OSTATECZNE WARUNKI
EMISJI OBLIGACJI NIEZABEZPIECZONYCH
SERII F1

EMITOWANYCH W RAMACH

VII PUBLICZNEGO PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI

PRAGMAGO
Spółka Akcyjna

z siedzibą w Katowicach

strona internetowa, na której zostaną opublikowane Ostateczne Warunki Emisji:
https://pragma.link/OWEPragmaGOF1

Obligacje Niezabezpieczone serii F1 emitowane są na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji oraz Dokumencie Ofertowym.

Dokument Ofertowy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 2 października 2026 r. Prospekt Podstawowy składający się z zestawu dokumentów zachowuje ważność przez okres 12 miesięcy od dnia zatwierdzenia przez KNF, pod warunkiem że został uzupełniony stosownymi suplementami wymaganymi art. 23 Rozporządzenia prospektowego. Okres ważności Prospektu Podstawowego złożonego z zestawu dokumentów rozpoczyna się z dniem zatwierdzenia przez KNF Dokumentu Ofertowego.

FIRMA INWESTYCYJNA:	Dom Maklerski BDM S.A.	ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała
DORADCA PRAWNY:	CK LEGAL	ul. Kołowa 8, 30-134 Kraków

Katowice, 30 października 2026 roku

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji Niezabezpieczonych serii F1 **(„Obligacje")** emitowanych przez PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach, adres: Brynowska 72, 40-584 Katowice, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000267847, z kapitałem zakładowym w wysokości 8.481.652,00 zł, wysokość kapitału wpłaconego: 8.481.652,00zł, NIP: 634-24-27-710.

Obligacje serii F1 emitowane są w ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji obejmującego Obligacje Niezabezpieczone oraz Obligacje Zabezpieczone o łącznej wartości nie większej niż 500.000.000 złotych, ustanowionego na podstawie Uchwały nr 1/03.08.2026 Zarządu Spółki z dnia 3 sierpnia 2026 roku w sprawie ustalenia VII Publicznego Programu Emisji Obligacji.

Zarząd PragmaGO S.A. oświadcza, że Ostateczne Warunki Emisji zostały przygotowane do celów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 i muszą być odczytywane w związku z Dokumentem Rejestracyjnym, Dokumentem Ofertowym, Podsumowaniem, które stanowią Prospekt Podstawowy i każdym suplementem do Prospektu Podstawowego w celu uzyskania wszystkich istotnych informacji.

Dokument Rejestracyjny oraz Dokument Ofertowy i każdy suplement do Prospektu Podstawowego są opublikowane zgodnie z zasadami określonymi w art. 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 na stronie internetowej Emitenta www.inwestor.pragmago.pl.

Do niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii F1 załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii F1.

W celu uzyskania pełnych informacji na temat Emitenta i Oferty Obligacji konieczna jest łączna interpretacja Dokumentu Rejestracyjnego, Dokumentu Ofertowego, Podsumowania wszelkich suplementów do Prospektu Podstawowego i niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii Obligacji F1.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii F1 oraz informacje zawarte w Dokumencie Rejestracyjnym, Dokumencie Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych, Podsumowaniu i wszelkich suplementach do Prospektu Podstawowego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii F1 w rozumieniu art. 5 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach, dokumenty, informacje i komunikaty publikowane na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów tej ustawy, będą przekazywane w postaci drukowanej do Domu Maklerskiego BDM S.A.

Nie należy podejmować decyzji inwestycyjnej przed zapoznaniem się z Ostatecznymi Warunkami Emisji dotyczącymi odpowiedniej emisji danej serii Obligacji, Podsumowaniem, Dokumentem Rejestracyjnym, Dokumentem Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych, oraz z wszelkimi suplementami do Prospektu Podstawowego.

Inwestowanie w Obligacje oferowane w ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji łączy się z ryzykiem właściwym dla instrumentów rynku kapitałowego o charakterze nieudziałowym oraz ryzykiem związanym z działalnością Emitenta i jego Grupy Kapitałowej, a także z otoczeniem, w którym prowadzą oni działalność.

W szczególności zwraca się uwagę inwestorów, iż Obligacje nie są depozytami (lokatami) bankowymi i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów, jak również, że w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej, w tym utratą płynności przez Emitenta lub zmieniającą się sytuacją na rynku kapitałowym, część lub całość zainwestowanego kapitału może zostać utracona, jak również inwestorzy mogą nie otrzymać odsetek przewidzianych w Ostatecznych Warunkach Emisji.

Zwraca się również uwagę inwestorów, iż wycofanie się z inwestycji przed upływem okresu, na jaki Obligacje będą wyemitowane (tj. przed datą wykupu Obligacji) może być utrudnione lub niemożliwe ze względu na ryzyko ograniczenia płynności lub ryzyko braku płynności Obligacji (czyli możliwości odsprzedaży Obligacji), a cena za zbywane Obligacje może odbiegać od ich wartości nominalnej lub ceny nabycia.

Dodatkowo zwraca się uwagę inwestorów na potrzebę dywersyfikacji inwestycji (podziału posiadanych środków na poszczególne rodzaje inwestycji i emitentów) oraz wskazuje się, że inwestycja wszystkich posiadanych środków w Obligacje zwiększa ryzyko inwestora.

Poszczególne ryzyka związane z inwestowaniem w Obligacje zostały przedstawione w Części I Dokumentu Ofertowego i Dokumentu Rejestracyjnego: „Czynniki ryzyka".

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Spółki nr 1/03.08.2026 z dnia 3 sierpnia 2026 r. w sprawie ustalenia VII Publicznego Programu Emisji Obligacji w dniu 30 października 2026 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę nr 1/30.10.2026 w sprawie emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji Obligacji serii F1.

Treść uchwały Zarządu nr 1/30.10.2026

„Uchwała nr 1/30.10.2026 Zarządu PragmaGO S.A.
z siedzibą w Katowicach
z dnia 30 października 2026 r.
w sprawie emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii F1

Działając na podstawie art. 2 pkt 1) lit. a), art. 4, art. 5, art. 6, art. 8, art. 17, art. 33, art. 45 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, art. 368 KSH oraz ust. 1 pkt 11) uchwały nr 1/03.08.2026 Zarządu PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach („**Spółka**", „**Emitent**") w sprawie ustalenia VII Publicznego Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie w dniu 3 sierpnia 2026 r., z uwagi na fakt, że:

(i) Zarząd Spółki, na mocy uchwały nr 1/03.08.2026 w sprawie ustalenia VII Publicznego Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie w dniu 3 sierpnia 2026 r., ustalił VII Publiczny Program Emisji Obligacji;
(ii) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 2 października 2026 r. zatwierdziła Dokument Rejestracyjny, Dokument Ofertowy Obligacji Zabezpieczonych oraz Dokument Ofertowy Obligacji Niezabezpieczonych;
(iii) Dokument Ofertowy Obligacji Niezabezpieczonych wraz z Dokumentem Rejestracyjnym stanowią prospekt podstawowy w formie zestawu dokumentów Emitenta, sporządzony w związku z ofertą publiczną i zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym obligacji niezabezpieczonych, emitowanych w ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji, w ramach którego mogą zostać wyemitowane obligacje o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 500.000.000 złotych (**„Prospekt"**);

Zarząd Spółki postanawia, co następuje:

§ 1. Emisja obligacji.

