



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PRAGMA INWESTYCJE SPÓŁKA Z O.O.
ZA OKRES 01.01.2015 – 30.06.2015




Wprowadzenie do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Pragma Inwestycje Sp. z o.o. za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 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. Mieczyków 14.

(„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 2015 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 30.06.2015 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 2015 roku był dwuosobowy. W jego skład na dzień 30 czerwca 2015 roku wchodził:

- 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 2015 roku, 31 grudnia 2014 roku, 30 czerwca 2014 roku oraz jej wyniki finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku i porównywalnie z okresem od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 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 2015 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 Uchwałę 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 2014 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 2015 roku.

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu

Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 26 sierpnia 2015 roku

PREZES ZARZĄDU

Jacek Obrocki

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Boduszek

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Pragma Inwestycje Sp. z o.o. za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 roku

Sporządzone zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Aktywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
AKTYWA TRWAŁE		6 556 977,70	116 266,93	175 785,65
Rzeczowe aktywa trwałe	1	133,14	2 586,79	2 992,93
Wartości niematerialne	2	2 070,56	2 544,14	3 017,72
Akcje i udziały	3	-	-	-
Pożyczki długoterminowe	4a	6 500 000,00	-	-
Inwestycje w nieruchomości		-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	54 774,00	111 136,00	169 775,00
AKTYWA OBROTOWE		11 133 273,11	28 201 048,79	39 175 854,09
Należności z tytułu dostaw i usług	4	4 947,80	4 947,80	7 243,78
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	-	147 330,00	61 419,00
Pozostałe aktywa obrotowe	4	1 336 387,47	1 461 458,25	1 352 452,19
Wierzytelności nabyte	5	-	-	-
Faktoring	5	-	-	-
Pożyczki	5	9 210 443,09	26 360 668,21	37 481 919,03
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	444 637,95	94 312,06	175 022,28
Rozliczenia międzyokresowe	6	136 856,80	132 332,47	97 797,81
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA		370 000,00	-	-
AKTYWA RAZEM:		18 060 250,81	28 317 315,72	39 351 639,74

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień - Pasywa

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
KAPITAŁ WŁASNY	8	2 920 628,38	2 392 951,16	3 266 897,58
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	2 284 506,86	2 284 506,86
Niepodzielony wynik, w tym:		527 677,22	(2 254 819,70)	(1 380 873,28)
Zysk (strata) netto okresu		527 677,22	(2 254 819,70)	(1 380 873,28)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE		9 978 318,39	10 895 554,84	10 721 513,12
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	101 819,00	1 060 615,00	933 370,00
Rezerwy długoterminowe		-	-	-
Kredyty i pożyczki długoterminowe		-	-	-
Zobowiązania długoterminowe z tytułu obligacji	11	9 876 499,39	9 834 939,84	9 788 143,12
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe		-	-	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE		5 161 304,04	15 028 809,72	25 363 229,04
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	10	4 020 723,29	4 635 161,64	4 568 546,58
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu obligacji	11	129 330,95	10 226 126,55	20 285 730,52
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe		-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	12	119 046,79	154 304,61	58 919,16
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		851 026,00	-	-
Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne	12	2 944,60	4 216,92	289 153,00
Rezerwy krótkoterminowe	9	38 232,41	9 000,00	160 879,78
Przychody przyszłych okresów		-	-	-
PASYWA RAZEM:		18 060 250,81	28 317 315,72	39 351 639,74

Sprawozdanie z zysków lub strat i całkowitych dochodów za okres

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2015	01.01.2014
		30.06.2015	30.06.2014
Przychody ze sprzedaży brutto ogółem		1 743 876,98	3 381 016,17
Przychody z tytułu zakupu wierzytelności			
Koszty zakupionych wierzytelności			
Przychody z tytułu zakupionych wierzytelnościami netto		-	-
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		1 743 876,98	3 336 866,17
Przychody ze sprzedaży pozostałych usług finansowych			

