

2016



PRAGMA
INWESTYCJE

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PRAGMA INWESTYCJE SPÓŁKA Z O.O.
ZA OKRES 01.01.2016 – 30.06.2016

WPROWADZENIE DO SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRAGMA INWESTYCJE SP. Z O.O. ZA OKRES OD 1.01.2016 DO 30.06.2016 ROKU

1. Podstawowe informacje o spółce

Nazwa:	Pragma Inwestycje spółka z o.o.
Siedziba:	40-584 Katowice, ul. Brynowska 72
Telefon:	032 442 02 00
Fax:	032 442 02 40
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	241361151
NIP:	9542688960
KRS:	0000343451
Adres poczty elektronicznej:	biuro@pragmainwestycje.pl
Adres strony internetowej:	www.pragmainwestycje.pl

Pragma Inwestycje Sp. z o.o. dawniej Premium Inwestycje Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach przy ul. Brynowskiej 72. („Spółka”, „Pragma Inwestycje”) została utworzona aktem notarialnym z dnia 22 października 2009 roku. Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Katowicach, numer KRS 0000343451. Zgodnie z umową Spółki przedmiotem przedsiębiorstwa jest prowadzenie działalności usługowej, produkcyjnej i handlowej w zakresie:

- kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;

Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 5 października 2011 Premium Inwestycje Sp. z o.o. zmieniła nazwę na Pragma Inwestycje Sp. z o.o. Na dzień 30 czerwca 2016 roku

Pragma Inkaso S.A. w Tarnowskich Górach posiadała 95,05% udziałów w Spółce, 4,95% udziałów posiadał Prezes Zarządu Jacek Obrocki.

Czas trwania Spółki nie jest ograniczony.

Spółka działa na podstawie statutu oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych.

2. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 30.06.2016 wynosił 2.220.000 zł i dzielił się na 22.200 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy.

3. Zarząd

Zarząd Spółki na 30 czerwca 2016 roku był dwuosobowy. W jego skład na dzień 30 czerwca 2016 roku, wchodzili:

- Jacek Obrocki jako Prezes Zarządu
- Tomasz Boduszek jako Członek Zarządu

Do dnia sporządzenia sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

4. Oświadczenie o zgodności

Zarząd Spółki Pragma Inwestycje Sp. z o.o. oświadcza, że niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymaganiami MSSF oraz, że odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku, 30 czerwca 2015 roku oraz jej wyniki finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i porównywalnie z okresem od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku. Sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

Spółka zastosowała w niniejszym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („MSSF”) obowiązujące na dzień 30 czerwca 2016 roku.

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

5. Zasady prezentacji

Począwszy od 22 października 2009 Pragma Inwestycje, zgodnie z uchwałą Zarządu Pragma Inwestycje Sp. z o.o. z dnia 3 listopada 2009 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1b, 1 c Ustawy o rachunkowości) sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską.

Dnia 10 lutego 2011 Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pragma Inwestycje Sp. z o.o. postanowiła przyjąć do stosowania w Spółce od dnia 1 stycznia 2011 Polskie Standardy Rachunkowości. Dnia 14 grudnia 2011 Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pragma Inwestycje Sp. z o.o. postanowiła zmienić Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pragma Inwestycje Sp. z o.o. z dnia 10 lutego 2011 i przyjąć do stosowania w Spółce od dnia 1 stycznia 2011 Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

6. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

7. Polityka rachunkowości

W prezentowanym okresie Spółka nie wprowadziła istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości w stosunku do zasad przedstawionych w opublikowanym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2015 rok.

8. Korekty opublikowanych sprawozdań finansowych

W prezentowanym okresie Spółka nie korygowała opublikowanych sprawozdań finansowych.

9. Nowe standardy, interpretacje i zmiany w opublikowanych standardach MSR i MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji.

W porównaniu z opublikowanymi informacjami w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym nie zostały opublikowane żadne nowe standardy ani zmiany do istniejących standardów, a których wprowadzenie miało by wpływ na sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku.