1. W ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji Spółka emituje:
   a) 700.000 (słownie: siedemset tysięcy) obligacji na okaziciela serii F1 o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 70.000.000 (słownie: siedemdziesiąt milionów) złotych („**Obligacje serii F1**") oraz
   b) dodatkowo nie więcej niż 300.000 (słownie: trzysta tysięcy) Obligacji serii F1, w przypadku podjęcia przez Zarząd Spółki decyzji o zwiększeniu liczby Obligacji serii F1 będących przedmiotem oferty, na warunkach określonych w Prospekcie oraz w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii F1.
2. Oprocentowanie Obligacji serii F1 będzie zmienne, jego wysokość zostanie ustalona na poziomie stopy bazowej, którą na dzień podjęcia niniejszej uchwały jest WIBOR 3M, powiększonej o stałą marżę w wysokości nie niższej niż 3,45 p.p. (słownie: trzy i czterdzieści pięć setnych punktu procentowego) oraz nie wyższej niż 3,95 p.p. (słownie: trzy i dziewięćdziesiąt pięć setnych punktu procentowego) w skali roku. Ostateczna wysokość marży zostanie ustalona przez Emitenta w dniu warunkowego przydziału Obligacji serii F1. Szczegółowe zasady ustalenia oprocentowania Obligacji serii F1, w tym w szczególności stopy bazowej oraz ostatecznej wysokości marży zostały przedstawione w Prospekcie oraz Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii F1.
3. Odsetki od Obligacji serii F1 będą wypłacane w okresach co 3 (słownie: trzy) miesiące.
4. Datą wykupu Obligacji serii F1 będzie 26 listopada 2029 r., z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu.
5. Emitent będzie miał prawo wcześniejszego wykupu na własne żądanie Obligacji serii F1 („Wcześniejszy Wykup na Żądanie Emitenta"). Prawo Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji serii F1 podlegających temu wykupowi, powiększoną o należne, a niewypłacone odsetki naliczone za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta włącznie oraz powiększoną o premię w wysokości:
   a. 0,3% wartości nominalnej Obligacji serii F1 podlegających wcześniejszemu wykupowi, jeżeli wcześniejszy wykup nastąpi przed rozpoczęciem piątego okresu odsetkowego, lub
   b. 0,05% wartości nominalnej Obligacji serii F1 podlegających wcześniejszemu wykupowi za każde pełne 30 (słownie: trzydzieści) dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu do Daty Wykupu, ale łącznie nie więcej niż 0,1% wartości nominalnej Obligacji serii F1 podlegających wcześniejszemu wykupowi, jeżeli wcześniejszy wykup nastąpi w piątym lub późniejszym okresie odsetkowym.

   Prawo Spółki do wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do wszystkich Obligacji serii F1, jak i części Obligacji serii F1, jednak w terminie nie wcześniejszym niż po upływie 6 (słownie: sześciu) miesięcy od daty przydziału.
6. Emisja Obligacji serii F1 nie będzie podzielona na transze.

7. Obligacje serii F1 uprawniają wyłącznie do świadczeń pieniężnych.
8. Obligacje serii F1 nie będą obligacjami amortyzowanymi.
9. Prawa z Obligacji serii F1 mogą być przenoszone bez ograniczeń.

§ 2. Zabezpieczenia.

Obligacje serii F1 nie będą zabezpieczone.

§ 3. Oferta.

Obligacje serii F1 będą oferowane w ramach oferty publicznej, na zasadach opisanych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii F1, suplementach do Prospektu oraz ewentualnych komunikatach aktualizujących.

§ 4. Ostateczne warunki emisji.

Niniejszym ustala się Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii F1, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 5. Dematerializacja i wprowadzenie do obrotu na Catalyst.

1. Obligacje serii F1 nie będą miały formy dokumentu.
2. Obligacje serii F1 będą zdematerializowane. Zarząd Spółki zawrze umowę o rejestrację Obligacji serii F1 w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. celem ich dematerializacji.
3. Obligacje serii F1 będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W tym celu Zarząd Spółki dokona wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z wprowadzeniem Obligacji serii F1 do obrotu na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

§ 6. Postanowienia końcowe.

1. Sformułowania pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Prospekcie, jeśli niniejsza uchwała nie stanowi inaczej.
2. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z momentem jej podjęcia."

INFORMACJE O WARUNKACH OFERTY OBLIGACJI NIEZABEZPIECZONYCH SERII F1

A. PRZYCZYNY OFERTY I OPIS WYKORZYSTANIA WPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przy założeniu, że ostateczna liczba oferowanych Obligacji, będzie równa podstawowej liczbie oferowanych Obligacji serii F1 (tj. 700.000 Obligacji serii F1) i zostanie ona objęta w całości, wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 70.000.000 zł. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 1.912.000 zł, szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii F1 wyniosą ok. 68.088.000 zł.
W przypadku podjęcia przez Spółkę decyzji o określeniu ostatecznej liczby oferowanych Obligacji serii F1 w liczbie większej niż podstawowa liczba oferowanych Obligacji serii F1 oraz przy założeniu, że objęta zostanie maksymalna możliwa do zaoferowania liczba Obligacji serii F1 (tj. 1.000.000 Obligacji serii F1), wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 100.000.000 zł. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 2.711.000 tys. zł, szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii F1 wyniosą ok. 97.289.000 zł.

Sposób wykorzystania wpływów netto z emisji Obligacji serii F1

Wpływy netto z emisji Obligacji serii F1 zostaną przeznaczone na:
(i) refinansowanie zadłużenia kredytowego lub obligacyjnego Emitenta,
(ii) pokrycie bieżących kosztów działalności operacyjnej Emitenta,
(iii) sfinansowanie zakupu i rozwoju infrastruktury informatycznej,
(iv) akwizycje podmiotów działających w branży finansowej.
Niezależnie od powyższego, środki z emisji Obligacji serii F1 nie będą wykorzystywane na udzielanie pożyczek osobom fizycznym lub innym podmiotom oraz nie zostaną przeznaczone na bezpośrednie nabywanie portfeli wierzytelności przez Emitenta.