Pozostałe przychody			44 150,00
Przychody ze sprzedaży netto ogółem		1 743 876,98	3 381 016,17
Koszty działalności operacyjnej	13	(342 202,16)	(535 928,29)
Amortyzacja		(834,22)	(879,72)
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników		(128 569,41)	(185 948,60)
Pozostałe koszty podstawowe		(212 798,53)	(349 099,97)
Koszty sprzedanych towarów i materiałów			
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		1 401 674,82	2 845 087,88
Pozostałe przychody operacyjne	14	981 019,75	972 452,84
Pozostałe koszty operacyjne	15	(809 717,31)	(3 488 207,34)
ZYSK (STRATA) NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		1 572 977,26	329 333,38
Przychody finansowe	16	401,71	32 476,71
Koszty finansowe	17	(932 229,75)	(1 663 501,37)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM		641 149,22	(1 301 691,28)
Podatek dochodowy	18	(113 472,00)	(79 182,00)
ZYSK (STRATA) NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		527 677,22	(1 380 873,28)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto z działalności sprzedanej		-	-
ZYSK (STRATA) NETTO		527 677,22	(1 380 873,28)
Inne całkowite dochody		-	-
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		527 677,22	(1 380 873,28)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
Wyszczególnienie	RPP za okres: 01.01.2015 - 30.06.2015	RPP za okres: 01.01.2014 - 30.06.2014
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) brutto	641 149,22	(1 301 691,28)
Korekty razem	939 184,93	5 771 203,37
Amortyzacja	834,22	879,72
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	841 668,05	324 222,38
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	983,94	(31 629,00)
Zmiana stanu rezerw	29 232,41	85 804,00
Zmiana stanu należności	125 070,78	6 421 899,96
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(36 530,14)	(940 228,57)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4 524,33)	49 193,88
Zapłacony podatek dochodowy	(17 550,00)	(138 939,00)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 580 334,15	4 469 512,09
PRZEPŁYWY 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		-
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	-	49,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	-	-
Wydatki na nabycie jednostek zależnych	-	-
Wydatki na aktywa do sprzedaży	-	-
Pożyczki udzielone	(6 500 000,00)	(213 103,29)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	16 780 225,12	6 124 104,97
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 281 334,19	5 911 050,68
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wydatki na zakup akcji własnych	-	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	4 285 561,65	1 460 000,00
Spłaty kredytów i pożyczek	(4 900 000,00)	(10 220 000,00)
Wpływy z tytułu obligacji	-	-
Spłaty obligacji	(10 000 000,00)	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji	(695 600,00)	(1 127 800,00)
Odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	(201 304,10)	(400 220,57)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(11 511 342,45)	(10 288 020,57)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	350 325,89	92 542,20
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	350 325,89	92 542,20
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	94 312,06	82 480,08
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM:	444 637,95	175 022,28
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

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 01.01.2014 do 30.06.2014 r.						
Stan na 1.01.2014 r.	2 220 000,00	143 264,00	-	-	2 284 506,86	4 647 770,86
Podział wyniku roku 2013	-	-	-	2 284 506,86	(2 284 506,86)	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 30.06.2014 r.	-	-	-	-	(1 380 873,28)	(1 380 873,28)
Stan na 30.06.2014 r.	2 220 000,00	143 264,00	-	2 284 506,86	(1 380 873,28)	3 266 897,58
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2014 do 31.12.2014 r.						
Stan na 1.01.2014 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	-	2 284 506,86	4 647 770,86
Podział wyniku roku 2013	-	-	-	2 284 506,86	(2 284 506,86)	-
Całościowy wynik finansowy za okres od 1.01 do 31.12.2014 r.*	-	-	-	-	(2 254 819,70)	(2 254 819,70)
Stan na 31.12.2014 r.	2 220 000,00	-	143 264,00	2 284 506,86	(2 254 819,70)	2 392 951,16
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 2014	-	-	-	(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

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu
Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 26 sierpnia 2015 rok

PREZES ZARZĄDU

Jacek Obrocki

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Boduszek

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Pragma Inwestycje Sp. z o.o. za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 roku