Z poważaniem,
Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu
Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpnia 2016 roku

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRAGMA INWESTYCJE SP. Z O.O. ZA OKRES OD 1.01.2016 DO 30.06.2016 ROKU

SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI
STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZATWIERDZONYMI PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA TRWAŁE		3 118 985,78	103 076,04	6 556 977,70
Rzeczowe aktywa trwałe	1	3 301,70	3 593,00	133,14
Wartości niematerialne	2	1 323,40	1 596,98	2 070,56
Akcje i udziały	3	-	21 570,06	-
Pożyczki długoterminowe		-	-	6 500 000,00
Inwestycje w nieruchomości	3a	2 746 655,68	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	367 705,00	76 316,00	54 774,00
AKTYWA OBROTOWE		13 971 674,99	18 266 848,32	11 133 273,11
Należności z tytułu dostaw i usług	4	36 533,68	4 947,80	4 947,80
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	6 680,00	-	-
Pozostałe aktywa obrotowe	4	1 310 313,52	1 397 092,84	1 336 387,47
Wierzytelności nabyte	5	20 540,10	-	-
Faktoring	5	-	-	-
Pożyczki	5	12 046 692,94	15 671 599,20	9 210 443,09
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	498 684,05	1 078 683,12	444 637,95
Rozliczenia międzyokresowe	6	52 230,70	114 525,36	136 856,80
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	7	10 000,00	370 000,00	370 000,00
Aktywa razem:		17 100 660,77	18 739 924,36	18 060 250,81

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa				
Wyszczególnienie	Nota	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
KAPITAŁ WŁASNY	8	2 401 309,06	2 825 917,61	2 920 628,38
Kapitał podstawowy		2 220 000,00	2 220 000,00	2 220 000,00
Kapitał zapasowy z emisji		143 264,00	143 264,00	143 264,00
Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego		29 687,16	29 687,16	29 687,16
Niepodzielony wynik, w tym:		8 357,90	432 966,45	527 677,22
Zysk (strata) netto okresu		8 357,90	432 966,45	527 677,22
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		137 349,00	72 356,00	9 978 318,39
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	18	137 349,00	72 356,00	101 819,00

dochodowego				
Rezerwy długoterminowe		-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe		-	-	-
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	-	-	9 876 499,39
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe		-	-	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		14 562 002,71	15 841 650,75	5 161 304,04
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	4 333 578,11	4 178 005,49	4 020 723,29
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	10 087 240,75	10 008 767,19	129 330,95
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe		-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	12	122 351,28	934 658,02	119 046,79
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	679 386,00	851 026,00
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	12	12 451,18	4 378,82	2 944,60
Rezerwy krótkoterminowe	9	6 381,39	36 455,23	38 232,41
Przychody przyszłych okresów				
Pasywa razem:		17 100 660,77	18 739 924,36	18 060 250,81

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres			
Wyszczególnienie	Nota	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		1 875 526,33	1 743 876,98
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności		1 448 230,26	-
Koszty zakupionych wierzytelności		(1 416 082,92)	-
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto		32 147,34	-
Przychody z tytułu faktoringu		-	-
Koszty faktoringu		-	-
Przychód z tytułu faktoringu netto		-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie		-	-
Koszty z tytułu windykacji na zlecenie		-	-
Przychody z tytułu windykacji na zlecenie netto		-	-
Przychody z tytułu pożyczek		427 296,07	1 743 876,98
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych		-	-
Pozostałe przychody		-	-
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		459 443,41	1 743 876,98
Koszty działalności operacyjnej	13	(238 614,75)	(342 202,16)
Amortyzacja		(564,88)	(834,22)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników		(114 030,25)	(128 569,41)
Pozostałe koszty podstawowe		(124 019,62)	(212 798,53)
Koszty sprzedanych towarów i materiałów		-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		220 828,66	1 401 674,82
Pozostałe przychody operacyjne	14	262 995,14	981 019,75
Pozostałe koszty operacyjne	15	(119 937,59)	(809 717,31)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		363 886,21	1 572 977,26
Przychody finansowe	16	1 033,94	401,71
Koszty finansowe	17	(582 958,25)	(932 229,75)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		(218 038,10)	641 149,22
Podatek dochodowy	18	226 396,00	(113 472,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		8 357,90	527 677,22
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej		-	-
ZYSK (STRATA) NETTO		8 357,90	527 677,22
Inne całkowite dochody		-	-

CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		8 357,90	527 677,22
--	--	-----------------	-------------------