B. OPIS TYPU I RODZAJU OFEROWANYCH LUB DOPUSZCZANYCH DO OBROTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Dokumentu Ofertowego Obligacji Niezabezpieczonych, w ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji, Emitent określa, że dla Obligacji zwykłych na okaziciela serii F1 o wartości nominalnej 100,00 zł każda:

- podstawowa liczba oferowanych Obligacji wynosi 700.000 sztuk o łącznej wartości nominalnej 70.000.000,00 (słownie: siedemdziesiąt milionów) złotych,
- maksymalna liczba oferowanych Obligacji, do której Emitent może określić ostateczną liczbę oferowanych Obligacji wynosi 1.000.000 sztuk o łącznej wartość nominalnej 100.000.000,00 (słownie: sto milionów) złotych.

Po zakończeniu okresu przyjmowania zapisów, przed podjęciem przez Zarząd Emitenta uchwały o przydziale, w dniu 19 listopada 2026 r. biorąc pod uwagę liczbę Obligacji, na które zostaną złożone zapisy, Emitent określi ostateczną liczbę oferowanych Obligacji.

Walutą emitowanych Obligacji serii F1 będzie złoty polski (zł, PLN).

Informacja o kodzie ISIN
Obligacjom serii F1 został nadany wstępny kod ISIN PLGFPRE00495.
Obligacje nie będą miały formy dokumentu. Obligacje będą zdematerializowane. Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW.

Informacja o powołaniu agenta emisji
Nie został powołany agent emisji.

Informacja o ustanowieniu pośrednika technicznego upoważnionego przez Emitenta do wystawiania zleceń rozrachunku
Agentem technicznym pośredniczącym rejestracji Obligacji w KDPW w ramach rozrachunku transakcji zgodnie z § 5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW będzie Dom Maklerski BDM S.A.

Rynek Catalyst, na którym notowane będą Obligacje serii F1
Emitent będzie ubiegał się o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji serii F1 do obrotu na rynku regulowanym Catalyst.

Przewidywany termin dopuszczenia/wprowadzenia Obligacji serii F1 do obrotu
Emitent przewiduje, iż dopuszczenie do obrotu Obligacji serii F1 nastąpi w terminie do dnia 26 listopada 2026 roku.

C. PRAWO DO WYKUPU OBLIGACJI

Okres zapadalności
Okres zapadalności Obligacji serii F1 wynosi 3 lata.
Emitent wykupi Obligacje serii F1 w terminie 26 listopada 2029 roku, tj. w dniu zapadalności wskazanym w pkt F niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji.

Wykup Obligacji może nastąpić wcześniej, w szczególności w przypadku skorzystania przez Emitenta lub Obligatariusza z prawa do wcześniejszego wykupu albo natychmiastowego wykupu przewidzianego w Ustawie o Obligacjach.

Zasady amortyzacji
Obligacje serii F1 nie będą obligacjami amortyzowanymi.

Wysokość i daty płatności rat wykupu części wartości nominalnej Obligacji
Nie dotyczy.

Wartość wykupu
Wykup Obligacji serii F1 nastąpi po cenie wykupu równej wartości nominalnej wynoszącej 100,00 (słownie: sto złotych) za każdą Obligację. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w dacie ustalenia praw do wykupu.

Data ustalenia praw do wykupu
Wykup odbędzie się poprzez uiszczenie na rachunek pieniężny Obligatariusza służący do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza kwoty odpowiadającej wartości nominalnej Obligacji. Podstawą określenia wysokości świadczenia będzie ilość Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza lub przysługujących Obligatariuszowi Obligacji zapisanych na rachunku zbiorczym z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu, którym będzie dzień 20 listopada 2029 r.

Wcześniejszy wykup
Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1

Emitent zastrzega sobie prawo wcześniejszego wykupu wyemitowanych Obligacji serii F1, na własne żądanie, jednak nie wcześniej niż po upływie **6 miesięcy** od daty przydziału. Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do części jak i wszystkich obligacji tej serii F1.
Decyzję o ewentualnym wcześniejszym wykupie Obligacji serii F1 podejmie Zarząd Emitenta według własnego uznania. Stosowna uchwała Zarządu określi dzień wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1 oraz termin ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji serii F1. Wcześniejszy wykup Obligacji serii F1 na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami KDPW.

Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii F1
W przypadku wcześniejszego wykupu części Obligacji serii F1, obligacje tej serii posiadane przez każdego Obligatariusza będą podlegać wykupowi proporcjonalnie do łącznej liczby posiadanych przez niego Obligacji serii F1. Wcześniejszy częściowy wykup Obligacji serii F1 na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami KDPW.

Wysokość i sposób ustalenia premii dla Obligatariuszy w związku z wcześniejszym wykupem
Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu (części lub wszystkich) Obligacji będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji powiększoną o odsetki należne od pierwszego dnia danego Okresu Odsetkowego do Dnia Wcześniejszego Wykupu włącznie powiększoną o premię w wysokości:

a) 0,3% wartości nominalnej Obligacji podlegających wcześniejszemu wykupowi jeżeli wcześniejszy wykup nastąpi przed rozpoczęciem piątego okresu odsetkowego, lub
b) 0,05% wartości nominalnej Obligacji podlegających wcześniejszemu wykupowi za każde pełne 30 (słownie: trzydzieści) dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu do Daty Wykupu, ale łącznie nie więcej niż 0,1% wartości nominalnej Obligacji podlegających wcześniejszemu wykupowi jeżeli wcześniejszy wykup nastąpi w piątym lub późniejszym okresie odsetkowym.

Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1
Obligatariuszom przysługuje prawo żądania wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1 przed datą wykupu, w sytuacjach wskazanych w Dokumencie Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych w pkt. 4.7.2.

Zasady realizacji Prawa Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii F1
Zasady realizacji prawa Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji zostały przedstawione w Dokumencie Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych w pkt. 4.7.2.

Dodatkowe Przypadki Naruszenia
Nie dotyczy.

D. ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK

Terminy płatności odsetek od Obligacji serii F1
Okres odsetkowy to okres, za który naliczane są odsetki od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe
Okresy odsetkowe wynoszą 3 miesiące każdy.
Dzień rozpoczęcia naliczania odsetek rozpoczyna się od Daty Emisji, tj. dnia rejestracji Obligacji w KDPW. włącznie z tym dniem.

Każdy kolejny okres odsetkowy zaczyna się w kolejnym dniu po dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego.
Po upływie ostatniego okresu odsetkowego Obligacje nie będą oprocentowane. Okres odsetkowy oznacza okres od początku Pierwszego Okresu Odsetkowego (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) przy czym ostatni okres odsetkowy będzie się kończył w Dniu Wykupu (nie wliczając tego dnia).