Załączone noty stanowią integralną część
niniejszego kwartalnego skróconego
skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Numer	Nazwa
1	Rzeczowe aktywa trwałe
2	Wartości niematerialne
3	Akcje i udziały
4	Należności
4a	Pożyczki długoterminowe
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 powiązanymi
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	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Grunty	-	-	-
Budynki i budowle	-	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	133,14	2 586,79	2 992,93
Środki transportu	-	-	-
Pozostałe środki trwałe	-	-	-
Środki trwałe w budowie	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE RAZEM:	133,14	2 586,79	2 992,93

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 01.01.2015	-	-	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)
Inne zmniejszenia-korekty	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2015	-	-	1 664,25	-	-	-	-	1 664,25
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2014	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76
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 31.12.2014	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76

Wartość bilansowa brutto na 01.01.2014	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76
Przyjęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycia bezpośrednie	-	-	-	-	-	-	-	-
Przyjęcie w ramach leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeniesienie na środki trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2014	-	-	5 076,76	-	-	-	-	5 076,76

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 01.01.2015	-	-	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
Wartość umorzenia na 01.01.2014	-	-	1 677,69	-	-	-	1 677,69
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	-	812,28	-	-	-	812,28
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2014	-	-	2 489,97	-	-	-	2 489,97
Wartość umorzenia na 01.01.2014	-	-	1 677,69	-	-	-	1 677,69
Zwiększenie amortyzacji za okres	-	-	406,14	-	-	-	406,14
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2014	-	-	2 083,83	-	-	-	2 083,83

2. Wartości niematerialne

2.1 - Wartości niematerialne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Pozostałe wartości niematerialne	2 070,56	2 544,14	3 017,72
Zaliczki na wartości niematerialne	-	-	-
WARTOŚCI NIEMATERIALNE RAZEM:	2 070,56	2 544,14	3 017,72

2.2 - Wartości niematerialne w okresie sprawozdawczym	Pozostałe wartości niematerialne	Systemy komputerowe w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2015	5 919,53	-	-	5 919,53
Nabycie	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 30.06.2015	5 919,53	-	-	5 919,53
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2014	5 919,53	-	-	5 919,53
Nabycie	-	-	-	-
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na 31.12.2014	5 919,53	-	-	5 919,53
Wartość bilansowa brutto na 01.01.2014	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 30.06.2014	5 919,53	-	-	5 919,53

2.3 - Wartości niematerialne umorzenie	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Razem
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
Wartość umorzenia na 01.01.2014	2 428,23	2 428,23
Zwiększenie amortyzacji za okres	947,16	947,16
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 31.12.2014	3 375,39	3 375,39
Wartość umorzenia na 01.01.2014	2 428,23	2 428,23
Zwiększenie amortyzacji za okres	473,58	473,58
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-	-
Wartość umorzenia na 30.06.2014	2 901,81	2 901,81

3. Akcje i udziały

3.1 - Akcje i udziały	Siedziba	Stan na dzień 30.06.2015	Stan na dzień 31.12.2014	Stan na dzień 30.06.2014
AKCJE I UDZIAŁY RAZEM:		-	-	-

3.2 - Akcje i udziały - zmiany stanu w okresie	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2014
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Stan na początek okresu	-	-	-
Zwiększenia w okresie	-	-	-
Nabycia	-	-	-
Utworzenie nowej spółki	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	-	-
Zbycie	-	-	-
AKCJE I UDZIAŁY NA KONIEC OKRESU:	-	-	-




4. Należności

4.1 - Należności	Stan na dzień 30.06.2015			Stan na dzień 31.12.2014			Stan na dzień 30.06.2014		
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności z tytułu dostaw i usług	41 343,74	(36 395,94)	4 947,80	41 343,74	(36 395,94)	4 947,80	362 066,38	(354 822,60)	7 243,78
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	147 330,00	-	147 330,00	61 419,00	-	61 419,00
Należności z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	9 050,87	-	9 050,87	3 612,95	-	3 612,95	2 926,73	-	2 926,73
Pozostałe należności i aktywa obrotowe	1 627 336,60	(300 000,00)	1 327 336,60	1 757 845,30	(300 000,00)	1 457 845,30	1 350 476,46	(951,00)	1 349 525,46
RAZEM NALEŻNOŚCI:	1 677 731,21	(336 395,94)	1 341 335,27	1 950 131,99	(336 395,94)	1 613 736,05	1 776 888,57	(355 773,60)	1 421 114,97