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2016 - 30.06.2016	RPP za okres: 01.01.2015 - 30.06.2015
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	(218 038,10)	641 149,22
Korekty razem	2 472 423,48	939 184,93
Amortyzacja	564,88	834,22
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	394 873,56	841 668,05
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(125 000,00)	983,94
Zmiana stanu rezerw	(30 073,84)	29 232,41
Zmiana stanu należności	55 698,44	125 070,78
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(20 540,10)	-
Zmiana stanu z tytułu udzielonych pożyczek	3 624 906,26	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(804 234,38)	(36 530,14)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	62 294,66	(4 524,33)
Zapłacony podatek dochodowy	(686 066,00)	(17 550,00)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 254 385,38	1 580 334,15
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-	1 109,07
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	(2 746 655,68)	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wpływy ze sprzedaży inwestycji długoterminowych	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
Wydatki na nabycie udziałów i akcji	(50 000,00)	-
Wpływy ze zbycia udziałów i akcji	71 065,06	-
Wydatki na aktywa trwale przeznaczone do zbycia	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych do zbycia	485 000,00	-
Pożyczki udzielone	-	(6 500 000,00)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	-	16 780 225,12
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 240 590,62)	10 281 334,19
PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	155 572,62	4 285 561,65
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(4 900 000,00)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-
Spłaty obligacji	-	(10 000 000,00)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-	-
Dywidendy wypłacone	(432 966,45)	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(316 400,00)	(695 600,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	-	(201 304,10)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(593 793,83)	(11 511 342,45)
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(579 999,07)	350 325,89
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(579 999,07)	350 325,89

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 078 683,12	94 312,06
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	498 684,05	444 637,95
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy z emisji	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał zapasowy z zysku zatrzymanego	Niepodzielony wynik	Razem kapitał własny
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2015 do 30.06.2015 r.						
Stan na 1.01.2015 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	2 284 506,86	(2 254 819,70)	2 392 951,16
Podział wyniku roku 2013	-	-	-	(2 254 819,70)	2 254 819,70	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2015 r.	-	-	-	-	527 677,22	527 677,22
Stan na 30.06.2015 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	29 687,16	527 677,22	2 920 628,38
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2015 do 31.12.2015 r.						
Stan na 1.01.2015 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	2 284 506,86	(2 254 819,70)	2 392 951,16
Podział wyniku roku 2014	-	-	-	(2 254 819,70)	2 254 819,70	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2015 r.	-	-	-	-	432 966,45	432 966,45
Stan na 31.12.2015 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	29 687,16	432 966,45	2 825 917,61
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2016 do 30.06.2016 r.						
Stan na 1.01.2016 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	29 687,16	432 966,45	2 825 917,61
Podział wyniku roku 2015	-	-	-	-	(432 966,45)	(432 966,45)
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01.do 30.06.2016 r.	-	-	-	-	8 357,90	8 357,90
Stan na 30.06.2016 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	29 687,16	8 357,90	2 401 309,06

Z poważaniem,
Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu
Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpnia 2016 roku

Noty do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 01.01.2016-30.06.2016

Załączone noty stanowią integralną część
niniejszego kwartalnego skróconego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego.

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Akcje i udziały
3a	Inwestycje w nieruchomości
4	Należności
5	Krótkoterminowe aktywa finansowe
6	Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe
7	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia
8	Kapitał własny
9	Rezerwy
10	Kredyty i pożyczki
11	Zobowiązania z tytułu obligacji
12	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
13	Koszty według rodzaju
14	Pozostałe przychody operacyjne
15	Pozostałe koszty operacyjne
16	Przychody finansowe
17	Koszty finansowe
18	Podatek dochodowy
19	Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi
20	Gwarancje i poręczenia
21	Instrumenty finansowe
22	Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki
23	Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce
24	Udziały Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio i pośrednio
25	Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki
26	Segmenty operacyjne
27	Dywidenda
28	Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

1. Rzeczowe aktywa trwałe

1.1 - Rzeczowe aktywa trwałe	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	-	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	3 301,70	3 593,00	133,14
Środki transportu	-	-	-
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
Środki trwałe w budowie	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	3 301,70	3 593,00	133,14

1.2 - Rzeczowe aktywa trwałe w okresie sprawozdawczym	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2016	-	-	5 305,80	-	-	-	-	5 305,80
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	-	-	-	-	-	-
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia-korekty	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2016	-	-	5 305,80	-	-	-	-	5 305,80
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2015	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	3 641,55	-	-	-	-	3 641,55
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(3 412,51)	-	-	-	-	(3 412,51)
Inne zmniejszenia (korekty)	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2015	-	-	5 305,80	-	-	-	-	5 305,80
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2015	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	-	-	-	-	-	-
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(3 412,51)	-	-	-	-	(3 412,51)
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2015	-	-	1 664,25	-	-	-	-	1 664,25

1.3 - Rzeczowe aktywa trwałe umorzenie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2016	-	-	1 712,80	-	-	-	1 712,80
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	-	291,30	-	-	-	291,30
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2016	-	-	2 004,10	-	-	-	2 004,10
Wartość umorzenia na 01.01.2015	-	-	2 489,97	-	-	-	2 489,97
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	-	542,33	-	-	-	542,33
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(1 319,50)	-	-	-	(1 319,50)
Wartość umorzenia na 31.12.2015	-	-	1 712,80	-	-	-	1 712,80
Wartość umorzenia na 01.01.2015	-	-	2 489,97	-	-	-	2 489,97
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	-	360,64	-	-	-	360,64
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	(1 319,50)	-	-	-	(1 319,50)
Wartość umorzenia na 30.06.2015	-	-	1 531,11	-	-	-	1 531,11