Daty płatności odsetek oraz terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek
Daty płatności z tytułu Obligacji serii F1 oraz terminy ustalenia praw do odsetek z tytułu Obligacji serii F1

Nr okresu	Data Ustalenia Oprocentowania w danym Okresie Odsetkowym	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dni ustalenia prawa do odsetek	Data płatności odsetek
1	20.11.2026	Przewidywana Data Emisji: 26.11.2026	25.02.2027	22.02.2027	26.02.2027
2	22.02.2027	26.02.2027	25.05.2027	20.05.2027	26.05.2027
3	20.05.2027	26.05.2027	25.08.2027	20.08.2027	26.08.2027
4	20.08.2027	26.08.2027	25.11.2027	22.11.2027	26.11.2027
5	22.11.2027	26.11.2027	25.02.2028	22.02.2028	26.02.2028
6	22.02.2028	26.02.2028	25.05.2028	22.05.2028	26.05.2028
7	22.05.2028	26.05.2028	25.08.2028	22.08.2028	26.08.2028
8	22.08.2028	26.08.2028	25.11.2028	21.11.2028	26.11.2028
9	21.11.2028	26.11.2028	25.02.2029	20.02.2029	26.02.2029
10	20.02.2029	26.02.2029	25.05.2029	22.05.2029	26.05.2029
11	22.05.2029	26.05.2029	25.08.2029	21.08.2029	26.08.2029
12	21.08.2029	26.08.2029	25.11.2029	20.11.2029	26.11.2029

Jeżeli data płatności odsetek przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas taką datą będzie kolejny Dzień Roboczy.

E. NOMINALNA STOPA PROCENTOWA I ZASADY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK

Sposób ustalenia oprocentowania Obligacji serii F1

Oprocentowanie Obligacji serii F1 będzie zmienne.

Informacja o nominalnej stopie procentowej Obligacji serii F1, informacja o marży

Oprocentowanie Obligacji ustalane będzie w oparciu o zmienną stopę bazową. Stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie równa sumie stopy bazowej i marży.
Wysokość kuponu od jednej Obligacji będzie ustalona każdorazowo zgodnie ze wzorem:

$$kupon = (stopa\ \ bazowa\ \ + M)\ \times \frac{liczba\ dni\ w\ danym\ okresie\ odsetkowym}{365} \times 100\ \text{zł}$$

kupon – *odsetki od jednej Obligacji dla danego okresu odsetkowego*
M – *marża, której wysokość zostanie określona przez Emitenta w dniu przydziału Obligacji w oparciu o wynik procesu składania zapisów na Obligacji*
stopa bazowa – *stopa bazowa służąca jako podstawa do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji;*

1. Do zmiennej stopy bazowej dodawana będzie marża (Marża) z zastrzeżeniem punktu 2.

2. W przypadku gdy poziom Wskaźnika Zadłużenia Emitenta przekroczy 400%, Marża zostanie podwyższona o 100 punktów bazowych w skali roku (Marża Podwyższona). Podwyższona Marża będzie miała zastosowanie do ustalenia stopy procentowej dla Okresów Odsetkowych przypadających bezpośrednio po Okresie Odsetkowym, w którym poziom Wskaźnika Zadłużenia Emitenta przekroczył 400%. Marża Podwyższona nie będzie podstawą do ustalania stopy procentowej dla Okresów Odsetkowych przypadających bezpośrednio po Okresie Odsetkowym, w którym poziom Wskaźnika Zadłużenia Emitenta nie przekroczył (lub był równy) poziomu 400%.
3. Niezależnie od zastosowania Marży Podwyższonej, jeżeli poziom Wskaźnika Zadłużenia Emitenta przekroczy poziom 425%, inwestorzy będą uprawnieni do żądania od Emitenta natychmiastowego wykupu Obligacji (Przypadek Naruszenia).

Stopa Bazowa ustalana będzie dla każdego okresu odsetkowego przed jego rozpoczęciem. Datą ustalenia Stopy Bazowej będzie dzień przypadający na 4 (cztery) dni robocze przed pierwszym dniem okresu odsetkowego, w którym obowiązywać ma oprocentowanie dla danego okresu odsetkowego, lub inny dzień zgodny z regulacjami KDPW i Catalyst w zakresie mającym zastosowanie do dnia ustalenia Stopy Bazowej.

Marża w wysokości nie niższej niż 3,45 p.p. i nie wyższej niż 3,95 p.p. zostanie określona przez Emitenta w dniu przydziału Obligacji w oparciu o wynik procesu składania zapisów na Obligacje. Składając zapis inwestor zobowiązany będzie określić minimalną wysokość marży akceptowaną przez inwestora i mieszczącą się w granicach ustalonych przez Emitenta poprzez wskazanie jednego poziomu marży ze zbioru: 3,45%, 3,55%, 3,65%, 3,75%, 3,85%, 3,95%.
Emitent dokona przydziału Obligacji wyłącznie tym inwestorom, którzy w złożonych formularzach zapisu wskazali marżę równą lub niższą (przy czym nie niższą niż ww. marża minimalna) niż ostatecznie ustalona przez Emitenta. Inwestorom, którzy w złożonych formularzach zapisu wskazali marżę wyższą niż ostatecznie ustalona przez Emitenta, Obligacje nie zostaną przydzielone.
Informacja o ostatecznej wysokości Marży zostanie podana do publicznej wiadomości w sposób, w jaki udostępniony został Prospekt t.j. na stronie internetowej Spółki www.pragmago.pl oraz dodatkowo w celach informacyjnych na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A.: www.bdm.pl.

W przypadku ustalenia zmiennego oprocentowania Obligacji serii F1, informacje o stopie bazowej, oraz o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach stopy bazowej i jej zmienności
Sposób ustalenia stopy bazowej został przedstawiony w Dokumencie Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych w pkt. 4.8.
Na dzień podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie emisji Obligacji serii F1 stopą bazową stanowiącą podstawę do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji serii F1 jest stopa procentowa WIBOR (*Warsaw Interbank Offer Rate*) dla złotówkowych kredytów na polskim rynku międzybankowym o terminie zapadalności 3 miesięcy (WIBOR3M).

Poziom rentowności Obligacji serii F1
Dokładne obliczenie rentowności Obligacji w okresie przekraczającym bieżący okres odsetkowy dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej jest niemożliwe, z uwagi na niestały składnik oprocentowania Obligacji, którym jest stopa bazowa.

F. DATA ZAPADALNOŚCI

Data zapadalności Obligacji serii F1
Obligacje zostaną wykupione w Dacie Wykupu, którą będzie 26 listopada 2029 r. Wykup Obligacji serii F1 nastąpi po cenie równej wartości nominalnej wynoszącej 100 (słownie: sto) złotych za każdą Obligację serii F1. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dacie Ustalenia Praw do Wykupu.

