



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 4 ZATWIERDZONY W DNIU 11 GRUDNIA 2024 ROKU
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

**do Dokumentu Rejestracyjnego
Obligacji emitowanych w ramach V Publicznego Programu Emisji Obligacji Emitenta
(„Dokument Rejestracyjny”)
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 18 września 2024 r.
decyzją nr DSP-DSPZE.410.12.2024**

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 V 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 V 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 ze spełnieniem warunków zawieszających zawartych w umowie sprzedaży akcji Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) z dnia 19 września 2024 r. i przejściem własności akcji Telecredit IFN S.A. na rzecz Emitenta.

AKTUALIZACJA NR 1

W PKT. 5.1.1. OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI EMITENTA, NA STR. 22

w zestawieniu spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Emitenta dodaje się:

- Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia), jako spółka zależna, nad którą Emitent objął kontrolę w dniu 5.12.2024 r. Emitent posiada 2.719.439 akcji, o wartości nominalnej 1 LEI każda, stanowiących 89% kapitału zakładowego spółki. Telecredit jest wiodącym rumuńskim fintechem udzielającym online finansowania faktoringowego oraz pożyczkowego małym i średnim przedsiębiorcom.

ORAZ

W PKT. 5.1.1. OPIS PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI EMITENTA, NA STR. 30

dodaje się podpunkt:

- **Działalność spółki zależnej Telecredit INF S.A.**

Telecredit, działający pod nazwą handlową Omnicredit (www.omnicredit.ro) jest wiodącym niebankowym rumuńskim dostawcą finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw z różnych sektorów gospodarki. Firma oferuje szereg produktów finansowych, takich jak faktoring i pożyczki dla firm, za pośrednictwem zautomatyzowanego procesu prowadzonego online. Głównym celem spółki jest szybkie i proste zaspokajanie potrzeb klientów. Spółka jest nadzorowana przez Rumuński Bank Narodowy, działa na podstawie licencji wymaganej dla wszystkich niebankowych instytucji finansowych w Rumunii.

AKTUALIZACJA NR 2

W PKT. 6.1. KRÓTKI OPIS GRUPY EMITENTA ORAZ MIEJSCA EMITENTA W TEJ GRUPIE, NA STR. 31

Do wyliczenia w pierwszym zdaniu dodaje się:

- Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia), w której Emitent posiada 2.719.439 akcji, o wartości nominalnej 1 LEI każda, stanowiących 89% kapitału zakładowego Telecredit IFN S.A. i uprawniających do 2.719.439 głosów, stanowiących 89% ogólnej liczby głosów Telecredit IFN S.A.

Do wyliczenia w drugim zdaniu dodaje się:

Powiązania personalne pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Emitenta są następujące:

- Jacek Obrocki, pełniący funkcję Wiceprezesa Zarządu Emitenta, pełni jednocześnie funkcję członka Board of Directors (organ nadzorczy) Telecredit IFN S.A.

AKTUALIZACJA NR 3

W PKT. 13.1.5 POZOSTAŁE UMOWY, NA STR. 62

na końcu opisu umowy sprzedaży akcji Telecredit IFN S.A.

Umowa sprzedaży akcji Telecredit IFN S.A. oraz umowa akcjonariuszy zawarte w dniu 19 września 2024 r.

dodaje się:

Spełnienie warunków zawieszających określonych w Umowie Sprzedaży, przeniesienie prawa własności Akcji na rzecz Emitenta i zapłata przez Emitenta Ceny oraz wejście w życie Umowy Akcjonariuszy nastąpiło w dniu 5 grudnia 2024 r.

W PKT. 13.1.1 UMOWY KREDYTOWE, NA STR. 52

dodaje się:

Umowa pożyczki zawarta przez Emitenta z Telecredit IFN S.A. w dniu 5 grudnia 2024 r.