4.2 - Odpisy aktualizujące należności - zmiany stanu w okresie				01.01.2015		01.01.2014		01.01.2014	
				30.06.2015		31.12.2014		30.06.2014	
Odpisy na początek okresu				336 395,94		36 395,94		36 395,94	
Utworzenie				-		619 377,66		319 377,66	
Rozwiązanie				-		(319 377,66)		-	
Wykorzystanie				-		-		-	
ODPISY NA KONIEC OKRESU:				336 395,94		336 395,94		355 773,60	

4a. Pożyczki długoterminowe

4a.1 - Pożyczki długoterminowe		Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
		30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Pożyczki		6 500 000,00	-	-
POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE RAZEM:		6 500 000,00	-	-




4a.2 - Pożyczki długoterminowe - zmiany stanu w okresie		01.01.2015	01.01.2014
		31.06.2015	31.06.2014
Stan na początek okresu		-	-
Zwiększenia w okresie		6 500 000,00	-
Nabycia		-	-
Pożyczki udzielone		6 500 000,00	-
Zmniejszenia		-	-
Z uwagi na termin spłaty		-	-
Odpis aktualizujący		-	-
POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE NA KONIEC OKRESU:		6 500 000,00	-

5. Krótkoterminowe aktywa finansowe

5.1 - Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień	30.06.2015				31.12.2014				30.06.2014			
	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość	Wartość	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Wartość
Pożyczki udzielone	11 123 982,15	(1 913 539,06)	9 210 443,09	28 496 966,62	(2 136 298,41)	26 360 668,21	40 627 746,47	(3 145 827,44)	37 481 919,03			
Aktywa dostępne do sprzedaży w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Wierzytelności nabyte	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
RAZEM POZOSTAŁE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE:	11 123 982,15	(1 913 539,06)	9 210 443,09	28 496 966,62	(2 136 298,41)	26 360 668,21	40 627 746,47	(3 145 827,44)	37 481 919,03			

5.2 - Odpisy aktualizujące pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zmiany stanu w okresie	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2014
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Odpisy na początek okresu	2 136 298,41	427 310,96	427 310,96
Utworzenie	566 543,32	4 427 503,93	2 718 516,48
Rozwiązanie	(789 302,67)	-	-
Wykorzystanie	-	(2 718 516,48)	-
Wykorzystanie w związku z wniesieniem aportu	-	-	-
ODPISY NA KONIEC OKRESU:	1 913 539,06	2 136 298,41	3 145 827,44

6. Środki pieniężne i rozliczenia międzyokresowe

6.1 Środki pieniężne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Środki pieniężne w kasie	1 776,86	1 864,86	1 986,36
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	442 861,09	92 447,20	173 035,92
Pozostałe środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-
Razem Środki pieniężne	444 637,95	94 312,06	175 022,28

6.2 - Rozliczenia międzyokresowe aktywne	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Ubezpieczenia	5 117,49	2 890,05	5 757,33
Prenumeraty	-	-	173,50
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 749,98	4 431,34	1 749,92
Usługi pośrednictwa	-	-	10 131,10
Koszty sądowe	129 989,33	125 011,08	79 985,96
RAZEM ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE:	136 856,80	132 332,47	97 797,81

7. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

7.1 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia nieruchomości, udziały i akcje	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2014	31.12.2014	30.06.2014
Wartość	370 000,00	-	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA RAZEM:	370 000,00	-	-

7.2 - Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia udziały i akcje - zmiany stanu w okresie	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2014
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Stan na początek okresu sprawozdawczego	-	487 020,00	487 020,00
Zwiększenie	370 000,00	-	-
Zmniejszenia	-	(487 020,00)	(487 020,00)
AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA NA KONIEC OKRESU:	370 000,00	-	-

8. Kapitał własny

8.1 - Kapitał podstawowy Spółki	Ilość udziałów na dzień	Ilość udziałów na dzień	Ilość udziałów na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Kapitał podstawowy	22 200	22 200	22 200
RAZEM:	22 200	22 200	22 200