G. PRZEWIDYWANA DATA EMISJI OBLIGACJI

Data emisji Obligacji serii F1
W dniu 19 listopada 2026 r. Zarząd Emitenta podejmie uchwałę w sprawie przydziału Obligacji serii F1 pod warunkiem ich rejestracji w KDPW, którą zaplanowano na dzień 26 listopada 2026 r.
Przewidywaną **Datę Emisji** Obligacji serii F1 stanowi dzień 26 listopada 2026 roku.

H. WARUNKI OFERTY

H.1. WIELKOŚĆ EMISJI

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Dokumentu Ofertowego Obligacji Niezabezpieczonych, w ramach VII Publicznego Programu Emisji Obligacji, Emitent określa, że dla Obligacji zwykłych na okaziciela serii F1 o wartości nominalnej 100,00 zł każda:

- podstawowa liczba oferowanych Obligacji wynosi 700.000 sztuk o łącznej wartości nominalnej 70.000.000,00 złotych,
- maksymalna liczba oferowanych Obligacji, do której Emitent może określić ostateczną liczbę oferowanych Obligacji wynosi 1.000.000 sztuk o łącznej wartość nominalnej 100.000.000,00 złotych.

Po zakończeniu okresu przyjmowania zapisów, przed podjęciem przez Zarząd Emitenta uchwały o przydziale, w dniu 19 listopada 2026 r. biorąc pod uwagę liczbę Obligacji, na które zostaną złożone zapisy, Emitent określi ostateczną liczbę oferowanych Obligacji.

Próg emisji
Próg emisji nie został określony.

Podział Oferty Obligacji serii F1 na transze
Emisja Obligacji serii F1 nie jest podzielona na transze.

H.2. TERMINY OBOWIĄZYWANIA OFERTY I OPIS PROCEDURY SKŁADANIA ZAPISÓW

Terminy przeprowadzenia Oferty Obligacji serii F1

Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	**3 listopada 2026 r.**
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	**17 listopada 2026 r.**

Termin podania do wiadomości publicznej ostatecznej liczby oferowanych Obligacji serii F1

19 listopada 2026 r. przed podjęciem przez Zarząd Emitenta uchwały o warunkowym przydziale

Termin przydziału Obligacji serii F1

Termin podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o warunkowym przydziale Obligacji serii F1:	**19 listopada 2026 r.**
Przewidywany termin rejestracji Obligacji serii F1 w KDPW:	**26 listopada 2026 r.**

Informacje o możliwości zmiany terminów przeprowadzenia Oferty

Terminy realizacji Oferty Obligacji serii F1 mogą ulec zmianie. W tym przypadku nowe terminy zostaną podane do publicznej wiadomości nie później niż w dniu upływu danego terminu.

Emitent może przedłużyć okres przyjmowania zapisów na Obligacje serii F1 z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być dłuższy niż 3 (trzy) miesiące. Emitent może zdecydować o zmianie terminów przydziału Obligacji serii F1, co może w szczególności skutkować przesunięciem Daty Emisji oraz innych terminów związanych z Ofertą.

Informacje o zmianie terminów związanych z Ofertą zostaną podane do publicznej wiadomości w formie komunikatu aktualizującego w trybie przewidzianym w art. 52 ust. 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, w sposób w jaki został opublikowany Prospekt Podstawowy Obligacji Niezabezpieczonych, oraz w formie raportu bieżącego Emitenta, jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku opublikowania suplementu uprawniającego do składania oświadczeń o uchyleniu się od skutków złożonego zapisu, w którym data, do której przysługuje prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu przypadałaby później niż termin przydziału określony w Ostatecznych Warunkach Emisji, suplement ten zawierał będzie informacje o zmianie terminów przydziału, dat ustalenia praw do odsetek oraz prawa do wykupu Obligacji serii F1, a także terminów wypłaty świadczeń.

Zmienione w związku z wskazanymi powyżej informacjami Ostateczne Warunki Emisji zostaną przekazane przez Spółkę do wiadomości publicznej w sposób, w jaki zostały opublikowane Ostateczne Warunki Emisji.

Zmiany terminów realizacji ofert poszczególnych serii mogą odbywać się tylko w okresie ważności Dokumentu Rejestracyjnego oraz Dokumentu Ofertowego.

Procedura przyjmowania zapisów na Obligacje serii F1 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii F1 nie jest podzielona na transze.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii F1 i nie więcej niż na podstawową liczbę Obligacji serii F1 oferowanych w Ofercie, czyli 700.000 sztuk.
W przypadku złożenia pojedynczego zapisu opiewającego na liczbę większą niż 700.000 Obligacji serii F1, zapis będzie uważany za opiewający na 700.000 Obligacji.

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii F1.
Składając zapis inwestor zobowiązany będzie określić minimalną wysokość marży akceptowaną przez inwestora i mieszczącą się w granicach ustalonych przez Emitenta poprzez wskazanie jednego poziomu marży ze zbioru: 3,45%, 3,55%, 3,65%, 3,75%, 3,85%, 3,95%.
Informacja o ostatecznej ustalonej przez Emitenta wysokości Marży zostanie podana do publicznej wiadomości w dniu 19 listopada 2026 r. w sposób, w jaki udostępniony został Prospekt t.j. na stronie internetowej Spółki www.pragmago.pl oraz dodatkowo w celach informacyjnych na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A.: www.bdm.pl.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje F1 ponosi inwestor.

Zapis, który pomija jakikolwiek z wymaganych elementów, może zostać uznany za nieważny.

Brak wpłat na Obligacje serii F1 w określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu i brak podstawy do przydzielenia inwestorowi Obligacji serii F1.

Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii F1 zobowiązani są do posiadania rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez firmę inwestycyjną.

Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

Dyspozycja deponowania zawarta zostanie na formularzu zapisu.

Warunkiem przydzielenia inwestorowi Obligacji serii F1 jest prawidłowe złożenie zapisu na Obligacje serii F1 oraz opłacenie zapisu.

Zapisy na Obligacje serii F1 będą przyjmowane przez Dom Maklerski BDM S.A. oraz uczestników konsorcjum dystrybucyjnego.
Zapisy inwestorów indywidualnych, dla których podmiot przyjmujący zapis nie prowadzi rachunku papierów wartościowych mogą być składane wyłącznie za pośrednictwem Domu Maklerskiego BDM S.A.
Zapisy Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i Otwartych Funduszy Emerytalnych mogą być składane wyłącznie za pośrednictwem Domu Maklerskiego BDM S.A. i członka konsorcjum Michael / Ström Dom Maklerski S.A.
Zapisy na Obligacje serii F1 mogą być przyjmowane w POK oraz za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad składania zapisów, w szczególności na temat możliwości składania zapisów w innej formie niż pisemna, inwestorzy powinni skontaktować się z POK-iem firmy inwestycyjnej przyjmującej zapisy na Obligacje, w którym zamierzają złożyć zapis.
Zapis może zostać złożony przez właściwie umocowanego pełnomocnika inwestora.
Szczegółowe zasady działania przez pełnomocnika określają procedury firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.

