 154 947,55	12 222,51

7.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Ubezpieczenia	21 035,25	33 607,92	34 193,64	22 971,68
Prenumeraty	2 943,67	2 048,03	3 707,61	2 856,82
Inne rozliczenia międzyokresowe	13 172,43	16 438,49	6 286,65	9 909,89
Usługi pośrednictwa	54 795,32	48 418,22	22 982,98	41 180,23
Koszty sądowe	399 639,53	449 682,65	517 543,97	445 555,61
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM :	491 586,20	550 195,31	584 714,85	522 474,23

8. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

8.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość	-	-	658 441,73	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	-	-	658 441,73	-

8.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu sprawozdawczego	-	658 441,73	-	-
Zwiększenie	-	-	658 441,73	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	(658 441,73)	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	-	-	658 441,73	-

9. Kapitał własny

9.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2013	Ilość akcji na dzień 30.06.2013	Ilość akcji na dzień 31.12.2012	Ilość akcji na dzień 30.09.2012
akcje seria A	703 324	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586	662 586
Razem:	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910

9.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2013	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso S.A.	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 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Zysk netto za okres	799 681,15	3 384 046,31	1 378 205,94	4 088 429,34
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Zysk na jedną akcję	0,31	1,32	0,54	1,59
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,31	1,32	0,54	1,59

9.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki Dominującej	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość księgowa	37 083 557,05	36 284 291,75	38 007 094,00	36 650 255,86
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910,00	2 565 910
Wartość księgowa na jedną akcję	14,45	14,14	14,81	14,28
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	14,45	14,14	14,81	14,28

10. Rezerwy

10.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Rezerwy emerytalne i rentowe	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
REZERWY DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
Rezerwy na wynagrodzenia	65 808,65	58 757,58	57 779,90	36 314,86
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	41 763,74	60 313,98	25 076,58	22 263,10
Rezerwy na odpisy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-	-
Rezerwy na premie Zarządu	29 957,62	33 751,92	83 810,29	89 207,74
Pozostałe rezerwy	30 993,40	31 246,93	43 930,96	-
REZERWY KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	168 523,41	184 070,41	210 597,73	147 785,70
RAZEM REZERWY	168 615,38	184 178,02	211 772,17	148 931,78

10.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	182 178,02	208 772,17	200 025,64	200 025,64
Utworzenie	318 478,54	897 583,04	1 167 398,15	735 870,59
Wykorzystanie	(271 619,59)	(794 867,89)	(879 705,06)	(511 017,89)
Rozwiązanie	(60 421,59)	(142 871,94)	(275 946,56)	(275 946,56)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	168 615,38	168 615,38	211 772,17	148 931,78

11. Kredyty i pożyczki

11.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	15 900 521,99	13 829 744,83	7 064 949,93	11 637 454,47
Krótkoterminowe pożyczki	3 043 249,32	2 011 232,88	2 016 983,15	5 038 569,51
w tym :				
Kapitał	18 900 521,99	15 829 744,83	9 064 949,93	16 637 454,47
Kredyty bankowe	15 900 521,99	13 829 744,83	7 064 949,93	11 637 454,47
Pożyczki	3 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Odsetki	24 657,54	11 232,88	16 983,15	38 569,51
Kredyty bankowe	-	-	-	-
Pożyczki	24 657,54	11 232,88	16 983,15	38 569,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	18 925 179,53	15 840 977,71	9 081 933,08	16 676 023,98

11.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2013	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 S.A.	7 000 000,00	5 351 308,62	5 351 308,62	-	PLN	stawka odniesienia WIBOR O/N plus marża banku	kredyt obrotowy, ostateczny termin spłaty 30-05-2014	hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości zabudowanej
PKO BP	12 000 000,00	9 784 257,37	9 784 257,37	-	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 S.A.	1 000 000,00	764 956,00	764 956,00	-	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	1 008 219,18	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
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	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez

							zachowaniem 30- dniowego terminu wypowiedzenia	Pragma Inkaso SA
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 008 219,18	1 008 219,18	-	PLN	10% w stosunku rocznym	10.12.2013	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso SA
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	23 000 000,00	18 943 771,31	18 943 771,31	-	-			

11.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje		Stan na dzień 30.09.2013
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów, w tym:		4 099 478,01
Kredyt Bank SA		1 648 691,38
PKO BP		2 215 742,63
BGŻ SA		235 044,00

12.Zobowiązania z tytułu obligacji

12.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.09.2013		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg amortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	39 781 377,27	527 650,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 997 240,36	327 000,00	12.12.2014
Seria C	10 000 000,00	9 993 633,28	126 400,00	29.01.2015
Seria D	15 000 000,00	14 790 503,63	74 250,00	06.03.2015
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	40 000 000,00	39 253 727,27	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 670 240,36	-	-
Seria C	10 000 000,00	9 867 233,28	-	-
Seria D	15 000 000,00	14 716 253,63	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	527 650,00	527 650,00	-
Seria B	-	327 000,00	327 000,00	-
Seria C	-	126 400,00	126 400,00	-
Seria D	-	74 250,00	74 250,00	-

12.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.06.2013		
Wyszczególnienie	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	25 000 000,00	24 428 899,65	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 606 860,82	-	-
Seria C	10 000 000,00	9 822 038,83	-	-
Seria D	15 000 000,00	14 730 951,17	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	410 550,00	410 550,00	-
Seria B	-	55 950,00	55 950,00	-
Seria C	-	354 600,00	354 600,00	-
Seria D	-	392 400,00	392 400,00	-

12.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 31.12.2012		
Wyszczególnienie	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	-	-
Seria A	-	-	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 786 981,81	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji	25 000 000,00	25 482 477,13	543 700,00	-

krótkoterminowe				
Seria A	25 000 000,00	25 377 430,44	471 250,00	-
Seria B	-	105 046,69	72 450,00	-

12.4 - Zobowiązania z tytułu obligacji				
Stan na dzień 30.09.2012				
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji	40 000 000,00	40 947 336,34	1 510 050,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 913 637,90	439 800,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 913 637,90	-	-
Seria A	15 000 000,00	14 913 637,90	-	-
Seria B	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	26 033 698,44	1 510 050,00	-
Seria A	25 000 000,00	26 033 698,44	1 070 250,00	-
Seria B	-	-	439 800,00	-

13. Inne zobowiązania finansowe

13.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Długoterminowe	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
Krótkoterminowe	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49

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 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	636 349,97	384 340,92	746 239,61	357 837,12
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	298 268,36	260 758,71	210 651,66	295 725,40
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	988 427,76	329 589,13	277 963,09	391 814,05
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM :	1 923 046,09	974 688,76	1 376 210,36	1 045 376,57

15.Przychody przyszłych okresów

15.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Przychody z tytułu pożyczek	22 249,68	77 702,05	54 931,17	111 905,28
Przychody z umów faktoringu	669 588,85	661 176,24	418 680,09	463 877,49
Pozostałe przychody	69 330,80	7 106,15	850,00	8 464,33
PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW RAZEM:	761 169,33	745 984,44	474 461,26	584 247,10

16.Koszty według rodzaju

16.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Amortyzacja	62 911,40	184 688,39	66 159,38	196 831,74
Zużycie materiałów i energii	69 198,90	222 649,54	65 572,63	219 146,45
Usługi obce	1 212 663,72	3 408 034,15	905 987,42	2 696 356,71
Podatki i opłaty	82 093,25	273 355,86	79 527,12	180 173,44
Wynagrodzenia	743 582,90	2 311 910,90	779 013,10	2 260 625,35
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	69 103,67	271 246,39	70 374,63	259 300,03
Pozostałe koszty rodzajowe	137 745,43	455 005,53	68 806,61	274 428,49
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	2 377 299,27	7 126 890,76	2 035 440,89	6 086 862,21

17.Pozostałe przychody operacyjne

17.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	21 374,95	21 374,95	-	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	437,54	12 780,99	160 829,26	479 622,13
Odszkodowania	-	-	-	-
Pozostałe	38 165,68	101 595,88	34 244,40	131 529,49
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	59 978,17	135 751,82	195 073,66	611 151,62

18.Pozostałe koszty operacyjne

18.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	679,38	679,38
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	191 199,14	125 260,68	413 155,99
Inne koszty operacyjne	53 336,97	117 354,41	42 526,01	167 435,08
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	53 336,97	308 553,55	168 466,07	581 270,45

19.Przychody finansowe

19.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odsetki	9 532,87	72 047,42	9 031,61	357 678,30
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-	-	-
Dywidenda od jednostek zależnych	-	-	-	-
Pozostałe przychody finansowe	(12 376,22)	8,39	0,54	303,68
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	(2 843,35)	72 055,81	9 032,15	357 981,98

20.Koszty finansowe

20.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odsetki	1 042 793,67	3 027 966,09	1 105 625,88	3 256 538,12
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	41,73	-	-
Pozostałe koszty finansowe	10 088,98	10 129,94	51 008,22	76 790,56
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	1 052 882,65	3 038 137,76	1 156 634,10	3 333 328,68

21.Podatek dochodowy

21.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Bieżący podatek dochodowy	-	-	385 001,00	883 634,00
Odroczony podatek dochodowy	(111 337,00)	943 728,00	(68 260,00)	41 185,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(111 337,00)	943 728,00	316 741,00	924 819,00

22. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

22.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.09.2013	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. (dawniej Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.)	Invico S.A. (dawniej Pragma Trade Sp. z o.o.)	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	36 158,90	42 063,99	-	31 956,66	-	3 156,16	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	446 744,29	-	-	-	-	2 902,74	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	-	1 800,00	1 800,00	3 664,78	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	89 423,25	-	-	105 963,22	-	-	-	-
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	8 000,00	-	-	-	-	-	-	-
Koszty pośrednictwa	782 757,18	-	-	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	819 546,11	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	256 047,99	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	75 210,47	-	-	30 812,00	1 587,60	-	86 419,68	13 500,00
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakup środków trwałych	500,00	-	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	3 900 000,00	160 000,00	-	1 960 000,00	-	400 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	1 300 000,00	-	403 156,16	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	2 128 575,15	-	-	-	-	147 521,75	-	-
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	5 984,10	-	-	28 031,11	-	3 570,37	-	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż	-	-	-	658 400,00	-	-	-	-

udziałów							
Zobowiązania krótkoterminowe	378 958,80	-	-	5 412,00	-	-	1 000,00 1 845,00
Wypłacona dywidenda	3 423 840,00	-	-	-	-	-	-
Udziały	-	-	-	-	-	-	-