8.2 - 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%

8.3 - Najwięksi udziałowcy Spółki na dzień 31.12.2014	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 30.06.2014	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	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zysk netto za okres	527 677,22	(2 254 819,70)	(1 380 873,28)
Średnia ważona liczba udziałów	22 200	22 200	22 200
Zysk na jeden udział	23,77	(1,02)	(62,20)
Rozwodniony zysk na jeden udział	23,77	(1,02)	(62,20)

8.6 - Wartość księgowa na udział i rozwodniona wartość księgowa na udział przypadająca udziałowcom Spółki	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Wartość księgowa	2 920 628,38	2 392 951,16	3 266 897,58
Średnia ważona liczba udziałów	22 200	2 220 000	22 200
Wartość księgowa na jeden udział	131,56	1,08	147,16
Rozwodniona wartość księgowa na jeden udział	131,56	1,08	147,16

9. Rezerwy

9.1 - Rezerwy długoterminowe i krótkoterminowe	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Rezerwy emerytalne i rentowe	-	-	-
RAZEM REZERWY DŁUGOTERMINOWE:	-	-	-
Rezerwy na wynagrodzenia	-	-	-
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	-	-	-
Rezerwy na premie Zarządu	32 232,41	-	63 075,78
Pozostałe rezerwy	6 000,00	9 000,00	97 804,00
RAZEM REZERWY KRÓTKOTERMINOWE	38 232,41	9 000,00	160 879,78
RAZEM REZERWY	38 232,41	9 000,00	160 879,78

9.2 - Rezerwy - zmiany stanu w okresie	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2014
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Wartość rezerwy na początek okresu sprawozdawczego	9 000,00	75 075,78	75 075,78
Utworzenie	38 232,41	145 428,73	136 428,73
Wykorzystanie	(9 000,00)	(192 756,85)	(31 877,07)
Rozwiązanie	-	(18 747,66)	(18 747,66)
Wartość rezerwy na koniec okresu sprawozdawczego	38 232,41	9 000,00	160 879,78

10. Kredyty i pożyczki

10.1 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu sprawozdawczego	Stan na dzień 30.06.2015	Stan na dzień 31.12.2014	Stan na dzień 30.06.2014
Długoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Długoterminowe pożyczki	-	-	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	-	-	-
Krótkoterminowe kredyty bankowe	-	-	-
Krótkoterminowe pożyczki	4 020 723,29	4 635 161,64	4 568 546,58
w tym:			
Kapitał	3 900 000,00	4 600 000,00	4 535 000,00
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	3 900 000,00	4 600 000,00	4 535 000,00
Odsetki	120 723,29	35 161,64	33 546,58
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki	120 723,29	35 161,64	33 546,58
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	4 020 723,29	4 635 161,64	4 568 546,58

10.2 - Kredyty i pożyczki na koniec okresu stan na 30.06.2015	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	5 000 000,00	3 264 947,95	3 264 947,95	PLN	8,0%	2015-12-31	weksel własny in blanco
Pożyczka od jednostek powiązanych wg oprocentowania	4 200 000,00	755 775,34	755 775,34	PLN	8,0%	2015-12-31	weksel własny in blanco
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	9 200 000,00	4 020 723,29	4 020 723,29	-	-	-	-

10.3 - Kredyty i pożyczki - dodatkowe informacje	Stan na dzień
	30.06.2015
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 30.06.2015			
Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego 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	-	-
Seria D	10 000 000,00	9 876 499,39	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	-	-	129 330,95	-
Seria D	-	-	129 330,95	-

11.2 - Zobowiązania z tytułu obligacji	Stan na dzień 31.12.2014			
Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	20 000 000,00	19 801 534,72	259 531,67	-
Seria C	10 000 000,00	9 966 594,88	139 045,73	07.04.2015
Seria D	10 000 000,00	9 834 939,84	120 485,94	10.10.2016
Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	10 000 000,00	9 834 939,84	0,00	-
Seria D	10 000 000,00	9 834 939,84	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	10 000 000,00	9 966 594,88	259 531,67	-
Seria C	10 000 000,00	9 966 594,88	139 045,73	-
Seria D	-	-	120 485,94	-