H.3. OPIS MOŻLIWOŚCI DOKONANIA REDUKCJI ZAPISÓW ORAZ SPOSÓB ZWROTU NADPŁACONYCH KWOT

Informacja o ostatecznej liczbie oferowanych Obligacji
Ostateczna liczba oferowanych Obligacji serii F1 zostanie podana do publicznej wiadomości w dniu 19 listopada 2026 r. przed podjęciem przez Zarząd Emitenta uchwały o warunkowym przydziale.

Opis zasad według których zostanie dokonana redukcja zapisów na Obligacje serii F1 w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze oraz przy uwzględnieniu możliwości

wykonania przez Emitenta uprawnienia do określenia ostatecznej liczby oferowanych Obligacji po zakończeniu przyjmowania zapisów

Emisja Obligacji serii F1 nie jest podzielona na transze.

Na potrzeby dokonania przydziału Obligacji, zapisy na Obligacje złożone przez tego samego inwestora nie będą sumowane. Podstawą dokonania przydziału będzie liczba Obligacji wskazana przez inwestora odrębnie w każdym z zapisów na Obligacji.

Emitent dokona przydziału Obligacji wyłącznie w odpowiedzi na zapisy inwestorów, w których wskazali marżę równą lub niższą (przy czym nie niższą niż 3,45 p.p) niż ostatecznie ustalona przez Emitenta. W odpowiedzi na zapisy wskazujące marżę wyższą niż ostatecznie ustalona przez Emitenta, Obligacje nie zostaną przydzielone.

W przypadku, gdy liczba Obligacji serii F1, na które złożono zapisy w ofercie będzie przekraczać ostateczną liczbę Obligacji oferowanych w ramach Oferty, przydział Obligacji zostanie dokonany na zasadach proporcjonalnej redukcji w odniesieniu do ostatecznej liczby oferowanych Obligacji.

Liczba Obligacji przydzielanych w wyniku redukcji będzie zaokrąglana w dół do liczby całkowitej, a ułamkowe części Obligacji serii F1 nie będą przydzielane. Obligacje nieprzyznane w wyniku zaokrągleń zostaną przydzielone kolejno w odpowiedzi na zapisy, które zostały zredukowane, a które opiewały na największą liczbę Obligacji. W przypadku równych zapisów o przydziale Obligacji przydzielanych w wyniku zaokrągleń zadecyduje losowanie.

Zwrot środków pieniężnych inwestorom, którym nie przydzielono Obligacji, lub których zapisy na Obligacje zostały zredukowane lub były nieważne, oraz zwrot nadpłat zostanie dokonany odpowiednio na rachunek pieniężny prowadzony dla rachunku papierów wartościowych, z którego został złożony zapis, zgodnie z zasadami obowiązującymi w danej firmie inwestycyjnej, lub na rachunek bankowy wskazany w formularzu zapisu.

Zwrot nadpłat zostanie dokonany w terminie do 7 dni roboczych odpowiednio od dnia przydziału Obligacji lub niedojścia oferty do skutku.

Zwrot nadpłat i wpłat nastąpi bez jakichkolwiek odszkodowań, odsetek oraz bez zwrotu ewentualnych kosztów poniesionych przez inwestorów w związku ze składaniem zapisów na Obligacje.

Przydzielenie Obligacji w mniejszej liczbie niż deklarowana w zapisie nie daje podstaw do odstąpienia od zapisu.

H.4. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT MINIMALNEJ I MAKSYMALNEJ WIELKOŚCI ZAPISU

Wielkość minimalnego i maksymalnego pakietu Obligacji upoważniającego do zapisu na Obligacje serii F1 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii F1 nie jest podzielona na transze.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację i nie więcej niż na podstawową liczbę Obligacji oferowanych w Ofercie, czyli 700.000 sztuk.

W każdym przypadku złożenia pojedynczego zapisu opiewającego na liczbę większą niż 700.000 Obligacji, zapis będzie uważany za opiewający na 700.000 Obligacji.

Sposób postępowania w przypadku gdy inwestor złoży wielokrotne zapisy na Obligacje

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii F1.

W żadnym przypadku liczba Obligacji, określona w pojedynczym zapisie złożonym przez jednego inwestora, nie może być większa niż 700.000 Obligacji.

H.5. SPOSÓB I TERMINY WNOSZENIA WPŁAT NA OBLIGACJE ORAZ DOSTARCZENIE OBLIGACJI

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Obligacje serii F1 jest jego opłacenie, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i ich ceny emisyjnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych).

Wpłaty na Obligacje dokonywane w pieniądzu powinny być wnoszone w złotych polskich.

Informacja o terminach i sposobie wnoszenia wpłat na Obligacje serii F1

Zapis składany przez inwestora indywidualnego, powinien być opłacony w pełnej wysokości (iloczyn liczby Obligacji objętej zapisem i ceny emisyjnej), poprzez:

- w przypadku złożenia zapisu za pośrednictwem podmiotu przyjmującego zapis prowadzącego rachunek papierów wartościowych na rzecz inwestora w chwili złożenia zapisu, środki na opłacenie zapisu, są

blokowane na rachunku pieniężnym przypisanym do rachunku papierów wartościowych; podmiot przyjmujący zapis od inwestora jest odpowiedzialny za zablokowanie środków pieniężnych na opłacenie Obligacji objętych zapisem;
- w przypadku złożenia zapisu za pośrednictwem Domu Maklerskiego BDM S.A., przez inwestora dla którego Dom Maklerski BDM S.A nie prowadzi rachunku papierów wartościowych, wymagana wpłata na Obligacje objęte zapisem musi zostać dokonana, najpóźniej w momencie składania zapisu, w formie przelewu w złotych na wydzielony rachunek bankowy; informacja o numerze rachunku bankowego, na jaki powinna zostać dokonana wpłata, będzie dostępna w miejscach przyjmowania zapisów.

Zapis składany przez inwestora instytucjonalnego powinien być opłacony:
- w pełnej wysokości (iloczyn liczby Obligacji objętych zapisem i ceny emisyjnej), najpóźniej w chwili składania zapisu na Obligacje, lub
- w pełnej wysokości (iloczyn liczby Obligacji, określonej w informacji o wstępnej alokacji przekazanej inwestorowi instytucjonalnemu przez podmiot przyjmujący zapis i ceny emisyjnej), poprzez:
  i. złożenie prawidłowych zleceń rozrachunku przez będącego uczestnikiem bezpośrednim KDPW inwestora instytucjonalnego lub podmiot prowadzący jego rachunek, oraz
  ii. udostępnienie środków niezbędnych do rozliczenia i rozrachunku przez KDPW (na zasadzie *delivery versus payment*) nabycia przez inwestora instytucjonalnego Obligacji w liczbie określonej w informacji o przydziale doręczonej inwestorowi instytucjonalnemu w imieniu Emitenta przez podmiot przyjmujący zapis.