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

22.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.09.2012	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.	Dabex –(dawniej Grupa Pragma Sp. z o.o.)	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tyt. odsetek od umów pożyczki	621 028,74	-	-	420 858,25	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	1 722,36	1 800,00	600,00	3 729,02	-	-	-
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	24 385,52	-	-	223 097,55	-	-	-
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Koszty pośrednictwa	548 320,45	-	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	491 748,70	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	275 163,22	-	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	82 168,75	-	-	1 810,11	3 536,92	57 396,55	9 000,00
Zakup środków trwałych	600,00	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	15 683 120,00	-	-	21 182 382,45	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	9 690 953,51	-	-	13 674 071,18	-	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obrotu	-	-	-	-	-	-	-

wierzytelnościami							
Należności krótkoterminowe	8 716,89	246,00	-	109 453,92	-	-	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	221 946,12	-	-	-	-	1 000,00	1 230,00
Wypłacona 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 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Od jednostek powiązanych	80 500 000,00	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od Pragma Inkaso S.A.	3 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inkaso S.A.	12 000 000,00	12 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od Pragma Inkaso SA	52 500 000,00	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	13 000 000,00	-	-
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inwestycje Sp. z o.o.	-	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-	-
gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	80 500 000,00	79 500 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00

23.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Dla jednostek powiązanych	5 200 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	-
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Inkaso S.A.	2 200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Poręczenie spłaty kredytu dla Pragma Inkaso S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	-
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	5 200 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	-

24.Instrumenty finansowe

24.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Aktywa finansowe	92 605 208,72	87 873 614,15	83 635 491,66	91 968 210,87
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	40 513 817,81	42 695 918,04	36 851 007,68	50 518 047,34
Należności własne wyceniane w nominale	38 741,09	152 696,55	165 130,34	150 909,46
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	843 571,07	858 157,89	123 045,95	261 369,40
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-

Aktywa dostępne do sprzedaży	50 054 276,67	44 001 476,76	44 341 360,14	41 025 662,16
Środki pieniężne	1 154 802,08	165 364,91	2 154 947,55	12 222,51
Zobowiązania finansowe	60 945 969,35	57 079 167,71	50 936 152,27	58 995 477,32
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	59 022 923,26	56 104 478,95	49 701 297,91	58 002 210,75
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	636 349,97	384 340,92	746 239,61	357 837,12
Zobowiązania wobec akcjonariuszy	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 286 696,12	590 347,84	488 614,75	635 429,45

24.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień												
30.09.2013				30.06.2013			31.12.2012			30.09.2012		
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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	75 464 077,34	-	-	66 602 952,81	-	-	63 309 758,63	-	-	72 718 774,13	-	-
Pożyczki udzielone	22 385 143,13	-	-	20 590 243,17	-	-	16 951 415,34	-	-	26 654 613,56	-	-
Faktoring	50 054 276,67	-	-	44 001 476,76	-	-	44 341 360,14	-	-	41 025 591,06	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 024 657,54	-	-	2 011 232,88	-	-	2 016 983,15	-	-	5 038 569,51	-	-
Inne zobowiązania - faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oprocentowanie zmienne:	34 669 148,71	39 457 791,69	-	36 842 922,96	39 355 997,98	-	52 547 988,87	15 035 918,23	-	61 689 330,98	15 137 744,04	-
Pożyczki udzielone	18 128 674,68	-	-	22 105 674,87	-	-	19 899 592,34	-	-	23 863 433,78	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 900 521,99	-	-	13 829 744,83	-	-	7 064 949,93	-	-	11 637 454,47	-	-
Obligacje	527 650,00	39 253 727,27	-	802 950,00	39 159 850,82	-	25 482 477,13	14 786 981,81	-	26 079 557,24	14 913 637,90	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	112 302,04	204 064,42	-	104 553,26	196 147,16	-	100 969,47	248 936,42	-	108 885,49	224 106,14	-

25.Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	dane publikowane	korekta	dane po korekcie	opis korekty
01.01.2012 - 30.09.2012				
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem	197 352 720,74	(197 095 840,01)	197 337 739,95	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	190 833 927,79	(190 833 927,79)	-	korekta prezentacyjna
Koszty wierzytelności	(183 307 144,66)	183 307 144,66	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami netto	7 526 783,13	(7 526 783,13)	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	5 054 602,74	5 054 602,74	korekta prezentacyjna
Koszty zakupionych wierzytelności	-	(5 039 490,88)	(5 039 490,88)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	15 111,86	15 111,86	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu	-	185 779 325,05	185 779 325,05	korekta prezentacyjna
Koszty faktoringu	-	(178 267 653,78)	(178 267 653,78)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	7 511 671,27	7 511 671,27	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie	-	14 980,79	14 980,79	korekta prezentacyjna
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	14 980,79	14 980,79	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu pożyczek	-	6 237 195,05	6 237 195,05	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	6 518 792,95	(6 518 792,95)	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	256 880,73	256 880,73	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody	-	9 736,38	9 736,38	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	14 045 576,08	0,00	14 045 576,08	korekta prezentacyjna
Koszty działalności operacyjnej	(6 086 862,21)	-	(6 086 862,21)	korekta prezentacyjna
Amortyzacja	(196 831,74)	-	(196 831,74)	korekta prezentacyjna
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(2 519 925,38)	-	(2 519 925,38)	korekta prezentacyjna
Pozostałe koszty podstawowe	(3 370 105,09)	-	(3 370 105,09)	korekta prezentacyjna
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	7 958 713,87	0,00	7 958 713,87	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody operacyjne	611 151,62	-	611 151,62	korekta prezentacyjna
Pozostałe koszty operacyjne	(581 270,45)	-	(581 270,45)	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 988 595,04	0,00	7 988 595,04	korekta prezentacyjna
Przychody finansowe	357 981,98	-	357 981,98	korekta prezentacyjna
Koszty finansowe	(3 333 328,68)	-	(3 333 328,68)	korekta prezentacyjna

Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	5 013 248,34	0,00	5 013 248,34	korekta prezentacyjna
Podatek dochodowy	924 819,00	-	924 819,00	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	korekta prezentacyjna
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NETTO	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna
Inne całkowite dochody	-	-	-	korekta prezentacyjna
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna

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.

26. Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące spółkę

26.1. 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.

26.2. Akcje Spółki w posiadaniu Członków Zarządu pośrednio

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 Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki. Stan posiadania akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2013 r.

27. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

28. Segmenty operacyjne

Spółka prowadzi jednorodną działalność operacyjną i nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności oraz obszaru geograficznego, na którym prowadzi działalność.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

WPROWADZENIE DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU

1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa:	Pragma Faktoring S.A. dawniej Grupa Finansowa Premium S.A.
Siedziba:	40-584 Katowice, ul. Brynowska 72
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.

W dniu 19 października 2013 r. Pragma Faktoring S.A. zmieniła adres siedziby z dotychczasowej mieszczącej się w Katowicach przy ul. Mieczników 14 na ul. Brynowską 72 w Katowicach.

2. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółki

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

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Zarządu uległ zmianie.

W dniu 23 października 2013 r. Rada Nadzorcza Pragma Faktoring S.A. podjęła uchwałę na mocy której z dniem 23 października 2013 r. na stanowisko Członka Zarządu Spółki został powołany Grzegorz Pardela.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu był następujący:

Prezes Zarządu	Tomasz Boduszek
Wiceprezes Zarządu	Jakub Holewa
Członek Zarządu	Agnieszka Kowalik
Członek Zarządu	Grzegorz Pardela

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

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

Do dnia sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

3. Oświadczenie o zgodności

Zarząd Spółki Pragma Faktoring S.A. oświadcza, że niniejsze skrócone 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 września 2013 roku, 31 grudnia 2012 roku, 30 września 2012 r. oraz jej wyniki finansowe za okres od 1 stycznia do 30 września 2013 roku i porównywalnie z okresem od 1 stycznia do 30 września 2012 roku. Sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

5. 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 września 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 26 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.

6. 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.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO	w tys. EURO
	III kwartał 2013	III kwartał 2012	3 kwartały 2013	3 kwartały 2012	III kwartał 2013	III kwartał 2012	3 kwartały 2013	3 kwartały 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	92 261	62 228	245 909	197 353	21 752	15 048	58 230	47 047
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	4 028	4 851	11 697	14 046	950	1 173	2 770	3 348
III. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 648	2 843	4 377	7 989	388	687	1 036	1 904
IV. Zysk (strata) brutto	569	1 695	1 541	5 013	134	410	365	1 195
V. Zysk (strata) netto	458	1 378	2 485	4 088	108	333	588	975
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 781	4 697	4 558	7 805	656	1 136	1 079	1 861
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 731)	(8 086)	(8 110)	(22 689)	(880)	(1 955)	(1 921)	(5 409)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 857	2 746	3 056	1 629	438	664	724	388
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	907	(644)	(497)	(13 255)	214	(156)	(118)	(3 160)
X. Aktywa, razem	98 927	97 156	98 927	97 156	23 463	23 617	23 463	23 617
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	62 801	60 506	62 801	60 506	14 895	14 708	14 895	14 708
XII. Zobowiązania długoterminowe	40 360	15 864	40 360	15 864	9 572	3 856	9 572	3 856
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe	22 442	44 642	22 442	44 642	5 323	10 852	5 323	10 852
XIV. Kapitał własny	36 125	36 650	36 125	36 650	8 568	8 909	8 568	8 909
XV. Kapitał zakładowy	2 566	2 566	2 566	2 566	609	624	609	624
XVI. Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	2 565 910	2 565 910	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)	0,18	0,54	0,97	1,59	0,04	0,13	0,23	0,38
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną średnioważoną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,18	0,54	0,97	1,59	0,04	0,13	0,23	0,38
XIX. Wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	14,08	14,28	14,08	14,28	3,34	3,47	3,34	3,47
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną średnioważoną akcję (w zł/EUR)	14,08	14,28	14,08	14,28	3,34	3,47	3,34	3,47
XXI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)		0,00	1,68	4,09	0,00	0,00	0,40	0,98

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 września 2013 średni kurs wyniósł 4,2163;
 - na dzień 30 września 2012 średni kurs wyniósł 4,1138;
- 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 lipca do 30 września 2013 - 4,2415;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 lipca do 30 września 2012 - 4,1354;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2013- 4,2231;
 - średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 30 września 2012 - 4,1948