Na mocy tej umowy Emitent udzielił Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) („Telecredit”) – spółce zależnej Emitenta pożyczki w maksymalnej wysokości 4.000.000 EUR z przeznaczeniem na finansowanie spłaty pożyczek udzielonych Telecredit przez podmioty powiązane określone w umowie sprzedaży akcji Telecredit z dnia 19 września 2024 r. („Podmioty Powiązane”), która to umowa została opisana w pkt 13.1.5. Dokumentu Rejestracyjnego, oraz na zabezpieczenie finansowania bieżącej działalności Telecredit, na wypadek braku pozyskania przez Telecredit innego źródła finansowania w określonym czasie od podmiotów trzecich na warunkach rynkowych („Pożyczka”).

Część kwoty Pożyczki w wysokości 2.278.000 EUR oraz 485.000 RON („Kwota Pożyczki 1”) zostanie przekazana bezpośrednio przez Emitenta na rachunki bankowe Podmiotów Powiązanych, a pozostała część kwoty Pożyczki w wysokości 1.625.500 EUR („Kwota Pożyczki 2”) zostanie przekazana na rachunek bankowy Telecredit. Uruchomienie Kwoty Pożyczki 1 nastąpiło w dniu 5 grudnia 2024 r. po spełnieniu warunków określonych w umowie Pożyczki, w tym w szczególności po dostarczeniu Emitentowi m.in. zgody Podmiotów Powiązanych na spłatę ich zobowiązań na warunkach określonych w umowie Pożyczki.

Uruchomienie Kwoty Pożyczki 2 nastąpi w terminie 3 dni roboczych od dnia przedłożenia Emitentowi wniosku Telecredit o uruchomienie Kwoty Pożyczki 2 oraz akceptacji tego wniosku przez Emitenta, z tym jednak zastrzeżeniem, iż Emitent jest uprawniony do odmowy uruchomienia Kwoty Pożyczki 2.

Oprocentowanie Pożyczki jest stałe. Wierzytelności Emitenta z Pożyczki zostały zabezpieczone weksłami własnym in blanco wystawionym przez Telecredit, wraz z deklaracjami wekslowymi.

Telecredit jest zobowiązana do zwrotu Pożyczki w terminie 6 miesięcy od dnia uruchomienia odpowiednio Kwoty Pożyczki 1 oraz Kwoty Pożyczki 2. Umowa Pożyczki przewiduje uprawnienie Telecredit do wcześniejszej spłaty Pożyczki.

Na datę 5 grudnia 2024 r. Pożyczka jest w trakcie wykorzystania, a bieżące zadłużenie Telecredit z Pożyczki wynosi 2.278.000 EUR oraz 485.000 RON.

W PKT. 13.1.1 UMOWY KREDYTOWE, NA STR. 52

dodaje się:

Umowa pożyczki zawarta przez Telecredit IFN S.A. w dniu 15 czerwca 2023 r.

Na mocy tej umowy QAS SICAV RAIF S.A. – Quantic Receivables Fund z siedzibą w Luksemburgu („QAS”) udzielił Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie („Telecredit”) – spółce zależnej Emitenta pożyczki odnawialnej z przeznaczeniem na finansowanie nabycia określonych w umowie wierzytelności („Pożyczka”). Kwota Pożyczki została określona w następujący sposób: kwota zadłużenia Telecredit z tytułu umowy Pożyczki nie przekroczy niższej z następujących kwot: 4.000.000 EUR lub oszacowanej na datę złożenia żądania wypłaty Pożyczki kwoty odpowiadającej 50% wartości wierzytelności faktoringowych Telecredit określonych w umowie Pożyczki.

Oprocentowanie Pożyczki jest zmienne, oparte o stopę € STR (*euro short-term rate*) powiększoną o marżę. Telecredit jest uprawniona do spłaty całości Pożyczki lub częściowych spłat Pożyczki w terminie przez siebie wybranym za uprzednim powiadomieniem QAS. QAS jest uprawniona do żądania od Telecredit spłaty całości lub części Pożyczki w terminie 3 miesięcy od przekazania żądania spłaty.