11.3 - Zobowiązania z tytułu obligacji	Stan na dzień 30.06.2014			
Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość wg amortyzowanego kosztu	Odsetki od obligacji	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji:	30 000 000,00	29 652 987,89	420 885,75	-
Seria B	10 000 000,00	9 961 616,43	104 296,71	30.10.2014
Seria C	10 000 000,00	9 903 228,34	150 107,27	07.04.2015
Seria D	10 000 000,00	9 788 143,12	166 481,77	10.10.2016

Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	10 000 000,00	9 788 143,12	-	-
Seria B	-	-	-	-
Seria C	-	-	-	-
Seria D	10 000 000,00	9 788 143,12	-	-
Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	20 000 000,00	19 864 844,77	420 885,75	-
Seria B	10 000 000,00	9 961 616,43	104 296,71	-
Seria C	10 000 000,00	9 903 228,34	150 107,27	-
Seria D	-	-	166 481,77	-

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	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	119 046,79	154 304,61	58 919,16
-w tym zobowiązania z tytułu dostaw niefinansowego majątku trwałego	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	851 026,00	-	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pozostałych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	2 944,60	3 284,27	289 153,00
Rozliczenia międzyokresowe oraz pozostałe zobowiązania	-	932,65	-
RAZEM ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE:	973 017,39	158 521,53	348 072,16

13. Koszty według rodzaju

13.1 - Koszty według rodzaju za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Amortyzacja	834,22	879,72
Zużycie materiałów i energii	8 710,61	12 005,07
Usługi obce	172 919,38	296 744,14
Podatki i opłaty	27 239,71	33 583,94
Wynagrodzenia	127 049,41	170 716,42
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 520,00	15 232,18
Pozostałe koszty rodzajowe	3 928,83	6 766,82
RAZEM KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	342 202,16	535 928,29

14. Pozostałe przychody operacyjne

14.1 - Pozostałe przychody operacyjne za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Odwrocenie odpisów aktualizujących	-	-
Pozostałe przychody operacyjne w tym:	981 019,75	972 452,84
Rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	789 302,67	-
Wycena nieruchomości inwestycyjnej	-	518 400,00
Refaktury kosztów	107 359,86	212 928,90
Inne	84 357,22	241 123,94
RAZEM POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	981 019,75	972 452,84

15. Pozostałe koszty operacyjne

15.1 - Pozostałe koszty operacyjne za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	6 194,19	-
Utworzenie odpisów aktualizujących	566 543,32	3 083 031,55
Inne koszty operacyjne	236 979,80	405 175,79
RAZEM POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	809 717,31	3 488 207,34

16. Przychody finansowe

16.1 - Przychody finansowe za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Odsetki	401,71	847,71
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	31 629,00
Pozostałe przychody finansowe	-	-
RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	401,71	32 476,71

17. Koszty finansowe

17.1 - Koszty finansowe za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Odsetki	932 229,75	1 663 501,37
Strata ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-
Pozostałe koszty finansowe	-	-
RAZEM KOSZTY FINANSOWE	932 229,75	1 663 501,37

18. Podatek dochodowy

18.1 - Podatek dochodowy za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Bieżący podatek dochodowy	197 856,00	90 731,00
Odroczony podatek dochodowy	(84 384,00)	(11 549,00)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	113 472,00	79 182,00

18.2 - Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2015 - 30.06.2015	01.01.2014 - 30.06.2014
Stan na początek okresu	111 136,00	242 991,00
Utworzenie	38 874,00	15 640,00
Wykorzystanie	(95 236,00)	(88 856,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	54 774,00	169 775,00

18.3 - Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie	01.01.2015 - 30.06.2015	01.01.2014 - 30.06.2014
Stan na początek okresu	1 060 615,00	1 018 135,00
Utworzenie	-	365 911,00
Wykorzystanie	(958 796,00)	(450 676,00)
Rozwiązanie	-	-
RAZEM	101 819,00	933 370,00

19. Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi

30.06.2015									
19.1 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Faktoring S.A.	Pragma Faktoring S.A. SKA	Brynowska 72 Sp. z o.o.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. SKA	Invico S.A.	Pozostałe osoby fizyczne powiązane z Grupą Kapitałową
Przychody finansowe z tyt. odsetek od umów pożyczki, prowizji	1 424,66	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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