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

WYBRANE JEDNOSTKOWE 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	w tys. zł	w tys. zł
	3 kwartały 2013	III kwartał 2013	II kwartał 2013	I kwartał 2013	3 kwartały 2012	III kwartał 2012	II kwartał 2012	I kwartał 2012
I. Przychody brutto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	245 909	92 261	77 575	76 073	197 353	62 229	57 417	77 707
II. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	11 697	4 028	4 000	3 669	14 046	4 852	4 380	4 814
III. Koszty działalności operacyjnej	(7 147)	(2 387)	(2 352)	(2 408)	(6 087)	(2 036)	(2 092)	(1 959)
IV. Zysk (strata) ze sprzedaży	4 550	1 641	1 648	1 261	7 959	2 816	2 288	2 855
V. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	4 377	1 648	1 468	1 261	7 989	2 843	2 293	2 853
VI. Koszty finansowe	(2 886)	(1 074)	(840)	(972)	(3 333)	(1 156)	(1 046)	(1 131)
VII. Zysk (strata) brutto	1 541	569	641	331	5 013	1 695	1 396	1 922
VIII. Zysk (strata) netto	2 485	458	401	1 626	4 088	1 378	1 131	1 579

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013

KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA FAKTORING S.A. ZA OKRES OD 1 LIPCA 2013 DO 30 WRZEŚNIA 2013 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ
EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa					
Wyszczególnienie	Noty	2013-09-30	2013-06-30	2012-12-31	2012-09-30
AKTYWA TRWAŁE		21 091 830,89	21 098 799,62	20 241 942,33	4 678 011,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1	1 008 571,02	915 224,13	1 006 661,57	994 721,54
Wartości niematerialne	2	388 391,51	377 114,39	397 573,68	413 041,32
Akcje i udziały	3	14 354 333,36	14 354 333,36	14 354 333,36	-
Pozostałe aktywa długoterminowe	4	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04
Inwestycje w nieruchomości	5	4 151 680,00	4 151 680,00	4 151 680,00	2 842 796,10
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	1 184 225,00	1 292 451,00	323 992,00	415 012,00
AKTYWA OBROTOWE		77 834 761,59	73 479 808,36	69 791 704,24	92 478 245,06
Należności z tytułu dostaw i usług	6	38 987,09	152 942,55	165 336,66	150 909,46
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6	33 278,00	33 278,00	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	6	842 325,07	858 111,89	122 048,73	261 369,40
Wierzytelności nabyte	7	-	-	-	71,10
Faktoring	7	50 054 276,67	44 001 476,76	44 341 360,14	41 025 591,06
Pożyczki	7	25 310 638,28	27 727 490,66	23 017 981,65	50 505 607,30
Pozostałe aktywa finansowe	7	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	1 063 670,28	156 313,19	1 560 262,21	12 222,51
Rozliczenia międzyokresowe	8	491 586,20	550 195,31	584 714,85	522 474,23
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	9	-	-	658 441,73	-
Aktywa razem :		98 926 592,48	94 578 607,98	90 692 088,30	97 156 256,06

Sprawozdanie jednostkowe z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa					
Wyszczególnienie	Noty	2013-09-30	2013-06-30	2012-12-31	2012-09-30
KAPITAŁ WŁASNY		36 125 197,17	35 667 339,34	37 951 036,24	36 650 255,86
Kapitał podstawowy	10	2 565 910,00	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	28 731 801,73
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego		3 796 175,85	3 796 175,85	2 717 694,93	2 717 694,93
Niepodzielony wynik , w tym:		1 031 309,59	573 451,76	3 935 629,58	2 634 849,20
Zysk (strata) netto okresu		2 484 889,73	2 027 031,90	5 389 209,72	4 088 429,34
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU NIEZAREJESTROWANEJ EMISJI AKCJI		-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		40 359 825,66	40 254 936,59	16 022 529,67	15 864 124,12
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	901 942,00	898 831,00	985 437,00	725 234,00
Rezerwy długoterminowe	11	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
Kredyty i pożyczki długoterminowe	12	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	13	39 253 727,27	39 159 850,82	14 786 981,81	14 913 637,90
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe	14	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		22 441 569,65	18 656 332,05	36 718 522,39	44 641 876,08
Kredyty i pożyczki	12	18 943 771,31	15 840 977,71	9 081 933,08	16 676 023,98
Zobowiązania z tytułu obligacji	13	527 650,00	802 950,00	25 482 477,13	26 079 557,24
Inne zobowiązania finansowe	14	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	15	641 692,44	389 683,39	741 112,97	357 837,12
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	-	141 356,00	52 110,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	15	1 286 461,12	590 112,84	488 614,75	635 429,45
Rezerwy krótkoterminowe	11	168 523,41	182 070,41	207 597,73	147 785,70
Przychody przyszłych okresów	16	761 169,33	745 984,44	474 461,26	584 247,10
Pasywa razem :		98 926 592,48	94 578 607,98	90 692 088,30	97 156 256,06

Sprawozdanie jednostkowe z całkowitych dochodów za okres					
Wyszczególnienie	Noty	01.07. - 30.09.2013	01.01. - 30.09.2013	01.07. - 30.09.2012	01.01. - 30.09.2012
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		92 260 880,19	245 909 462,57	62 228 382,57	197 352 720,74
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności		-	164 765,54	444,97	5 054 602,74
Koszty zakupionych wierzytelności		-	(9 358,79)	(71,20)	(5 039 490,88)
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto		-	155 406,75	373,77	15 111,86
Przychody z tytułu faktoringu		91 335 787,35	242 283 034,93	60 115 566,59	185 779 325,05
Koszty faktoringu		(88 232 707,69)	(234 203 016,52)	(57 376 929,18)	(178 267 653,78)
Przychody z tytułu faktoringu netto		3 103 079,66	8 080 018,41	2 738 637,41	7 511 671,27
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie		15 856,96	15 856,96	14 980,79	14 980,79
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie		-	-	-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto		15 856,96	15 856,96	14 980,79	14 980,79
Przychody z tytułu pożyczek		836 255,23	3 233 300,56	1 996 580,75	6 237 195,05
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych		69 942,45	203 439,80	98 386,24	256 880,73
Pozostałe przychody		3 038,20	9 064,78	2 423,23	9 736,38
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		4 028 172,50	11 697 087,26	4 851 382,19	14 045 576,08
Koszty działalności operacyjnej	17	(2 387 303,91)	(7 147 355,51)	(2 035 440,89)	(6 086 862,21)
Amortyzacja		(62 743,97)	(184 186,10)	(66 159,38)	(196 831,74)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników		(808 186,57)	(2 569 657,29)	(849 387,73)	(2 519 925,38)
Pozostałe koszty podstawowe		(1 516 373,37)	(4 393 512,12)	(1 119 893,78)	(3 370 105,09)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		-	-	-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		1 640 868,59	4 549 731,75	2 815 941,30	7 958 713,87
Pozostałe przychody operacyjne	18	59 978,17	135 751,82	195 073,66	611 151,62
Pozostałe koszty operacyjne	19	(53 336,97)	(308 553,55)	(168 466,07)	(581 270,45)
ZYSK (STRATA) NA		1 647 509,79	4 376 930,02	2 842 548,89	7 988 595,04

DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
Przychody finansowe	20	(4 695,32)	50 326,05	9 032,15	357 981,98
Koszty finansowe	21	(1 073 619,64)	(2 886 094,34)	(1 156 634,10)	(3 333 328,68)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		569 194,83	1 541 161,73	1 694 946,94	5 013 248,34
Podatek dochodowy	22	(111 337,00)	943 728,00	(316 741,00)	(924 819,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		457 857,83	2 484 889,73	1 378 205,94	4 088 429,34
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej		-	-	-	-
ZYSK (STRATA) NETTO		457 857,83	2 484 889,73	1 378 205,94	4 088 429,34
Inne całkowite dochody		-	-	-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		457 857,83	2 484 889,73	1 378 205,94	4 088 429,34

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)				
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2013	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2013	RPP za okres: 01.07. - 30.09.2012	RPP za okres: 01.01. - 30.09.2012
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	569 194,83	1 541 161,73	1 694 946,94	5 013 248,34
Korekty razem	2 211 689,54	3 016 412,95	3 001 690,89	2 791 625,97
Amortyzacja	62 743,97	184 186,10	66 159,38	196 831,74
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 031 989,55	1 925 615,07	3 081 546,08	3 452 960,56
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(21 374,95)	(21 374,95)	679,38	679,38
Zmiana stanu rezerw	(13 562,64)	(40 156,79)	(1 625,09)	(51 093,86)
Zmiana stanu należności	129 742,28	64 514,96	13 738,27	(6 719,23)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	948 357,33	698 425,84	282 289,85	215 764,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	73 794,00	379 836,72	(255 384,98)	(521 565,59)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(174 634,00)	(185 712,00)	(495 232,00)
Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 780 884,37	4 557 574,68	4 696 637,83	7 804 874,31
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(23 438,16)	(26 910,48)	(1 763,00)	(5 847,80)

Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(98 193,89)	(104 266,97)	(1 775,86)	(50 435,05)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i inne	23 200,00	23 200,00	42,00	42,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	(1 333 040,00)	(2 842 796,10)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(95 825 255,68)	(243 859 182,80)	(57 500 252,44)	(181 534 634,92)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	89 772 455,77	238 146 266,27	57 496 503,34	183 147 947,07
Wydatki na nabycie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-	-	-
Wydatki na nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	(13 813 000,00)	(38 677 883,01)	(19 141 263,00)	(53 589 400,42)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	16 233 219,12	36 388 298,10	12 395 292,52	32 186 458,39
Otrzymane odsetki	-	-	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 731 012,84)	(8 110 478,89)	(8 086 256,44)	(22 688 666,83)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 102 793,60	9 861 838,23	4 866 766,86	8 357 658,86
Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Wpływy z tytułu obligacji	-	-	-	-
Spłaty z tytułu obligacji	-	-	-	-
Wpływy z tytułu otrzymanego faktoringu	-	-	-	-
Spłaty z tytułu faktoringu	-	-	-	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(31 894,94)	(81 100,41)	(45 500,26)	(128 990,01)

Dywidendy wypłacone	-	(4 310 728,80)	-	(4 259 410,60)
Odsetki zapłacone od obligacji	(1 036 600,00)	(2 055 050,00)	(1 886 950,00)	(1 886 950,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(176 813,10)	(358 646,74)	(188 796,96)	(453 295,21)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 857 485,56	3 056 312,28	2 745 519,64	1 629 013,04
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	907 357,09	(496 591,93)	(644 098,97)	(13 254 779,48)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	907 357,09	(496 591,93)	(644 098,97)	(13 254 779,48)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	156 313,19	1 560 262,21	656 321,48	13 267 001,99
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	1 063 670,28	1 063 670,28	12 222,51	12 222,51
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym - sprawozdanie jednostkowe						
Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy z emisji	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2012 do 30.09.2012 r.						
Stan na 1.07.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	1 256 643,26	35 272 049,92
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07. do 30.09.2012	-	-	-	-	1 378 205,94	-
Stan na 30.09.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	2 634 849,20	36 650 255,86
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 30.09.2012 r.	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	36 821 237,12
Podział wyniku finansowego roku 2011	-	-	-	1 065 323,36	(5 324 733,96)	(4 259 410,60)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.09.2012 r.	-	-	-	-	4 088 429,34	4 088 429,34
Stan na 30.09.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	2 634 849,20	36 650 255,86
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.						
Stan na 1.01.2012 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	1 652 371,57	3 871 153,82	36 821 237,12
Podział wyniku finansowego 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	-	28 731 801,73	2 717 694,93	3 935 629,58	37 951 036,24
Zmiany w kapitale własnym od 01.07.2013 do 30.09.2013 r.	-	-	-	-	-	-
Stan na 1.07.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 796 175,85	573 451,76	35 667 339,34
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.07.do 30.09.2013 r.	-	-	-	-	457 857,83	-
Stan na 30.09.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 796 175,85	1 031 309,59	36 125 197,17
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2013 do 30.09.2013 r.						

