



PRAGMAGO SPÓŁKA AKCYJNA

PRAGMAGO SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH, UL. BRYNOWSKA 72, 40-584 KATOWICE, ZAREJESTROWANA W REJESTRZE PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO POD NUMEREM 0000267847 („SPÓŁKA”, „EMITENT”)

SUPLEMENT NR 1 ZATWIERDZONY W DNIU 5 LISTOPADA 2025 ROKU PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

do Dokumentu Rejestracyjnego Obligacji emitowanych w ramach VI Publicznego Programu Emisji Obligacji Emitenta („Dokument Rejestracyjny”) zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 8 października 2025 r. decyzją nr DSP-DSPZE.410.17.2025

Dokument Rejestracyjny wraz z Dokumentem Ofertowym Obligacji Zabezpieczonych 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 zabezpieczonych emitowanych w ramach VI Publicznego Programu Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 500.000.000 złotych.

Dokument Rejestracyjny wraz z Dokumentem Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych 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 VI Publicznego Programu Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 500.000.000 złotych.

Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy suplement do Dokumentu Rejestracyjnego został sporządzony na podstawie art. 23 ust. 1 w zw. z ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z zawarciem w dniu 3 listopada 2025 r. aneksu do umowy kredytu w rachunku bieżącym zawartej w dniu 4 sierpnia 2023 r. z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu.

AKTUALIZACJA NR 1

W PKT. 13.1.1. UMOWY KREDYTOWE, NA STR. 49

na końcu opisu umowy o kredyt w rachunku bieżącym zawartej z SGB-Bank S.A. w dniu 4 sierpnia 2023 r.

dodaje się:

W dniu 3 listopada 2025 r. Emitent zawarł z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu aneks do umowy kredytu w rachunku bieżącym zawartej w dniu 4 sierpnia 2023 r. („Aneks”). Na podstawie Aneksu wydłużono okres dostępności Kredytu do dnia 31 października 2026 r. oraz zwiększono kwotę Kredytu, w ten sposób, że w okresie od 1 listopada 2025 r. do dnia 31 października 2026 r. kwota dostępnego Kredytu wynosi 75.000.000 PLN. Warunkiem podwyższenia kwoty Kredytu jest w szczególności ustanowienie zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego na wydzielonym zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności Emitenta

stanowiących całość gospodarczą, o wartości nie niższej niż 120% udostępnionego limitu kredytowego, o najwyższej sumie zabezpieczenia w wysokości 90.000.000 PLN.

Ostateczny termin spłaty Kredytu przypada na 31 października 2026 r.

oraz

W PKT. 13.1.2. UMOWY ZASTAWU REJESTROWEGO, NA STR. 55

na końcu opisu umowy zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności zawartej dnia 1.03.2023 r.

dodaje się:

Na podstawie aneksu zawartego w dniu 3 listopada 2025 r. do umowy kredytu zawartej przez Emitenta z SGB („Aneks”), opisany zastaw rejestrowy stanowi zabezpieczenie przejściowe i zostanie przez SGB zwolniony z chwilą spełnienia warunków opisanych w Aneksie, w szczególności prawomocnego ustanowienia docelowego zastawu rejestrowego, którego opis zostaje przedstawiony poniżej.

oraz

W PKT. 13.1.2. UMOWY ZASTAWU REJESTROWEGO, NA STR. 55

po opisie umowy zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności zawartej dnia 1.03.2023 r.

dodaje się:

W dniu 3 listopada 2025 r. Emitent zawarł z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu („SGB”) umowę o ustanowieniu zastawu rejestrowego na zabezpieczenie wierzytelności SGB wynikających z umowy kredytu zawartej przez Emitenta z SGB, która to umowa została opisana w pkt 13.1.1. Dokumentu Rejestracyjnego. Zgodnie z umową Emitent ustanawia na rzecz SGB zastaw rejestrowy na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności Emitenta o zmiennym składzie stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi wierzytelności z tytułu produktów „Pożyczka firmowa (Blue Media/Autopay), Przelewy24 Finance, Pożyczka Dla Firm Paytel, PragmaCash tj. z tytułu umów pożyczek-zaliczek przychodowych zawartych przez Emitenta z dłużnikami, oznaczonych przez Emitenta w systemie „Navi” jako typ „pożyczka”, kategoria „zaliczka przychodowa”, nazwa biznesowa „Pożyczka dla Firm Paytel, Pożyczka firmowa (BM/Autopay), PragmaCash, Przelewy24 Finance”. Zastaw rejestrowy zostanie ustanowiony, jako zastaw o najwyższym pierwszeństwie zaspokojenia do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 90.000.000,00 PLN. Umowa przewiduje, że SGB może według własnego swobodnego uznania zaspokoić się z przedmiotu zastawu w drodze sądowego postępowania egzekucyjnego lub sprzedaży. Egzekucja z przedmiotu zastawu może nastąpić w drodze przejęcia na własność zbioru wierzytelności jako przedmiotu zastawu.

Niniejszy Suplement jest udostępniany do publicznej wiadomości przed rozpoczęciem terminów przyjmowania zapisów na Obligacje oferowane w ramach VI Publicznego Programu Emisji Obligacji.