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Pozostałe wartości niematerialne	1 323,40	1 596,98	2 070,56
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	1 323,40	1 596,98	2 070,56

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Systemy komputerowe w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2016	5 919,53	-	-	5 919,53
Nabycie	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2016	5 919,53	-	-	5 919,53
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2015	5 919,53	-	-	5 919,53
Nabycie	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2015	5 919,53	-	-	5 919,53

Wartość bilansowa brutto na 01.01.2015	5 919,53	-	-	5 919,53
Nabycie	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia i zwiększenia wynikające z przeszacowania	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2015	5 919,53	-	-	5 919,53

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość umorzenia na 01.01.2016	4 322,55	4 322,55
Zwiększenie amortyzacji za okres	273,58	273,58
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2016	4 596,13	4 596,13
Wartość umorzenia na 01.01.2015	3 375,39	3 375,39
Zwiększenie amortyzacji za okres	947,16	947,16
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2015	4 322,55	4 322,55
Wartość umorzenia na 01.01.2015	3 375,39	3 375,39
Zwiększenie amortyzacji za okres	473,58	473,58
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2015	3 848,97	3 848,97

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Przejęcie udziałów	Bielany Wrocławskie	-	505,00	-
Aport Pragma Inwestycje Sp. Jawna	Katowice	-	21 065,06	-
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		-	21 570,06	-

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Stan na początek okresu	21 570,06	-	-
Zwiększenia w okresie	50 000,00	21 570,06	-
Nabycia	-	505,00	-
Utworzenie nowej spółki	-	21 065,06	-
Wkład pieniężny na Pragma Inwestycje Sp. Jawna	50 000,00	-	-
Zmniejszenia	(71 570,06)	-	-
Korekta nabyć - ujęte w pozostałych aktywach obrotowych	(505,00)	-	-
Zbycie udziałów Pragma Inwestycje Sp. Jawna	(71 065,06)	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	-	21 570,06	-

3a. Inwestycje w nieruchomości

3a.1 - Inwestycje w nieruchomość	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Nieruchomość	Zakopane	2 746 655,68	-	-
INWESTYCJE W NIERUCHOMOŚĆ RAZEM:		2 746 655,68	-	-

3a.2 - Inwestycje w nieruchomość - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Stan na początek okresu	-	-	-
Zwiększenia w okresie	2 746 655,68	-	-
Nabycia	1 328 548,00	-	-
Przejęcia	1 418 107,68	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Korekta nabyć	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	2 746 655,68	-	-

4. Należności

4.1 - Należności	Stan na dzień 30.06.2016			Stan na dzień 31.12.2015			Stan na dzień 30.06.2015		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	72 929,62	(36 395,94)	36 533,68	41 343,74	(36 395,94)	4 947,80	41 343,74	(36 395,94)	4 947,80
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	6 680,00	-	6 680,00	8 991,57	-	8 991,57	9 050,87	-	9 050,87
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 310 313,52	-	1 310 313,52	1 388 101,27	-	1 388 101,27	1 627 336,60	(300 000,00)	1 327 336,60
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 389 923,14	(36 395,94)	1 353 527,20	1 438 436,58	(36 395,94)	1 402 040,64	1 677 731,21	(336 395,94)	1 341 335,27

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Odpisy na początek okresu	36 395,94	336 395,94	336 395,94
Utworzenie	-	-	-
Rozwiązanie	-	(235 138,23)	-
Wykorzystanie	-	(64 861,77)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	36 395,94	36 395,94	336 395,94

5. Krótkoterminowe aktywa finansowe

5.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.06.2016			31.12.2015			30.06.2015		
	Specyfikacja	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące
Pożyczki udzielone	12 609 071,31	(562 378,37)	12 046 692,94	16 734 218,26	(1 062 619,06)	15 671 599,20	11 123 982,15	(1 913 539,06)	9 210 443,09
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	20 540,10-	-	20 540,10-	-	-	-	-	-	-
Wierzytelności nabyte	20 540,10-	-	20 540,10-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	12 629 611,41	(562 378,37)	12 067 233,04	16 734 218,26	(1 062 619,06)	15 671 599,20	11 123 982,15	(1 913 539,06)	9 210 443,09