Stan na 1.01.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	2 717 694,93	3 935 629,58	37 951 036,24
Podział wyniku finansowego roku 2012	-	-	-	1 078 480,92	(1 078 480,92)	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(4 310 728,80)	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.09.2013 r.	-	-	-	-	2 484 889,73	-
Stan na 30.09.2013 r.	2 565 910,00	-	28 731 801,73	3 796 175,85	1 031 309,59	36 125 197,17

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

NOTY DO KWARTALNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego kwartalnego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Numer	Nazwa noty
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	Stan posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i kontrolujące Spółkę
28	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
29	Segmenty operacyjne

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Grunty	-	-	-	-
Budynki i budowle	239 683,18	243 859,93	252 213,43	256 390,18
Urządzenia techniczne i maszyny	126 695,43	143 883,63	170 011,07	190 087,26
Środki transportu	478 710,09	457 236,00	505 839,66	464 833,46
Pozostałe środki trwałe	66 068,15	70 244,57	78 597,41	83 410,64
Środki trwałe w budowie	97 414,17	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe	-	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	1 008 571,02	915 224,13	1 006 661,57	994 721,54

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	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
Zwiększenia w okresie	-	-	6 230,99	47 560,98	-	-	97 414,17	-	151 206,14
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	6 230,99	-	-	-	97 414,17	-	103 645,16
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	47 560,98	-	-	-	-	47 560,98
Zmniejszenia w okresie	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	-	377 722,84	422 163,02	987 146,07	204 329,41	-	194 828,34	-	2 088 775,51
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2013	-	377 722,84	428 021,79	1 006 226,07	204 329,41	-	-	-	2 016 300,11
Zwiększenia w okresie	-	-	157,91	47 560,98	-	-	97 414,17	-	145 133,06
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	157,91	-	-	-	97 414,17	-	97 572,08
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	47 560,98	-	-	-	-	47 560,98
Zmniejszenia w okresie	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(6 016,68)	(66 640,98)	-	-	-	-	(72 657,66)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	-	377 722,84	422 163,02	987 146,07	204 329,41	-	194 828,34	-	2 088 775,51
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	-	377 722,84	432 557,95	905 177,30	230 568,93	-	-	-	1 946 027,02
Zwiększenia w okresie	-	-	36 999,17	36 016,25	9 834,25	-	-	-	82 849,67
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	36 999,17	-	9 834,25	-	-	-	46 833,42
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	36 016,25	-	-	-	-	36 016,25
Zmniejszenia w okresie	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	-	377 722,84	463 752,89	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 023 072,46
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2012	-	377 722,84	466 423,06	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 025 742,63
Zwiększenia w okresie	-	-	3 134,06	-	-	-	-	-	3 134,06

Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia/wydatki bezpośrednie	-	-	3 134,06	-	-	-	-	-	3 134,06
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(5 804,23)	-	-	-	-	-	(5 804,23)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	-	377 722,84	463 752,89	941 193,55	240 403,18	-	-	-	2 023 072,46

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	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	12 530,25	48 343,39	74 690,55	12 529,26	-	148 093,45
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(4 813,44)	(66 640,98)	-	-	(71 454,42)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	138 039,66	295 467,59	508 435,98	138 261,26	-	1 080 204,49
Wartość umorzenia na 01.07.2013	133 862,91	284 138,16	548 990,07	134 084,84	-	1 101 075,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	4 176,75	16 142,87	26 086,89	4 176,42	-	50 582,93
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(4 813,44)	(66 640,98)	-	-	(71 454,42)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	138 039,66	295 467,59	508 435,98	138 261,26	-	1 080 204,49
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	12 530,25	51 188,01	73 932,70	17 461,35	-	155 112,31
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(5 082,85)	-	-	-	(5 082,85)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	121 332,66	273 665,63	476 360,09	156 992,54	-	1 028 350,92
Wartość umorzenia na 01.07.2012	117 155,91	261 042,55	451 415,63	151 510,45	-	981 124,54
Zwiększenie amortyzacji za okres	4 176,75	17 705,93	24 944,46	5 482,09	-	52 309,23
Zmniejszenia amortyzacji za okres	-	(5 082,85)	-	-	-	(5 082,85)
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	121 332,66	273 665,63	476 360,09	156 992,54	-	1 028 350,92

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość firmy	-	-	-	-
Patenty i licencje	-	-	-	-
Systemy komputerowe w trakcie realizacji	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	388 391,51	377 114,39	397 573,68	409 645,32
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-	3 396,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	388 391,51	377 114,39	397 573,68	413 041,32

2.2 - Wartości niematerialne w okresie	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
Zwiększenia w okresie	26 910,48	-	-	26 910,48
Nabycia/wydatki bezpośrednie	26 910,48	-	-	26 910,48
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	945 556,27	-	-	945 556,27
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2013	922 118,11	-	-	922 118,11
Zwiększenia w okresie	23 438,16	-	-	23 438,16
Nabycia/wydatki bezpośrednie	23 438,16	-	-	23 438,16
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2013	945 556,27	-	-	945 556,27
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2012	864 647,93	48 000,00	3 396,00	916 043,93
Zwiększenia w okresie	53 847,80	(48 000,00)	-	5 847,80
Nabycia/wydatki bezpośrednie	5 847,80	-	-	5 847,80
Zmniejszenia w okresie	48 000,00	(48 000,00)	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	918 495,73	-	3 396,00	921 891,73
Wartość bilansowa brutto na 01.07.2012	916 732,73	-	3 396,00	920 128,73
Zwiększenia w okresie	1 763,00	-	-	1 763,00
Nabycia/wydatki bezpośrednie	1 763,00	-	-	1 763,00
Zmniejszenia w okresie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.09.2012	918 495,73	-	3 396,00	921 891,73

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2013	521 072,11	521 072,11
Zwiększenie amortyzacji za okres	36 092,65	36 092,65
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	557 164,76	557 164,76
Wartość umorzenia na 01.07.2013	545 003,72	545 003,72
Zwiększenie amortyzacji za okres	12 161,04	12 161,04
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2013	557 164,76	557 164,76
Wartość umorzenia na 01.01.2012	467 130,98	467 130,98
Zwiększenie amortyzacji za okres	41 719,43	41 719,43
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	508 850,41	508 850,41
Wartość umorzenia na 01.07.2012	495 000,26	495 000,26
Zwiększenie amortyzacji za okres	13 850,15	13 850,15
Zmniejszenie amortyzacji za okres	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.09.2012	508 850,41	508 850,41

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Pragma Faktoring Spółka Akcyjna S.K.A.	Katowice	14 354 333,36	14 354 333,36	14 354 333,36	-
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		14 354 333,36	14 354 333,36	14 354 333,36	0,00

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	14 354 333,36	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	14 354 333,36	-

3.3 - Akcje i udziały specyfikacja na dzień 30.09.2013	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:		2 047 500,00	2 047 500,00	2 047 500,00	2 047 500,00	1,00	1,00

4. Pozostałe aktywa długoterminowe

4.1 - Pozostałe aktywa długoterminowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Pożyczki	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-
Inne aktywa	-	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04

4.2 – Pozostałe aktywa długoterminowe - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	7 996,74	7 701,72	-	-
Zwiększenia w okresie	-	8 680,00	14 625,04	14 120,04
Nabycia	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	8 680,00	14 625,04	14 120,04
Zmniejszenia	(3 366,74)	(8 384,98)	(6 923,32)	(1 680,00)
Zmiana terminu płatności	(3 366,74)	(8 384,98)	(6 923,32)	(1 680,00)
Spłata	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-
POZOSTAŁE AKTYWA DŁUGOTERMINOWE NA KONIEC OKRESU:	4 630,00	7 996,74	7 701,72	12 440,04

5. Inwestycje w nieruchomości

5.1 - Inwestycje w nieruchomości	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Nieruchomość inwestycyjna we Wrocławiu (przyjęta w ramach zobowiązań dłużnika Spółki)	1 485 600,00	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	2 666 080,00	1 333 040,00
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚCI RAZEM:	4 151 680,00	4 151 680,00	4 151 680,00	2 842 796,10

5.2 - Inwestycje w nieruchomości - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	4 151 680,00	4 151 680,00	-	1 509 756,10
Zwiększenia	-	-	4 523 080,00	1 333 040,00
Przejęcie w ramach zobowiązań dłużnika	-	-	3 190 040,00	1 333 040,00
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	4 151 680,00	2 842 796,10

6. Należności

6.1 - Należności	Stan na dzień 30.09.2013			Stan na dzień 30.06.2013			Stan na dzień 31.12.2012			Stan na dzień 30.09.2012		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	126 022,78	(87 035,69)	38 987,09	240 415,78	(87 473,23)	152 942,55	255 794,55	(90 457,89)	165 336,66	243 232,80	(92 323,34)	150 909,46
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	33 278,00	-	33 278,00	33 278,00	-	33 278,00	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	842 325,07	-	842 325,07	858 111,89	-	858 111,89	122 048,73	-	122 048,73	261 369,40	-	261 369,40
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 001 625,85	(87 035,69)	914 590,16	1 131 805,67	(87 473,23)	1 044 332,44	377 843,28	(90 457,89)	287 385,39	504 602,20	(92 323,34)	412 278,86

6.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odpisy na początek okresu	87 473,23	90 457,89	101 499,04	101 499,04
Utworzenie	-	-	-	-
Rozwiązanie	(437,54)	(3 422,20)	(11 041,15)	(9 175,70)
Wykorzystanie	-	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	87 035,69	87 035,69	90 457,89	92 323,34