30.06.2014									
19.2 - Transakcje i salda Spółki z podmiotami powiązanymi	Pragma Inkaso S.A.	Pragma Faktoring S.A.	Pragma Faktoring S.A. SKA	Brynowska 72 Sp. z o.o.	Beskidzki Dom Maklerski S.A. i podmioty powiązane	DFI Sp. z o.o.	Pragma Collect Sp. z o.o. SKA	Invico S.A.	Pozostałe osoby fizyczne powiązan e z Grupa Kapitało wą
Przychody finansowe z tyt. odsetek od umów pożyczki, prowizji	-	-	-	-	-	-	-	-	1 157,54
Przychody netto z tyt. usług windykacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług kupna wierzytelności i factoringu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tyt. umowy najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przychody netto z tyt. usług i refakturowania kosztów poniesionych	22 000,00	22 000,00	-	-	-	-	-	-	-
Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-	-	1 000 000,00	-	-
Przychody ze sprzedaży udziałów	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne - korekta windykacji	207 106,77	-	-	-	-	-	-	-	-

26

Wszystkie transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązanymi 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	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Od jednostek powiązanych	13 000 000,00	26 000 000,00	39 000 000,00
Pragma Inkaso SA	13 000 000,00	26 000 000,00	39 000 000,00
Od pozostałych jednostek	-	-	-
gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-
RAZEM GWARANCJE I PORĘCZENIA OTRZYMANE	13 000 000,00	26 000 000,00	39 000 000,00

20.2 - Gwarancje i poręczenia udzielone	Stan na dzień	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Dla jednostek powiązanych	-	-	-
Gwarancje i poręczenia dla Pragma Inkaso SA			
Dla pozostałych jednostek	-	-	-
Gwarancje i poręczenia spłat kredytów i pożyczek	-	-	-

21. Instrumenty finansowe

	Na dzień	Na dzień	Na dzień
21.1 - Instrumenty finansowe według kategorii	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Aktywa finansowe	24 366 416,31	27 921 386,32	39 016 637,28

[illegible]

Obligacje	129 330,95	9 876 499,39	-	10 226 126,55	9 834 939,84	-	20 285 730,52	9 788 143,12	-
Zobowiązania z tytułu leasingów	-	-	-	-	-	-	-	-	-

21.3 - Instrumenty finansowe - ryzyko zmiany stopy procentowej na dzień 30.06.2015

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	7 951 253,07	39 756,27	(39 756,27)
Obligacje wyemitowane	10 000 000,00	(50 000,00)	50 000,00
Razem	-	(10 243,73)	10 243,73

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożycza środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Podobne 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 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	01.01.2015 - 30.06.2015				01.01.2014 - 30.06.2014			
	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne	Wynagrodzenie podstawowe	Premie otrzymane	Premie należne	Inne
Jacek Obrocki Prezes Zarządu	74 400,00	-	32 232,41	-	55 800,00	19 877,07	-	-
Jakub Holewa Wiceprezes Zarządu	-	-	-	-	22 500,00	-	-	-

23. Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce

23.1 - Przeciętne zatrudnienie w etatach w Spółce w okresie	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
Pracownicy fizyczni	-	-
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na:	5	5
umowę o pracę	1	1
umowę zlecenia	2	2
mianowani	-	1
umowa o zarządzanie	1	1
umowa o dzieło	1	-
Razem przeciętna liczba etatów	5	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 30 czerwca 2015r. uchwałę nr 3 dotyczącą pokrycia straty netto za rok 2014 w całości tj. 2 254 819,70 zł z kapitału zapasowego.

28. Wynagrodzenie podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

28.1 - Wynagrodzenia podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych za okres	01.01.2015	01.01.2014
	30.06.2015	30.06.2014
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	11 000,00	6 000,00

Z poważaniem,

Zarząd Pragma Inwestycje Sp. z o.o.

Jacek Obrocki - Prezes Zarządu

Tomasz Boduszek - Członek Zarządu

Katowice, 26 sierpnia 2015 roku

PREZES ZARZĄDU

Jacek Obrocki

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomasz Boduszek