5.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Odpisy na początek okresu	1 062 619,06	2 136 298,41	2 136 298,41
Utworzenie	-	841 666,84	566 543,32
Rozwiązanie	(72 929,73)	(897 858,12)	(789 302,67)
Wykorzystanie	(427 310,96)	-	-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu	-	(1 017 488,07)	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	562 378,37	1 062 619,06	1 913 539,06

6. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

6.1 Środki pieniężne	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Środki pieniężne w kasie	1 451,70	1 619,16	1 776,86
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	497 232,35	1 077 063,96	442 861,09
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE	498 684,05	1 078 683,12	444 637,95

6.2 - Rozliczenia międzyokresowe aktywne	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Ubezpieczenia	4 505,25	2 568,94	5 117,49
Prenumeraty	-	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	2 200,00	-	1 749,98
Usługi pośrednictwa	-	-	-
Koszty sądowe	45 525,45	111 956,42	129 989,33
RAZEM ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE:	52 230,70	114 525,36	136 856,80

7. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

7.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia nieruchomości, udziały i akcje	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Wartość	10 000,00	370 000,00	370 000,00
Odpisy aktualizujące	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	10 000,00	370 000,00	370 000,00

7.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia nieruchomości, udziały i akcje - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Stan na początek okresu sprawozdawczego	370 000,00	10 490 838,18	-
Zwiększenie	-	-	370 000,00
Zmniejszenia	(360 000,00)	(10 120 838,18)	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	10 000,00	370 000,00	370 000,00

8. Kapitał własny

8.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość udziałów na dzień 30.06.2016	Ilość udziałów na dzień 31.12.2015	Ilość udziałów na dzień 30.06.2015
Kapitał podstawowy	22 200	22 200	22 200
RAZEM:	22 200	22 200	22 200

8.2 - Najwięksi udziałowcy Spółki na dzień 30.06.2016	Liczba udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Wartość posiadanych udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	21 100	100,00	2 110 000	95,05%	95,05%
Jacek Obrocki	1 100	100,00	110 000	4,95%	4,95%
RAZEM:	22 200	-	2 220 000	100%	100%

8.3 - Najwięksi udziałowcy Spółki na dzień 31.12.2015	Liczba udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Wartość posiadanych udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	21 100	100,00	2 110 000	95,05%	95,05%
Jacek Obrocki	1 100	100,00	110 000	4,95%	4,95%
RAZEM:	22 200	-	2 220 000	100%	100%

8.4 - Najwięksi udziałowcy Spółki na dzień 30.06.2015	Liczba udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Wartość posiadanych udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Pragma Inkaso SA	21 100	100,00	2 110 000	95,05%	95,05%
Jacek Obrocki	1 100	100,00	110 000	4,95%	4,95%
RAZEM:	22 200	-	2 220 000	100%	100%

8.5 - Zysk na udział i rozwodniony zysk na udział przypadający udziałowcom Spółki w okresie	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Zysk netto za okres	8 357,90	432 966,45	527 677,22
Średnia ważona liczba udziałów	22 200	22 200	22 200
Zysk na jeden udział	0,38	19,50	23,77
Rozwodniony zysk na jeden udział	0,38	19,50	23,77

8.6 - Wartość księgowa na udział i rozwodniona wartość księgowa na udział przypadająca udziałowcom Spółki	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Wartość księgowa	2 401 309,06	2 825 917,61	2 920 628,38
Średnia ważona liczba udziałów	22 200	22 200	22 200
Wartość księgowa na jeden udział	108,17	127,29	131,56
Rozwodniona wartość księgowa na jeden udział	108,17	127,29	131,56

9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Rezerwa podatek dochodowy	137 349,00	72 356,00	101 819,00
Rezerwy emerytalne i rentowe	-	-	-
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	137 349,00	72 356,00	101 819,00
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	-	-	-
Rezerwy na premie Zarządu	381,39	27 455,23	32 232,41
Pozostałe rezerwy	6 000,00	9 000,00	6 000,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	6 381,39	36 455,23	38 232,41
RAZEM REZERWY	143 730,39	108 811,23	38 232,41

9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2015 30.06.2015
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	108 811,23	1 069 615,00	9 000,00
Utworzenie	75 475,88	98 417,87	38 232,41
Wykorzystanie	(36 073,84)	(1 051 550,00)	(9 000,00)
Rozwiązanie	(4 482,88)	(7 671,64)	-
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	143 730,39	108 811,23	38 232,41