7. Krótkoterminowe aktywa finansowe

7.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień												
30.09.2013			30.06.2013			31.12.2012			30.09.2012			
Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Pożyczki udzielone	25 692 809,87	(382 171,59)	25 310 638,28	28 134 162,25	(406 671,59)	27 727 490,66	23 380 846,68	(362 865,03)	23 017 981,65	52 984 376,23	(2 478 768,93)	50 505 607,30
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	50 434 878,04	(380 601,37)	50 054 276,67	44 382 078,13	(380 601,37)	44 001 476,76	44 583 927,72	(242 567,58)	44 341 360,14	45 527 185,06	(4 501 522,90)	41 025 662,16
Wierzytelności nabyte	49 029,08	(49 029,08)	-	49 029,08	(49 029,08)	-	58 387,87	(58 387,87)	-	60 977,80	(60 906,70)	71,10
Faktoring	50 385 848,96	(331 572,29)	50 054 276,67	44 333 049,05	(331 572,29)	44 001 476,76	44 525 539,85	(184 179,71)	44 341 360,14	45 466 207,26	(4 440 616,20)	41 025 591,06
KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE RAZEM:	76 127 687,91	(762 772,96)	75 364 914,95	72 516 240,38	(787 272,96)	71 728 967,42	67 964 774,40	(605 432,61)	67 359 341,79	98 511 561,29	(6 980 291,83)	91 531 269,46

7.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odpisy na początek okresu	787 272,96	605 432,61	7 037 582,27	7 037 582,27
Utworzenie	-	191 199,14	973 618,87	413 155,99
Rozwiązanie	-	(9 358,79)	(651 798,90)	(470 446,43)
Wykorzystanie	(24 500,00)	(24 500,00)	-	-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu	-	-	(6 753 969,63)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	762 772,96	762 772,96	605 432,61	6 980 291,83

7.3 - Rotacja kluczowych aktywów	01.07.-30.09.2013	01.01.-30.09.2013	01.07.-30.09.2012	01.01.-30.09.2012
Wartość aktywów na początek okresu	71 728 967,42	67 359 341,79	84 790 567,62	66 666 334,30
a. pożyczki	27 727 490,66	23 017 981,65	43 768 796,85	29 115 105,31
b. faktoring	44 001 476,76	44 341 360,14	41 021 770,77	37 551 228,99
Wpływy z aktywów w okresie	106 005 674,89	274 534 564,37	69 891 795,86	215 334 405,46
a. pożyczki	16 233 219,12	36 388 298,10	12 395 292,52	32 186 458,39
b. faktoring	89 772 455,77	238 146 266,27	57 496 503,34	183 147 947,07
Wskaźnik rotacji w okresie				
a. pożyczki	0,58	1,58	0,28	1,10
b. faktoring	2,04	5,37	1,40	4,87

8. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

8.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Środki pieniężne w kasie	15 075,81	1 435,63	5 146,00	380,87
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 048 594,47	154 877,56	1 555 116,21	11 841,64
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-
Razem Środki pieniężne	1 063 670,28	156 313,19	1 560 262,21	12 222,51

8.2 - Rozliczenia międzyokresowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Ubezpieczenia	21 035,25	33 607,92	34 193,64	22 971,68
Prenumeraty	2 943,67	2 048,03	3 707,61	2 856,82
Inne rozliczenia międzyokresowe	13 172,43	16 438,49	6 286,65	9 909,89
Usługi pośrednictwa	54 795,32	48 418,22	22 982,98	41 180,23
Koszty sądowe	399 639,53	449 682,65	517 543,97	445 555,61
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM:	491 586,20	550 195,31	584 714,85	522 474,23

9. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

9.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość	-	-	658 441,73	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	-	-	658 441,73	-
RAZEM:	-	-	658 441,73	-

9.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu sprawozdawczego	-	658 441,73	-	-
Zwiększenie	-	-	658 441,73	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	(658 441,73)	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	-	-	658 441,73	-

10. Kapitał własny

10.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość akcji na dzień 30.09.2013	Ilość akcji na dzień 30.06.2013	Ilość akcji na dzień 31.12.2012	Ilość akcji na dzień 30.09.2012
akcje seria A	703 324	703 324	703 324	703 324
akcje seria B	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
akcje seria C	662 586	662 586	662 586	662 586
Razem:	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910

10.2 - Najwięksi akcjonariusze Spółki na dzień 30.09.2013	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Wartość posiadanych akcji	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso S.A.	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 - Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję przypadający akcjonariuszom Spółki w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Zysk netto za okres	457 857,83	2 484 889,73	1 378 205,94	4 088 429,34
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910	2 565 910
Zysk na jedną akcję	0,18	0,97	0,54	1,59
Rozwodniony zysk na jedną akcję	0,18	0,97	0,54	1,59

10.4 - Wartość księgowa na akcję i rozwodniona wartość księgowa na akcję przypadająca akcjonariuszom Spółki	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Wartość księgowa	36 125 197,17	35 667 339,34	37 951 036,24	36 650 255,86
Średnia ważona liczba akcji	2 565 910	2 565 910	2 565 910,00	2 565 910
Wartość księgowa na jedną akcję	14,08	13,90	14,79	14,28
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	14,08	13,90	14,79	14,28

11.Rezerwy

11.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Rezerwy emerytalne i rentowe	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
REZERWY DŁUGOTERMINOWE RAZEM:	91,97	107,61	1 174,44	1 146,08
Rezerwy na wynagrodzenia	65 808,65	58 757,58	57 779,90	36 314,86
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	41 763,74	60 313,98	25 076,58	22 263,10
Rezerwy na odprawy emerytalne i inne świadczenia pracownicze	-	-	-	-
Rezerwy na premie Zarządu	29 957,62	33 751,92	83 810,29	89 207,74
Pozostałe rezerwy	30 993,40	29 246,93	40 930,96	-
REZERWY KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	168 523,41	182 070,41	207 597,73	147 785,70
RAZEM REZERWY	168 615,38	182 178,02	208 772,17	148 931,78

11.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2012 30.09.2012
Stan na początek okresu	182 178,02	208 772,17	200 025,64	200 025,64
Utworzenie	318 478,54	897 583,04	1 164 398,15	735 870,59
Wykorzystanie	(271 619,59)	(794 867,89)	(879 705,06)	(511 017,89)
Rozwiązanie	(60 421,59)	(142 871,94)	(275 946,56)	(275 946,56)
WARTOŚĆ REZERWY NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	168 615,38	168 615,38	208 772,17	148 931,78

12.Kredyty i pożyczki

12.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	15 900 521,99	13 829 744,83	7 064 949,93	11 637 454,47
Krótkoterminowe pożyczki	3 043 249,32	2 011 232,88	2 016 983,15	5 038 569,51
w tym:				
Kapitał	18 900 521,99	15 829 744,83	9 064 949,93	16 637 454,47
Kredyty bankowe	15 900 521,99	13 829 744,83	7 064 949,93	11 637 454,47
Pożyczki	3 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Odsetki	43 249,32	11 232,88	16 983,15	38 569,51
Kredyty bankowe	-	-	-	-
Pożyczki	43 249,32	11 232,88	16 983,15	38 569,51
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	18 943 771,31	15 840 977,71	9 081 933,08	16 676 023,98

12.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.09.2013	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 S.A.	7 000 000,00	5 351 308,62	5 351 308,62		PLN	stawka odniesienia WIBOR O/N plus marża banku	kredyt obrotowy, ostateczny termin spłaty 30.05.2014	hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości zabudowanej
PKO BP	12 000 000,00	9 784 257,37	9 784 257,37		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 S.A.
BGŻ S.A.	1 000 000,00	764 956,00	764 956,00		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
Pragma Faktoring S.A. S.K.A.		18 591,78	18 591,78		PLN	9% w stosunku rocznym	31.08.2014	dwa weksele własne in blanco wystawione przez Pożyczkobiorcę
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 S.A.

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 S.A.
Pożyczka od osoby fizycznej	1 000 000,00	1 008 219,18	1 008 219,18		PLN	10% w stosunku rocznym	10.12.2013	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę, poręczony przez Pragma Inkaso S.A.
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	23 000 000,00	18 943 771,31	18 943 771,31	-	-	-	-	-

12.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje		Stan na dzień 30.09.2013
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów, w tym:		4 099 478,01
Kredyt Bank S.A.		1 648 691,38
PKO BP		2 215 742,63
BGŻ S.A.		235 044,00

13. Zobowiązania z tytułu obligacji

13.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.09.2013		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji	40 000 000,00	39 781 377,27	527 650,00	-
Seria B	15 000 000,00	14 997 240,36	327 000,00	12.12.2014
Seria C	10 000 000,00	9 993 633,28	126 400,00	29.01.2015
Seria D	15 000 000,00	14 790 503,63	74 250,00	06.03.2015
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	40 000 000,00	39 253 727,27	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 670 240,36	-	-
Seria C	10 000 000,00	9 867 233,28	-	-
Seria D	15 000 000,00	14 716 253,63	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	527 650,00	527 650,00	-
Seria B	-	327 000,00	327 000,00	-
Seria C	-	126 400,00	126 400,00	-
Seria D	-	74 250,00	74 250,00	-

13.2 - 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	25 000 000,00	24 428 899,65	-	-
Seria B	15 000 000,00	14 606 860,82	-	-
Seria C	10 000 000,00	9 822 038,83	-	-
Seria D	15 000 000,00	14 730 951,17	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	410 550,00	410 550,00	-
Seria B	-	55 950,00	55 950,00	-
Seria C	-	354 600,00	354 600,00	-
Seria D	-	392 400,00	392 400,00	-

13.3 - 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	-	-
Seria A	-	-	-	-
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	-	105 046,69	72 450,00	-

13.4 - Zobowiązania z tytułu obligacji		Stan na dzień 30.09.2012		
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	40 000 000,00	40 947 336,34	1 510 050,00	
Seria A	25 000 000,00	26 033 698,44	1 070 250,00	19.04.2013
Seria B	15 000 000,00	14 913 637,90	439 800,00	12.12.2014
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	15 000 000,00	14 913 637,90	-	-
Seria A	15 000 000,00	14 913 637,90	-	-
Seria B	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	25 000 000,00	26 033 698,44	1 510 050,00	-
Seria A	25 000 000,00	26 033 698,44	1 070 250,00	-
Seria B	-	-	439 800,00	-

14. Inne zobowiązania finansowe

14.1 - Inne zobowiązania finansowe	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Długoterminowe	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	204 064,42	196 147,16	248 936,42	224 106,14
Krótkoterminowe	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49
Zobowiązania z tytułu umów leasingu	112 302,04	104 553,26	100 969,47	108 885,49