Płatność za Obligacje musi być dokonana, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w podmiocie przyjmującym zapis.

Informacja o terminach i sposobie zaliczenia wierzytelności z tytułu obligacji rolowanych na poczet ceny Obligacji
Nie dotyczy.

Informacja o terminach i sposobie zaliczenia wierzytelności z tytułu wykupu lub odkupu (lub innej formy nabycia) przez Emitenta obligacji Emitenta na poczet ceny Obligacji
Nie dotyczy.

Brak opłacenia Obligacji w całości w terminie powoduje nieważność całego zapisu.

Przydział Obligacji nastąpi w wyniku rejestracji Obligacji dokonanej na podstawie zgodnych prawidłowych zleceń rozrachunku, w tym dla inwestorów instytucjonalnych na zasadzie *delivery versus payment* (zgodnie z § 5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW).
Rejestracja Obligacji w KDPW zostanie przeprowadzona pod warunkiem uprzedniego podjęcia przez GPW stosownej uchwały w sprawie dopuszczenia Obligacji serii F1 do obrotu na rynku regulowanym.

Przydzielone Obligacje zostaną zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na rachunku papierów wartościowych lub rachunku zbiorczym.

H.6. SZCZEGÓŁOWY OPIS SPOSOBU ORAZ DATA PODANIA WYNIKÓW OFERTY DO PUBLICZNEJ WIADOMOŚCI

Informacja o ostatecznej liczbie oferowanych Obligacji serii F1
Ostateczna liczba oferowanych Obligacji serii F1 zostanie podana do publicznej wiadomości w dniu 19 listopada 2026 r. przed podjęciem przez Zarząd Emitenta uchwały o warunkowym przydziale.
Informacja o ostatecznej liczbie zaoferowanych Obligacji serii F1 zostanie podana do publicznej wiadomości w sposób, w jaki udostępniony został Prospekt t.j. na stronie internetowej Spółki www.pragmago.pl oraz dodatkowo w celach informacyjnych na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A.: www.bdm.pl. Informacja o ostatecznej liczbie oferowanych Obligacji zostanie również przekazana Komisji Nadzoru Finansowego.

Określenie przez Emitenta ostatecznej liczby oferowanych Obligacji nie będzie wiązało się ze sporządzeniem i publikacją przez Emitenta suplementu ani komunikatu aktualizującego do Prospektu i nie będzie uprawniało inwestorów do uchylenia się od skutków złożonych zapisów.

Informacja o wynikach Oferty zostanie podana do publicznej wiadomości w trybie raportu bieżącego w terminie dwóch tygodni od zakończenia subskrypcji Obligacji. Informacja o niedojściu emisji Obligacji do skutku zostanie podana do publicznej wiadomości w formie suplementu podanego do publicznej wiadomości w ten sam sposób, w jaki został opublikowany Prospekt oraz w formie raportu bieżącego.

W przypadku niedojścia Oferty do skutku, zwrot wpłaconych przez inwestorów kwot dokonany zostanie w terminie 7 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Spółkę o niedojściu Oferty do skutku. Zwraca się uwagę inwestorom, że wpłaty zostaną zwrócone bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań.

I. ZASADY DYSTRYBUCJI I PRZYDZIAŁU

I.1. PODZIAŁ OFERTY NA TRANSZE

Określenie grupy inwestorów, do których kierowana jest Oferta Obligacji serii F1 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Oferta Obligacji serii F1 nie jest podzielona na transze i nie jest kierowana do określonej grupy inwestorów.

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, będące zarówno rezydentami, jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego.

Zapis złożony przez inwestora, do którego Oferta Obligacji nie jest kierowana będzie uważany za wadliwy i nie będzie skutkował przydziałem Obligacji, a wpłata dokonana przez inwestora zostanie mu zwrócona bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań, nie później niż w terminie siedmiu dni roboczych od dnia przydziału Obligacji.

I.2. PROCEDURA ZAWIADAMIANIA SUBSKRYBENTÓW O LICZBIE PRZYDZIELONYCH OBLIGACJI

Inwestorzy zostaną powiadomieni o liczbie zaksięgowanych Obligacji zgodnie z odpowiednim regulaminem działania podmiotu prowadzącego firmę inwestycyjną, w której na rachunku inwestora przydzielone Obligacje zostały zdeponowane – o ile konieczność powiadamiania o tym fakcie jest w tym regulaminie przewidziana.

J. CENA OBLIGACJI

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 100,00 zł (słownie: sto złotych).

Łączna wartość nominalna Obligacji serii F1 oferowanych na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji wynosi 70.000.000,00 (słownie: siedemdziesiąt milionów) złotych. W przypadku podjęcia przez Spółkę decyzji o określeniu ostatecznej liczby Obligacji serii F1 w liczbie większej niż podstawowa, maksymalna możliwa do zaoferowania wartość nominalna Obligacji serii F1 wynosi 100.000.000,00 (słownie: sto milionów) złotych.

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100,00 zł (słownie: sto złotych).

K. INFORMACJA O UTWORZENIU KONSORCJUM DYSTRYBUCYJNEGO ORAZ O MIEJSCACH PRZYJMOWANIA ZAPISÓW

Firmą Inwestycyjną pośredniczącą w przeprowadzeniu Oferty jest Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej.

Informacja o utworzeniu konsorcjum dystrybucyjnego dla Oferty Obligacji serii F1

Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii F1.

Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacje serii F1

Zapisy na Obligacje serii F1 przyjmowane będą przez: Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej oraz następujące podmioty będące uczestnikami konsorcjum dystrybucyjnego:

1. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie;
2. Michael / Ström Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie,
3. Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie.