10. Kredyty i pożyczki

10.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Krótkoterminowe pożyczki	4 333 578,11	4 178 005,49	4 020 723,29
w tym:	-	-	-
Kapitał	3 900 000,00	3 900 000,00	3 900 000,00
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	3 900 000,00	3 900 000,00	3 900 000,00
Odsetki	433 578,11	278 005,49	120 723,29
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	433 578,11	278 005,49	120 723,29
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	4 333 578,11	4 178 005,49	4 020 723,29

10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2016	Wartość kredytu	Saldo	Wymagalne do 1 roku	Waluta	Stopa procentowa	Data spłaty	Zabezpieczenia
Długoterminowe							
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe							
Pożyczka od jednostek powiązanych wg oprocentowania	9 200 000,00	4 333 578,11	4 333 578,11	PLN	8,0%	30.09.2016	weksel własny in blanco
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	9 200 000,00	4 333 578,11	4 333 578,11	-	-	-	-

10.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień 30.06.2016
Dodatkowy limit kredytowy dostępny dla Spółki na podstawie zawartych umów, w tym:	20 000 000,00
Pożyczka od jednostek powiązanych	20 000 000,00

11. Zobowiązania z tytułu obligacji

11.1 - Zobowiązania z tytułu obligacji	Stan na dzień 30.06.2016			
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	10 000 000,00	9 973 083,25	114 157,50	-
Seria D	10 000 000,00	9 973 083,25	114 157,50	10.10.2016
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Seria D	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	9 973 083,25	114 157,50	-
Seria D	-	9 973 083,25	114 157,50	-

11.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji	Stan na dzień 31.12.2015			
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	10 000 000,00	9 925 055,21	83 711,98	-
Seria D	10 000 000,00	9 925 055,21	83 711,98	10.10.2016
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	9 925 055,21	83 711,98	-
Seria D	-	9 925 055,21	83 711,98	-

11.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji	Stan na dzień 30.06.2015			
Wyszczególnienie	wartość nominalna	wartość wg zamortyzowanego kosztu	odsetki od obligacji	data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	10 000 000,00	9 876 499,39	129 330,95	-
Seria D	10 000 000,00	9 876 499,39	129 330,95	10.10.2016
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	10 000 000,00	9 876 499,39	0,00	-
Seria D	10 000 000,00	9 876 499,39	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	-	129 330,95	-
Seria D	-	-	129 330,95	-

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

12.1 - Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	122 351,28	934 658,02	119 046,79
w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	679 386,00	851 026,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń			
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	9 930,52	4 378,82	2 944,60
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	2 520,66		
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	134 802,46	1 618 422,84	973 017,39

13. Koszty według rodzaju

13.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Amortyzacja	564,88	834,22
Zużycie materiałów i energii	6 621,19	8 710,61
Usługi obce	92 719,90	172 919,38
Podatki i opłaty	21 010,92	27 239,71
Wynagrodzenia	107 532,23	127 049,41
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 498,02	1 520,00
Pozostałe koszty rodzajowe	3 667,61	3 928,83
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	238 614,75	342 202,16

14. Pozostałe przychody operacyjne

14.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	115 503,77	-
Odwrócenie odpisów aktualizujących	-	-
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	147 491,37	981 019,75
Rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	72 929,73	789 302,67
Wycena nieruchomości inwestycyjnej	-	-
Refaktury kosztów	4 143,96	107 359,86
Inne	208 257,86	84 357,22
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	262 995,14	981 019,75

15. Pozostałe koszty operacyjne

15.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	6 194,19
Utworzenie odpisów aktualizujących	-	566 543,32
Inne koszty operacyjne	119 937,59	236 979,80
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	119 937,59	809 717,31

16. Przychody finansowe

16.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Odsetki	1 033,94	401,71
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-
Pozostałe przychody finansowe	-	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	1 033,94	401,71

17. Koszty finansowe

17.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Odsetki	550 446,18	932 229,75
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	279,18	-
Pozostałe koszty finansowe	32 232,89	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	582 958,25	932 229,75

18. Podatek dochodowy

18.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Bieżący podatek dochodowy	-	197 856,00
Odroczony podatek dochodowy	226 396,00	(84 384,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	226 396,00	113 472,00

18.2 -Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Stan na początek okresu	76 316,00	111 136,00
Utworzenie	291 389,00	38 874,00
Wykorzystanie	-	(95 236,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	367 705,00	54 774,00

18.3 -Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Stan na początek okresu	72 356,00	1 060 615,00
Utworzenie	64 993,00	-
Wykorzystanie	-	(958 796,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	137 349,00	101 819,00

19. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi

19.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi	30.06.2016									
	Pragma Inkaso SA	Pragma Faktoring S.A.	Pragma Faktoring S.A. SKA	Brynowska 72 Sp. z o.o.	Dom Maklerski BDM S.A. podmioty powiązаны	DFI Sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. SKA	Invico S.A.	Pragma Finanse Sp. z o.o.	Pozostałe osoby fizyczne powiązаны z Grupa Kapitałową
Przychody finansowe z tyt. odsetek od umów pożyczki, prowizji	355 215,18	-	-	-	-	-	-	-	16 832,87	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i faktoringu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu umowy najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tytułu usług i refakturowania kosztów poniesionych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży udziałów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne - korekta windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zobowiązań z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tytułu usług	19 876,17	30 000,00	-	-	12 000,00	-	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-	-	24 175,02	-	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	155 572,62	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty związane ze sprzedażą środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty wynagrodzeń i premii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenie za przygotowanie prospektu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty związane z emisją obligacji	-	-	-	-	43 135,82	-	-	-	-	-

Koszty sprzedaży udziałów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-	-	-	-	-	1 200 000,00	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	8 002 880,57	-	-	-	-	-	-	-	1 216 832,87	-
Pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	4 333 578,11	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	1 230 000,00	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	100 406,93	6 150,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi przez Spółkę były na warunkach rynkowych. Transakcje w członkami Zarządu Spółki przedstawiono w nocie 22.

19.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązаныmi	30.06.2015									
	Pragma Inkaso SA	Pragma Faktoring S.A.	Pragma Faktoring S.A. SKA	Brynowska 72 Sp. z o.o.	Dom Maklerski BDM S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. SKA	Invico S.A.	Pragma Finanse Sp. z o.o.	Pozostałe osoby fizyczne powiązane z Grupa Kapitałową
Przychody finansowe z tyt. odsetek od umów pożyczki, prowizji	1 424,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tytułu usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tytułu usług kupna wierzytelności i faktoringu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu umowy najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tytułu usług i refakturowania kosztów poniesionych	513,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	1 109,07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży udziałów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne - korekta windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zobowiązań z tytułu niezarejestrowanej emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty z tytułu usług	78 562,46	31 349,07	-	12 129,66	16 000,00	-	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	-	-	108 550,59	-	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	286 865,75	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty związane ze sprzedażą środków trwałych	2 093,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty wynagrodzeń i premii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe poniesione koszty	-	95,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Wynagrodzenie za przygotowanie prospektu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszty związane z emisją obligacji	-	-	-	-	73 388,69	-	-	-	-	-
Koszty sprzedaży udziałów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	6 500 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu udzielonych pożyczek przez Spółkę	6 501 424,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczki otrzymane	-	3 900 000,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu z tytułu otrzymanych pożyczek przez Spółkę	-	4 020 723,29	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu obrotu wierzytelnościami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	1 230 000,00	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	104 510,24	6 150,00	-	-	-	-	3 289,86	-	-	-
Zobowiązania pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi przez Spółkę były na warunkach rynkowych. Transakcje w członkami Zarządu Spółki przedstawiono w nocie 22.

20. Gwarancje i poręczenia

20.1 - Gwarancje i poręczenia otrzymane	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Od jednostek powiązanych	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00
Pragma Inkaso S.A.	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00
Od pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	13 000 000,00	13 000 000,00	13 000 000,00

20.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień 30.06.2016	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 30.06.2015
Dla jednostek powiązanych	-	-	-
Gwarancje i poręczenia dla Pragma Inkaso S.A.	-	-	-
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-

21. Instrumenty finansowe

21.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	na dzień 30.06.2016	na dzień 31.12.2015	na dzień 30.06.2015
Aktywa finansowe	13 922 764,29	18 522 322,96	24 366 416,31
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Pożyczki i należności własne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 046 692,94	15 671 599,20	22 210 443,09
Należności własne wyceniane w nominale	36 533,68	4 947,80	4 947,80
Pozostałe aktywa obrotowe wyceniane w nominale	1 310 313,52	1 397 092,84	1 336 387,47
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-
Aktywa dostępne do sprzedaży	30 540,10	370 000,00	370 000,00
Środki pieniężne	498 684,05	1 078 683,12	444 637,95
Zobowiązania finansowe	14 555 621,32	15 125 809,52	14 148 545,02
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 420 818,86	14 186 772,68	14 026 553,63
Zobowiązania handlowe wyceniane w nominale	122 351,28	934 658,02	119 046,79
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne wyceniane w nominale	12 451,18	4 378,82	2 944,60