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 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	641 692,44	389 683,39	741 112,97	357 837,12
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	298 033,36	260 523,71	210 651,66	295 725,40

i ubezpieczeń społecznych				
Zobowiązania z tytułu umów kupna - sprzedaży wierzytelności	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	988 427,76	329 589,13	277 963,09	391 814,05
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE RAZEM:	1 928 153,56	979 796,23	1 371 083,72	1 045 376,57

16.Przychody przyszłych okresów

16.1 - Przychody przyszłych okresów	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Przychody z tytułu pożyczek	22 249,68	77 702,05	54 931,17	111 905,28
Przychody z umów faktoringu	669 588,85	661 176,24	418 680,09	463 877,49
Pozostałe przychody	69 330,80	7 106,15	850,00	8 464,33
PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW RAZEM:	761 169,33	745 984,44	474 461,26	584 247,10

17.Koszty według rodzaju

17.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Amortyzacja	62 743,97	184 186,10	66 159,38	196 831,74
Zużycie materiałów i energii	69 198,90	222 448,03	65 572,63	219 146,45
Usługi obce	1 228 477,29	3 447 240,14	905 987,42	2 696 356,71
Podatki i opłaty	82 093,25	273 355,86	79 527,12	180 173,44
Wynagrodzenia	739 082,90	2 298 410,90	779 013,10	2 260 625,35
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	69 103,67	271 246,39	70 374,63	259 300,03
Pozostałe koszty rodzajowe	136 603,93	450 468,09	68 806,61	274 428,49
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	2 387 303,91	7 147 355,51	2 035 440,89	6 086 862,21

18.Pozostałe przychody operacyjne

18.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	21 374,95	21 374,95	-	-
Odwrócenie odpisów aktualizujących	437,54	12 780,99	160 829,26	479 622,13
Odszkodowania	-	-	-	-
Pozostałe	38 165,68	101 595,88	34 244,40	131 529,49
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	59 978,17	135 751,82	195 073,66	611 151,62

19.Pozostałe koszty operacyjne

19.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	679,38	679,38
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	191 199,14	125 260,68	413 155,99
Inne koszty operacyjne	53 336,97	117 354,41	42 526,01	167 435,08
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	53 336,97	308 553,55	168 466,07	581 270,45

20.Przychody finansowe

20.1 - Przychody finansowe za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odsetki	7 680,90	50 317,66	9 031,61	357 678,30
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-	-	-
Dywidenda od jednostek zależnych	-	-	-	-
Pozostałe przychody finansowe	(12 376,22)	8,39	0,54	303,68
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	(4 695,32)	50 326,05	9 032,15	357 981,98

21.Koszty finansowe

21.1 - Koszty finansowe za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Odsetki	1 063 530,66	2 875 922,67	1 105 625,88	3 256 538,12
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	41,73	-	-
Pozostałe koszty finansowe	10 088,98	10 129,94	51 008,22	76 790,56
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	1 073 619,64	2 886 094,34	1 156 634,10	3 333 328,68

22.Podatek dochodowy

22.1 - Podatek dochodowy za okres	01.07.2013 30.09.2013	01.01.2013 30.09.2013	01.07.2012 30.09.2012	01.01.2012 30.09.2012
Bieżący podatek dochodowy	-	-	385 001,00	883 634,00
Odroczony podatek dochodowy	(111 337,00)	943 728,00	(68 260,00)	41 185,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(111 337,00)	943 728,00	316 741,00	924 819,00

23. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

23.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi na dzień 30.09.2013	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	42 063,99	-	31 956,66	-	3 156,16	251 274,66	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	446 744,29	-	-	-	-	2 902,74	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	-	1 800,00	1 800,00	3 664,78	-	-	1 800,00	-	-
Przychody netto z tyt. pozostałych usług	89 423,25	-	-	105 963,22	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. sprzedaży środków trwałych	8 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty pośrednictwa	782 757,18	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty usług windykacyjnych	819 546,11	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	256 047,99	-	-	-	-	-	44 342,49	-	-
Pozostałe poniesione koszty	75 210,47	-	-	30 812,00	1 587,60	-	-	86 419,68	13 500,00
Koszty z tyt. odsetek od pożyczek otrzymanych	-	-	-	-	-	-	20 736,99	-	-
Zakup środków trwałych	500,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone przez Spółkę w okresie	3 900 000,00	160 000,00	-	1 960 000,00	-	400 000,00	6 670 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	1 300 000,00	-	403 156,16	-	-	-
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	2 900 000,00	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	18 591,78	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	2 128 575,15	-	-	-	-	147 521,75	-	-	-

Zobowiązania z tytułu obrotu wierzycelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	5 984,10	-	-	28 031,11	-	3 570,37	246,00	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-	658 400,00	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	378 958,80	-	-	5 412,00	-	-	5 342,47	1 000,00
Wyplacona dywidenda	3 423 840,00	-	-	-	-	-	-	-
Udziały	-	-	-	-	-	-	14 354 333,36	-

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

23.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiazanymi na dzien 30.09.2012	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.	Dabex - Grupa Pragma Sp. z o.o.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiazane	DFI Sp. z o.o.
Przychody z tyt. odsetek od umow pozyczki	621 028,74	-	-	420 858,25	-	-	-
Przychody netto z tyt. uslug windykacji	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. uslug kupna wierzycelnosci i factoringu	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	1 722,36	1 800,00	600,00	3 729,02	-	-	-
Przychody netto z tyt. pozostalych uslug	24 385,52	-	-	223 097,55	-	-	-
Przychody z tyt. sprzedazy srodkow trwalych	-	-	-	-	-	-	-
Koszty posrednictwa	548 320,45	-	-	-	-	-	-
Koszty uslug windykacyjnych	491 748,70	-	-	-	-	-	-
Koszty z tyt. poręczenia	275 163,22	-	-	-	-	-	-
Pozostale poniesione koszty	82 168,75	-	-	1 810,11	3 536,92	57 396,55	9 000,00
Zakup srodkow trwalych	600,00	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-	-	-	-	-
Pozyczki udzielone przez Spółkę w okresie	15 683 120,00	-	-	21 182 382,45	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytulu udzielonych pozyczek przez Spółkę	9 690 953,51	-	-	13 674 071,18	-	-	-
Pozyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytulu otrzymanych pozyczek przez Spółkę	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzycelnościami	-	-	-	-	-	-	-

Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	8 716,89	246,00	-	109 453,92	-	-	-
Należności krótkoterminowe sprzedaż udziałów	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	221 946,12	-	-	-	-	1 000,00	1 230,00
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 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Od jednostek powiązanych	80 500 000,00	79 000 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00
Poręczenie spłaty pożyczek od Pragma Inkaso S.A.	3 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	5 000 000,00
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inkaso S.A.	12 000 000,00	12 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Poręczenie dot. emisji obligacji od Pragma Inkaso SA	52 500 000,00	52 000 000,00	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	13 000 000,00	-	-
Poręczenie spłaty kredytu od Pragma Inwestycje Sp. z o.o.	-	-	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-	-	-
gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	80 500 000,00	79 000 000,00	59 000 000,00	62 000 000,00

24.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Dla jednostek powiązanych	5 200 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	-
Poręczenie spłaty pożyczki dla Pragma Inkaso S.A.	2 200 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Poręczenie spłaty kredytu dla Pragma Inkaso S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	-
Dla pozostałych jednostek	-	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE	5 200 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	-

25.Instrumenty finansowe

25.1 -Instrumenty finansowe według kategorii	Stan na dzień 30.09.2013	Stan na dzień 30.06.2013	Stan na dzień 31.12.2012	Stan na dzień 30.09.2012
Aktywa finansowe	77 314 527,39	72 894 331,79	69 214 691,11	91 968 210,87
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	25 315 268,28	27 735 487,40	23 025 683,37	50 518 047,34
Należności własne wyceniane w nominale	38 987,09	152 942,55	165 336,66	150 909,46
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	842 325,07	858 111,89	122 048,73	261 369,40
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Aktywa dostępne do sprzedaży	50 054 276,67	44 001 476,76	44 341 360,14	41 025 662,16
Środki pieniężne	1 063 670,28	146 313,19	1 560 262,21	12 222,51
Zobowiązania finansowe	60 969 668,60	57 084 275,18	50 931 025,63	58 995 477,32
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	59 041 515,04	56 104 478,95	49 701 297,91	58 002 210,75
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	641 692,44	389 683,39	741 112,97	357 837,12
Zobowiązania wobec akcjonariuszy	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	1 286 461,12	590 112,84	488 614,75	635 429,45

25.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień												
	30.09.2013			30.06.2013			31.12.2012			30.09.2012		
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	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	60 284 119,59	-	-	51 642 522,17	-	-	49 484 406,49	-	-	72 718 774,13	-	-
Pożyczki udzielone	7 186 593,60	-	-	5 629 812,53	-	-	3 126 063,20	-	-	26 654 613,56	-	-
Faktoring	50 054 276,67	-	-	44 001 476,76	-	-	44 341 360,14	-	-	41 025 591,06	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	3 043 249,32	-	-	2 011 232,88	-	-	2 016 983,15	-	-	5 038 569,51	-	-
Inne zobowiązania - faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oprocentowanie zmienne:	34 669 148,71	39 457 791,69	-	36 842 922,96	39 355 997,98	-	52 548 016,70	15 035 918,23	-	61 689 330,98	15 137 744,04	-
Pożyczki udzielone	18 128 674,68	-	-	22 105 674,87	-	-	19 899 620,17	-	-	23 863 433,78	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 900 521,99	-	-	13 829 744,83	-	-	7 064 949,93	-	-	11 637 454,47	-	-
Obligacje	527 650,00	39 253 727,27	-	802 950,00	39 159 850,82	-	25 482 477,13	14 786 981,81	-	26 079 557,24	14 913 637,90	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	112 302,04	204 064,42	-	104 553,26	196 147,16	-	100 969,47	248 936,42	-	108 885,49	224 106,14	-