1. Lista POK Oferującego: Dom Maklerski BDM S.A.

POK	Godziny pracy	Kod	Ulica	Telefon
Bielsko-Biała	obsługa w POK 8:30 - 17:15 obsługa telefoniczna 7:45 - 18:00	43-300	ul. Stojałowskiego 27	33 812 84 25 33 812 84 26 33 812 84 44 33 812 84 45
Katowice	8:30 - 17:15	40-096	ul. 3-go Maja 23	32 208 14 15 32 208 14 16 32 208 14 21 32 208 14 19
Kraków	8:30 - 17:15	31-153	ul. Szlak 67 (I Piętro)	12 423 22 21
Lubin	8:30 - 17:15	59-300	M. Skłodowskiej-Curie 7	76 846 67 34 76 846 67 36
Tarnów	8:30 - 17:15	33-100	ul. Krakowska 11a	14 621 30 24 14 621 30 83 14 621 31 86

Niepełnozakresowe POK BDM SA

POK	Godziny pracy	Kod	Ulica	Telefon
Kęty	poniedziałek, środa, piątek 8:30 - 16:00 wtorek, czwartek 9:30 - 17:00	32-650	ul. Sobieskiego 16 I piętro	33 845 07 66
Warszawa	8:30 – 17.15	00-672	ul. Piękna 68 (róg Pięknej - Koszykowej)	22 612 45 45 22 612 46 46
Wrocław	9:00 - 17:00	53-129	ul. Sudecka 74 I piętro pokój 26	71 372 35 40 71 372 35 43 71 344 11 28

2. Lista POK uczestników konsorcjum dystrybucyjnego

2.1. Lista POK - Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

Lp.	Nazwa	Kod pocztowy	Miejscowość	Ulica	Dane kontaktowe
1	Oddział DM BOŚ	00-517	Warszawa	Marszałkowska 78/80	tel. (22) 5043 104 801-104-104 e-mail makler@bossa.pl
2	Oddział DM BOŚ	80-824	Gdańsk	Podwale Przedmiejskie 30	tel. (58) 320 88 48 e-mail gdansk@bossa.pl
3	Oddział DM BOŚ	40-048	Katowice	Kościuszki 43	tel. (32) 606 76 20 e-mail katowice@bossa.pl
4	Oddział DM BOŚ	31-068	Kraków	Stradomska 5A/10	tel. (12) 433 71 40 e-mail krakow@bossa.pl
5	Oddział DM BOŚ	90-368	Łódź	Aleja Marszałka Józefa Piłsudskiego 3	tel. (42) 636 00 05 e-mail lodz@bossa.pl
6	Oddział DM BOŚ	60-529	Poznań	Dąbrowskiego 79a	tel. (61) 841 14 12 e-mail poznan@bossa.pl
7	Oddział DM BOŚ	35-017	Rzeszów	S. Moniuszki 8	tel. (17) 850 84 86 e-mail rzeszow@bossa.pl
8	Oddział DM BOŚ	50-107	Wrocław	Sukiennice 6	tel. (71) 344 82 02 e-mail wroclaw@bossa.pl

2.2. Lista POK Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

Nazwa POK	Kod pocztowy	Miasto	Adres	Telefon kontaktowy
POK Warszawa	00-834	Warszawa	ul. Pańska 97	T: +48 22 128 59 00 F: +48 22 128 59 89
POK Poznań	60-751	Poznań	ul. Wyspiańskiego 26B / 24	+ 48 61 226 83 14
POK Kraków	30-150	Kraków	ul. Armii Krajowej 16	+ 48 12 622 40 80
POK Wrocław	50-414	Wrocław	ul. Podwale 83/20	+ 48 71 728 98 75
POK Gdańsk	80-280	Gdańsk	ul. Antoniego Słonimskiego 2/U1	+ 48 58 354 95 63
POK Łódź	90-243	Łódź	ul. Stefana Jaracza 78	+ 48 42 307 05 53
POK Lublin	20-632	Lublin	ul. Jana Sawy 2	+ 48 81 565 70 49
POK Toruń	87-100	Toruń	ul. Grudziądzka 46-48	535 657 391
POK Bydgoszcz	85-130	Bydgoszcz	ul. Grudziądzka 3/7	533 652 992
POK Rzeszów	35-001	Rzeszów	ul. J. Piłsudskiego 32	536 332 472
POK Kielce	25-501	Kielce	ul. Sienkiewicza 78A	+48 533 507 976
POK Busko-Zdrój	28-100	Busko-Zdrój	ul. Partyzantów 23	+48 531 239 035
POK Katowice	40-101	Katowice	ul. Chorzowska 105	+48 533 383 132

2.3. Lista POK - Noble Securities S.A.

Lp	Nazwa POK	Adres	Numer telefonu	Dane kontaktowe
1	Białystok (po wcześniejszym umówieniu się na spotkanie)	ul. Jurowiecka 15/U8 15-101 Białystok	T: +48 880 790 340	pok.bialystok@noblesecurities.pl
2	Częstochowa	ul. Dąbrowskiego 7/4 42-200 Częstochowa	T: +48 34 324 05 35 F: +48 34 365 22 40	pok.czestochowa@noblesecurities.pl
3	Gdańsk	Al. Grunwaldzka 472 C, Budynek Olivia Star, parter 80-309 Gdańsk	T: +48 58 782 07 41 - 42 T: +48 58 341 91 77	pok.gdansk@noblesecurities.pl
4	Katowice	ul. Młyńska 21/23 40-098 Katowice	T: +48 32 601 25 16, 32 447 16 11 F: +48 32 220 70 13	pok.katowice@noblesecurities.pl
5	Kraków	ul. Królewska 57 30-081 Kraków	T: +48 12 655 70 08 F: +48 12 637 16 21	pok.krakow@noblesecurities.pl
6	Łódź	ul. Sienkiewicza 82/84 90-318 Łódź	T: +48 42 630 88 05 F: +48 42 630 11 25	pok.lodz@noblesecurities.pl
7	Poznań (po wcześniejszym umówieniu się na spotkanie)	ul. Grabary 104B, Lokal H2 61-757 Poznań	T: +48 61 855 02 44, 61 855 02 40 F: +48 61 851 06 51	pok.poznan@noblesecurities.pl
8	Rzeszów	Ul. Sokoła 6a 35-010 Rzeszów	T: +48 17 200 84 50	pok.rzeszow@noblesecurities.pl
9	Szczecin	Al. Wyzwolenia 46, Budynek Hanza Tower, piętro I, lok. 14U, 71-500 Szczecin	T: +48 91 577 38 30	pok.szczecin@noblesecurities.pl
10	Toruń (po wcześniejszym umówieniu się na spotkanie)	ul. Grunwaldzka 110-114 87-100 Toruń	T: +48 56 660 01 52	pok.torun@noblesecurities.pl
11	Warszawa	ul. Prosta 67 budynek Skyliner, piętro 13 00-838 Warszawa	T: +48 22 213 22 11	pok.warszawa@noblesecurities.pl
12	Wrocław	Plac Powstańców Śląskich 17, lok. 114 53-329 Wrocław	T: +48 71 338 22 10 T: +48 71 338 22 11	pok.wroclaw@noblesecurities.pl

L. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY

Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy

Obligatariusze mogą uczestniczyć w Zgromadzeniu Obligatariuszy na warunkach określonych w Ustawie o Obligacjach. Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy określa Ustawa o Obligacjach.