21.2 - Instrumenty finansowe - ryzyko stopy procentowej na dzień	30.06.2016			31.12.2015			30.06.2015		
Specyfikacja	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne od roku do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Oprocentowanie stałe:	13 553 291,55	-	-	13 583 934,26	-	-	5 721 313,96	-	-
Pożyczki udzielone	9 219 713,44	-	-	9 405 928,77	-	-	1 700 590,67	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	4 333 578,11	-	-	4 178 005,49	-	-	4 020 723,29	-	-
Oprocentowanie zmienne:	12 914 220,25	-	-	16 274 437,62	-	-	7 639 183,37	16 376 499,39	-
Pożyczki udzielone	2 826 979,50	-	-	6 265 670,43	-	-	7 509 852,42	6 500 000,00	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligacje	10 087 240,75	-	-	10 008 767,19	-	-	129 330,95	9 876 499,39	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-	-	-	-	-	-	-

21.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej na dzień 30.06.2016			
Instrumenty finansowe według kategorii	należności główne	wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in plus	wpływ na wynik finansowy Spółki przy zmiennej stopie % o 0,5% in minus
Pożyczki udzielone	11 211 260,75	56 056,30	(56 056,30)
Obligacje wyemitowane	10 000 000,00	(50 000,00)	50 000,00
Pożyczki otrzymane	3 900 000,00	(19 500,00)	19 500,00
RAZEM	-	(13 443,70)	13 443,70

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożycza środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobnie z udzielanymi przez Spółkę pożyczkami. Analiza wrażliwości przeprowadzona powyżej pokazuje wpływ zmian stopy oprocentowania o 50 punktów procentowych w górę lub w dół w stosunku rocznym na wynik finansowy Spółki.

21.4 Instrumenty finansowe - ryzyko walutowe

Spółka nie jest narażona na ryzyko walutowe z uwagi na brak kontraktów w walucie.

21.5 Zarządzanie ryzykiem płynności

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi zarząd Spółki, który wdrożył odpowiedni system zarządzania płynnością finansową Spółki. System służy do zarządzania krótko-, średnio- i długoterminowymi wymogami dotyczącymi finansowania i zarządzania płynnością. Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu prognozowanych i faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych. Nota 10.3 podaje szczegółowe informacje dotyczące niewykorzystanych linii kredytowych, którymi Spółka dysponuje jako narzędziami redukcji ryzyka płynności. Dla zabezpieczenia płynności Spółka korzysta z pożyczek opisanych w nocie 10, obligacji opisanych w nocie 11. Dodatkowo Spółka może korzystać z krótko-, średnio- i długoterminowych pożyczek od spółek Grupy Kapitałowej, co stanowi dodatkowe zabezpieczenie przed ryzykiem utraty płynności.

22. Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki

22.1 - Wynagrodzenia kluczowego personelu Spółki bez Rady Nadzorczej otrzymane i należne w okresie	01.01.2016 - 30.06.2016				01.01.2015 - 30.06.2015			
	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne
Jacek Obrocki Prezes Zarządu	74 400,00	73 073,84	381,39	-	74 400,00	-	32 232,41	-
Tomasz Boduszek Członek Zarządu	11 100,00	-	-	-	-	-	-	-

23. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

23.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na:	6	5
umowę o pracę	2	1
umowę zlecenia	2	2
mianowani	-	-
umowa o zarządzanie	1	1
umowa o dzieło	1	1
RAZEM PRZECIĘTNA LICZBA ETATÓW	6	5

24. Udziały Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio i pośrednio

24.1. Udziały Spółki w posiadaniu Członków Zarządu bezpośrednio i pośrednio				
Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość posiadanych udziałów	Udział w kapitale podstawowym	Udział głosów w ogólnej liczbie
Jacek Obrocki	Prezes Zarządu	1 100	4,95%	4,95%

Członkowie Zarządu Spółki nie posiadają pośrednio udziałów w Spółce.

25. Sezonowość lub cykliczność działalności Spółki

Działalność Spółki nie charakteryzuje istotna sezonowość lub cykliczność.

26. Segmenty operacyjne

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

27. Dywidenda

Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pragma Inwestycje Sp. z o.o. podjęło w dniu 03 czerwca 2016 r. uchwałę nr 3 dotyczącą przeznaczenia zysku netto za rok 2015 w całości tj. 432 966,45 zł na wypłatę dywidendy.

28. Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

28.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych za okres	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
Za wykonanie badania sprawozdania finansowego jednostkowego i skonsolidowanego	6 000,00	6 000,00
Za inne usługi, w tym badanie wyceny portfela wierzytelności	-	5 000,00
RAZEM WYNAGRODZENIE	6 000,00	11 000,00

Z poważaniem,
Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu
Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 29 sierpnia 2016 roku