26.Korekty do opublikowanych sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	dane publikowane	korekta	dane po korekcie	opis korekty
01.01.2012 - 30.09.2012				
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem	197 352 720,74	(197 095 840,01)	197 337 739,95	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	190 833 927,79	(190 833 927,79)	-	korekta prezentacyjna
Koszty wierzytelności	(183 307 144,66)	183 307 144,66	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami netto	7 526 783,13	(7 526 783,13)	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	5 054 602,74	5 054 602,74	korekta prezentacyjna
Koszty zakupionych wierzytelności	-	(5 039 490,88)	(5 039 490,88)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelności netto	-	15 111,86	15 111,86	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu	-	185 779 325,05	185 779 325,05	korekta prezentacyjna
Koszty faktoringu	-	(178 267 653,78)	(178 267 653,78)	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu faktoringu netto	-	7 511 671,27	7 511 671,27	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie	-	14 980,79	14 980,79	korekta prezentacyjna
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie	-	-	-	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto	-	14 980,79	14 980,79	korekta prezentacyjna
Przychody z tytułu pożyczek	-	6 237 195,05	6 237 195,05	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług	6 518 792,95	(6 518 792,95)	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych	-	256 880,73	256 880,73	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody	-	9 736,38	9 736,38	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	korekta prezentacyjna
Przychody ze sprzedaży netto ogółem	14 045 576,08	0,00	14 045 576,08	korekta prezentacyjna
Koszty działalności operacyjnej	(6 086 862,21)	-	(6 086 862,21)	korekta prezentacyjna
Amortyzacja	(196 831,74)	-	(196 831,74)	korekta prezentacyjna
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	(2 519 925,38)	-	(2 519 925,38)	korekta prezentacyjna
Pozostałe koszty podstawowe	(3 370 105,09)	-	(3 370 105,09)	korekta prezentacyjna
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	7 958 713,87	0,00	7 958 713,87	korekta prezentacyjna
Pozostałe przychody operacyjne	611 151,62	-	611 151,62	korekta prezentacyjna
Pozostałe koszty operacyjne	(581 270,45)	-	(581 270,45)	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 988 595,04	0,00	7 988 595,04	korekta prezentacyjna
Przychody finansowe	357 981,98	-	357 981,98	korekta prezentacyjna
Koszty finansowe	(3 333 328,68)	-	(3 333 328,68)	korekta prezentacyjna
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	korekta prezentacyjna

ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM	5 013 248,34	0,00	5 013 248,34	korekta prezentacyjna
Podatek dochodowy	924 819,00		924 819,00	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	korekta prezentacyjna
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej	-	-	-	korekta prezentacyjna
ZYSK (STRATA) NETTO	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna
Inne całkowite dochody	-	-	-	korekta prezentacyjna
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	4 088 429,34	0,00	4 088 429,34	korekta prezentacyjna

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.

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 Zarządu pośrednio

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 Spółki nie posiadają bezpośrednio akcji i opcji na akcje Spółki. Stan posiadania akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie zmienił się od 30.06.2013 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 oraz obszaru geograficznego, na którym prowadzi.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku

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

Jednostka dominująca Grupy, czyli Pragma Faktoring S.A. kontynuuje dotychczasową strategię sprzedażową koncentrując się na usługach faktoringu dedykowanych przedsiębiorcom z sektora MSP oraz uzupełniającą 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.

1. Komentarz do wyników finansowych Grupy w III kwartale 2013r.

Grupa odnotowała w III kwartale wzrost przychodów brutto o ponad 25% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. Dynamiczny wzrost przychodów brutto widać także w ujęciu kwartalnym. Nieznaczny spadek przychodów ze sprzedaży netto jest determinowany w dużej mierze niższymi marżami generowanymi przez usługi udzielania pożyczek, co jest spowodowane znacznie niższymi niż rok wcześniej stopami procentowymi, w oparciu o które marże są ustalane. W kluczowych dla Spółki obszarach działalności wynik ten jest następujący:

W zakresie usługi faktoringu:

Wzrost przychodów brutto o 30,41% oraz przychodów netto ze sprzedaży o 7,56%. Wynik ten jest potwierdzeniem bardzo dobrej koniunktury na rynku usług faktoringu oraz zintensyfikowanej działalności marketingowych Pragma Faktoring S.A. Dynamiczny rozwój oraz zapotrzebowanie na tego typu usługi finansowe jest bardzo dobrym prognostykiem na wysokość przychodów Spółki w kolejnych kwartałach.

W zakresie usług pożyczek:

Spadek przychodów brutto oraz netto w zakresie tej usługi o 31,95% jest wynikiem serii obniżek stóp procentowych, gdyż pożyczki udzielane przez Grupę są oparte na wysokości stopy lombardowej.

Zachowanie wysokiej płynności i jakości portfela

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

Rodzaj aktywów	Saldo na początek roku	Wpłaty z portfela w III kwartale 2013 (w tys. zł) r.
Faktoring	44 341	238 146
Pożyczki	36 843	59 077
Razem	81 184	297 223

2. Sytuacja finansowa i wyniki 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 III kwartału 2012 roku wzrosła ona o 3 %, do kwoty 99 865 731,35 zł.

Poziom zobowiązań bilansowych Grupy, w tym zobowiązań oprocentowanych, nie przekracza 169 % wartości kapitałów własnych, co biorąc pod uwagę wysoką płynność i rotację aktywów należy ocenić za bardzo bezpieczny poziom. Większość, bo przeszło 64 % 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.

3. 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

Grupa 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**.

Pragma Faktoring S.A. świadczy usługi faktoringu **pełnego i niepełnego** (z regresem). W obu wariantach stosuje ubezpieczenie transakcji w wyspecjalizowanej ubezpieczalni.

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.

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 tyś. zł.

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

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.

4. 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.

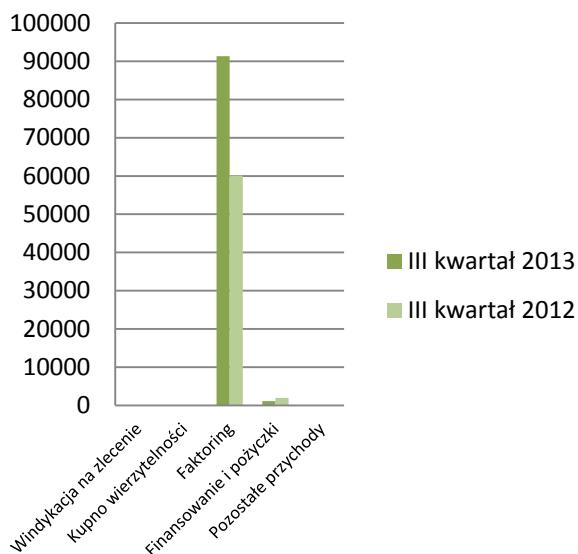
Przychody ze sprzedaży brutto (w tys. zł)					
	III kwartał 2013	01.01. - 30.09.2013	III kwartał 2012	01.01. - 30.09.2012	Zmiana r/r
Windykacja na zlecenie	16	16	15	15	+ 6,67%
Kupno wierzytelności	0	165	1	5 055	- 96,74%
Faktoring	91 336	242 283	60 115	185 779	+ 30,41%
Finansowanie i pożyczki	1 146	4 244	1 996	6 237	- 31,95%
Pozostałe	72	211	101	267	- 20,97%
RAZEM	92 570	246 919	62 229	197 353	+ 25,12%

Przychody ze sprzedaży brutto w ujęciu kwartalnym (w tys. zł)						
	I kwartał 2013	II kwartał 2013	III kwartał 2013	I kwartał 2012	II kwartał 2012	III kwartał 2012
Windykacja na zlecenie	0	0	16	0	0	15
Kupno wierzytelności	109	56	0	5 054	0	1
Faktoring	74 710	76 237	91 336	70 282	55 382	60 115
Finansowanie i pożyczki	1 505	1 593	1 146	2 292	1 949	1 996
Pozostałe	72	66	72	79	87	101
RAZEM	76 396	77 952	92 570	77 707	57 418	62 229

Przychody ze sprzedaży brutto



Skonsolidowane przychody ze sprzedaży brutto (w tys. zł)



b) Przychody ze sprzedaży netto

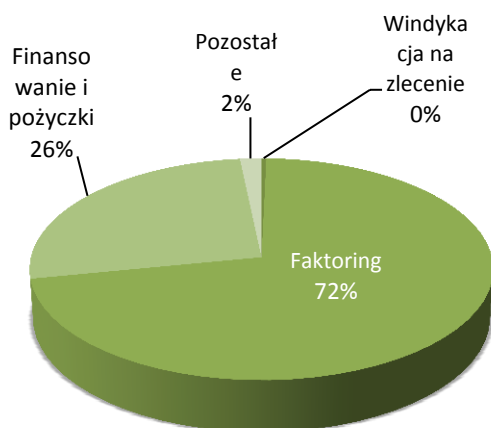
Jako przychody ze sprzedaży netto są wykazywane:

- 1) przychody ze sprzedaży brutto opisane w pkt. 5a pkt 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).

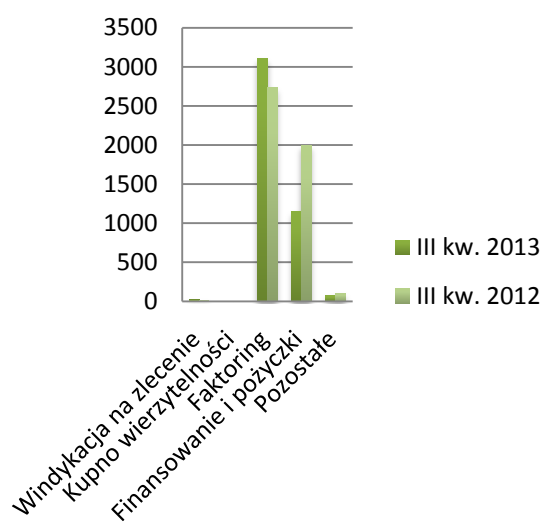
Przychody ze sprzedaży netto (w tys. zł)					
	III kwartał 2013	01.01. - 30.09.2013	III kwartał 2012	01.01. - 30.09.2012	zmiana
Windykacja na zlecenie	16	16	15	15	+ 6,67%
Kupno wierzytelności	0	155	0	15	+ 933,33%
Faktoring	3 103	8 080	2 739	7 512	+ 7,56%
Finansowanie i pożyczki	1 146	4 244	1 996	6 237	- 31,95%
Pozostałe	72	211	101	267	- 20,97%
RAZEM	4 337	12 706	4 852	14 046	- 9,54%

Przychody ze sprzedaży netto w ujęciu kwartalnym (w tys. zł)						
	I kwartał 2013	II kwartał 2013	III kwartał 2013	I kwartał 2012	II kwartał 2012	III kwartał 2012
Windykacja na zlecenie	0	0	16	0	0	15
Kupno wierzytelności	109	46	0	14	0	0
Faktoring	2 306	2 671	3 103	2 428	2 345	2 739
Finansowanie i pożyczki	1 505	1 593	1 146	2 292	1 949	1 996
Pozostałe	72	66	72	79	87	101
RAZEM	3 992	4 376	4 337	4 814	4 380	4 852

Przychody ze sprzedaży netto



Przychody ze sprzedaży netto w tys. zł



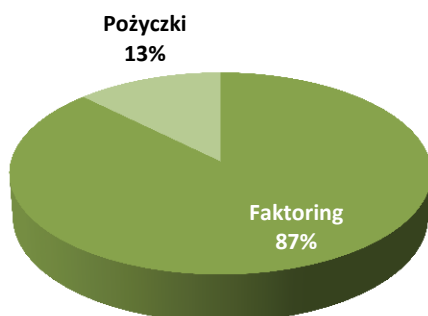
5. Wartość kontraktacji

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

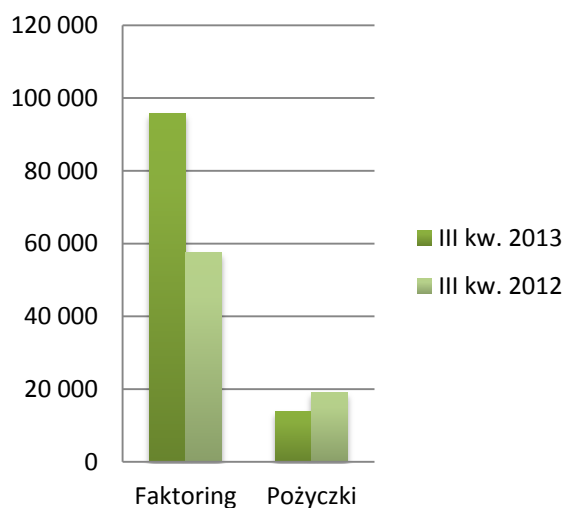
W III kwartale 2013 roku **łączna wartość kontraktacji Pragma Faktoring S.A. wyniosła 109,6 mln zł i jest to wzrost o 43% w stosunku do III kwartału 2012 roku.** Zwiększenie kontraktacji ma związek z zwiększającą się rotacją aktywów oraz wzrostem ich wartości, co będzie miało pozytywny wpływ na osiągnięte przez Grupę wyniki.

Wartość kontraktacji w III kwartale 2013 r. (tys. zł)			
	III kw. 2013	III kw. 2012	zmiana
Faktoring z regresem	61 279	42 254	+45%
Faktoring bez regresu	5 942	3 454	+72%
Faktoring ubezpieczony bez regresu	15	279	-95%
Faktoring ubezpieczony z regresem	26 651	10 885	+ 145%
Faktoring odwrotny	0	300	0%
Faktoring eksportowy	1 938	328	+ 491%
Razem Faktoring	95 825	57 500	+ 67%
Pożyczki udzielone	13 813	19 141	-28%
SUMA:	109 638	76 641	+ 43%

**Struktura kontraktacji
w III kw. 2013 r.**



**Wartość kontraktacji
w III kwartale 2013 r.**



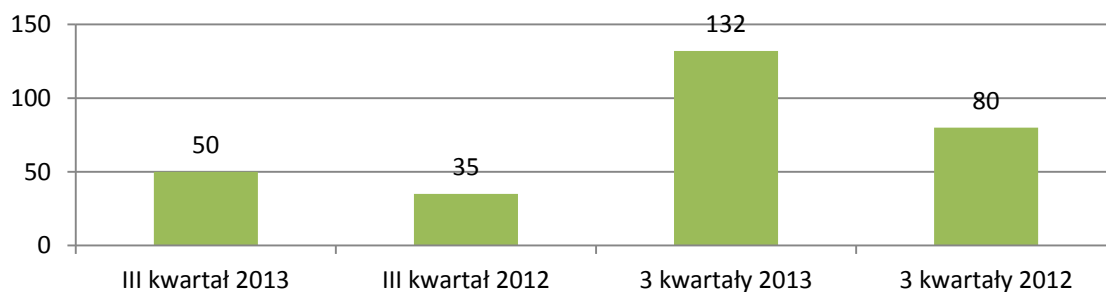
Wartość kontraktacji w podziale na kwartały (w tys. zł)				
	I kw. 2013	II kw. 2013	III kw. 2013	razem 2013
Faktoring z regresem	41 707	60 788	61 279	163 774
Faktoring bez regresu	4 471	6 080	5 942	16 493
Faktoring ubezpieczony bez regresu	326	7	15	348
Faktoring ubezpieczony z regresem	13 755	19 430	26 651	59 836
Faktoring odwrotny	200	0	0	200
Faktoring eksportowy	404	865	1 938	3 207
Razem faktoring	60 863	87 170	95 825	243 858
Pożyczki udzielone	19 261	5 604	13 813	38 678
SUMA:	80 124	92 774	109 638	282 536

Klienci

Zgodnie z realizowaną strategią Grupa wzmacnia swoją pozycję na rynku faktoringu, kierując swoją ofertę przede wszystkim do sektora MSP dostosowując ją do oczekiwań najbardziej wymagających klientów. W III kwartale 2013 roku Pragma Faktoring S.A. nawiązała współpracę z 50 nowymi

klientami. Od początku 2013 roku Spółka pozyskała **aż 132 nowych klientów**. Jest to wzrost aż o 65% co przełoży się pozytywnie na wysokość przychodów w przyszłości.

Nowi Klienci



6. Struktura portfela

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

Pragma Faktoring S.A. na dzień 30.09.2013 r. posiadała wierzytelności o łącznej wartości 95,9 mln zł. Struktura portfela przedstawia się następująco:

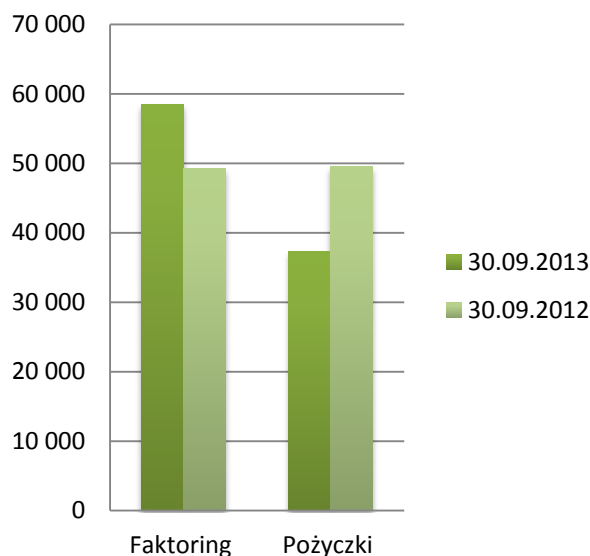
PORTFEL NALEŻNOŚCI (w tys. zł)			
	30.09.2013	30.09.2012	zmiana r/r
Faktoring z regresem	39 423	37 189	+ 6%
Faktoring bez regresu	5 942	3 434	+ 73%
Faktoring ubezpieczony bez regresu	49	640	- 92%
Faktoring odwrócony	266	754	- 65%
Faktoring ubezpieczony z regresem	11 851	7 061	+ 68%
Faktoring eksportowy	971	236	+ 311%
Faktoring razem	58 503	49 315	+ 19%
Kupno wierzytelności	140	173	- 19%
Pożyczki udzielone*	37 263	49 599	- 25%
SUMA:	95 906	99 088	- 3%

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

Portfel należności na dzień 30.09.2013 (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.

7. Zatrudnienie

Na dzień 30 września 2013 roku Spółka Dominująca zatrudniała 29 pracowników na umowę o pracę natomiast na podstawie umów cywilno-prawnych pracowały w Spółce 4 osoby. Jednostka zależna na dzień 30 września 2013 r. zatrudniała jedną osobę na umowę cywilno-prawną, która jednocześnie jest zatrudniona na etacie w Spółce Dominującej.

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

- **23 października 2013** roku została podjęta przez Radę Nadzorczą Spółki Dominującej uchwała, na mocy której z dniem 23 października 2013 r. Pan Grzegorz Pardela został powołany na stanowisko Członka Zarządu Spółki.

9. Informacja o nabyciu akcji własnych

W raportowanym okresie spółka nie nabywała akcji własnych.

10. Informacja o stosowaniu instrumentów finansowych w zakresie zabezpieczeń

Spółka nie stosuje instrumentów finansowych w zakresie zabezpieczeń.

11. Stanowisko zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Pragma Faktoring S.A. nie publikowała w tym roku prognoz finansowych na 2013 rok zarówno dla Grupy jak i dla Spółki.

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

W III kwartale 2013 roku Spółka 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 i 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 faktoranta.

Wg informacji podanych przez Polski Związek Faktorów „(...)obroty firm należących do związku **wzrosły po raz kolejny i po trzech kwartałach roku osiągnęły wartość 69 983,61 milionów złotych. (...)**”¹

Wynik ten jest wyższy o 14,8% w stosunku do III kwartału ubiegłego roku. Po III kwartałach tego roku wskaźnik penetracji PKB wynosi 7,08 proc. i systematycznie rośnie od 2008 roku, kiedy wynosił około 3 proc. Oznacza to, że rynek faktoringowy nawet w okresie pogorszenia koniunktury rozwija się i sukcesywnie zbliża się do średniej europejskiej, która wynosi 9,5 proc.

Kolejny kwartał wzrostu obrotów firm faktoringowych w Polsce wskazuje na bardzo duże zapotrzebowanie na usługi oferowane przez faktorów, widząc w tym możliwość szybszego rozwoju swojego przedsiębiorstwa oraz uniknięcia zatorów płatniczych. Faktoring jest jednym z tych narzędzi skutecznego finansowania, które w okresie spowolnienia gospodarczego umożliwia rozwój firm i chroni je przed skutkami zatorów płatniczych, co ma odzwierciedlenie w coraz większych obrotach firm specjalizujących się w usługach faktoringu na rynku. Wysokie tempo wzrostu rynku usług faktoringowych podkreślali także uczestnicy IV Międzynarodowego Kongresu Faktoringowego, który zakończył się 20 września br.

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 stanowi 88% 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 sytuacji utraty płynności. 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.

¹ Polski Związek Faktorów - Komentarz do wyników za III kwartał 2013 r.; <http://www.factoring.pl/index.php?page=5>

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 30.09.2013 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. 1-8 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.

Oświadczenie Zarządu Pragma Faktoring S.A.

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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Faktoring S.A.

Tomasz Boduszek – Prezes Zarządu

Jakub Holewa – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kowalik – Członek Zarządu

Grzegorz Pardela – Członek Zarządu

Katowice, 14 listopada 2013 roku



PRAGMA FAKTORING S.A.

ul. Brynowska 72
40-584 Katowice
tel. + 48 32 44 20 200
fax. +48 32 44 20 240
e-mail: biuro@pragmafaktoring.pl

Oddział w Bydgoszczy
ul. Piotrowskiego 2
85-016 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