Zabezpieczeniem wierzytelności z Pożyczki są: zastaw (*first rank movable mortgage*) na wskazanych w umowie rachunkach bankowych Telecredit, pełnomocnictwo do wglądu do rachunków bankowych

Telecredit, zastaw (*first rank movable mortgage*) na określonym w umowie zbiorze wierzytelności Telecredit, weksel własny in blanco wystawiony przez Telecredit, gwarancje udzielone przez akcjonariuszy Telecredit na łączną kwotę odpowiadającą 11,5% limitu Pożyczki na zabezpieczenie braku zapłaty przez Telecredit kwot należnych QAS z tytułu wskazanych w umowie przypadków jej niewłaściwego wykonania. W ramach zabezpieczenia wierzytelności z Pożyczki Emitent udzielił poręczenia za zobowiązania Telecredit wynikające z umowy Pożyczki do kwoty 416.000 EUR.

Umowa Pożyczki została zawarta na czas nieokreślony. Strony mają prawo do wypowiedzenia umowy Pożyczki z zachowaniem okresu wypowiedzenia, który wynosi 6 miesięcy.

W razie wystąpienia przypadków naruszenia określonych w umowie Pożyczki (*events of default*) tj. m.in. w przypadku braku terminowej spłaty wymagalnej kwoty Pożyczki, naruszenia kowenantów finansowych umowy Pożyczki, niewypłacalności Telecredit, QAS jest uprawniona do anulowania dostępności Pożyczki lub postawienia Pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności.

W ramach umowy Pożyczki TeleCredit zobowiązała się m.in. do utrzymywania wskaźników finansowych na określonym w umowie poziomie, dostarczania QAS dokumentów finansowych, w tym rocznych audytowanych sprawozdań finansowych oraz kwartalnych sprawozdań zarządu Telecredit, informowania QAS o wystąpieniu okoliczności określonych w umowie Pożyczki.

Na datę 5 grudnia 2024 r. Pożyczka jest w trakcie wykorzystania, a bieżące zadłużenie Telecredit z Pożyczki wynosi 2.460.000 EUR.

W PKT. 13.1.2. UMOWY ZASTAWU REJESTROWEGO, NA STR. 57

dodaje się:

Umowa zastawu na zbiorze wierzytelności zawarta przez Telecredit INF S.A. z dnia 21.04.2022 r.

W dniu 21 kwietnia 2022 r. Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie („Telecredit”) – spółka zależna Emitenta zawarła z QAS SICAV RAIF S.A. – Quantic Receivables Fund z siedzibą w Luksemburgu („QAS”) umowę o ustanowieniu zastawu (*first rank movable mortgage*) na określonym w umowie zbiorze wierzytelności Telecredit na zabezpieczenie wierzytelności wynikających z umowy pożyczki zawartej przez Telecredit z QAS, która została zastąpiona umową pożyczki opisaną w pkt 13.1.1. Dokumentu Rejestracyjnego („Pożyczka”).

Na mocy umowy Telecredit ustanowiła na rzecz QAS zastaw (*first rank movable mortgage*) na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności Telecredit spełniających kryteria uzgodnione przez strony umowy. Wierzytelności QAS zostały zabezpieczone do kwoty 4.800.000 EUR. Umowa przewiduje, że QAS może według własnego uznania zaspokoić się z przedmiotu zastawu m.in. w drodze cesji wierzytelności, sprzedaży lub przejęcia na własność zbioru wierzytelności.

Umowa zastawu na rachunkach bankowych zawarta przez Telecredit INF S.A. z dnia 21.04.2022 r.

W dniu 21 kwietnia 2022 r. Telecredit IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie („Telecredit”) – spółka zależna Emitenta zawarła z QAS SICAV RAIF S.A. – Quantic Receivables Fund z siedzibą w Luksemburgu („QAS”) umowę o ustanowieniu zastawu (*first rank movable mortgage*) na określonych w umowie rachunkach bankowych Telecredit na zabezpieczenie wierzytelności wynikających z umowy pożyczki zawartej przez Telecredit z QAS, która została zastąpiona umową pożyczki opisaną w pkt 13.1.1. Dokumentu Rejestracyjnego („Pożyczka”).

Na mocy umowy Telecredit ustanowiła na rzecz QAS zastaw (*first rank movable mortgage*) na określonych w umowie rachunkach bankowych Telecredit oraz środkach pieniężnych znajdujących się na tych rachunkach. Wierzytelności QAS zostały zabezpieczone do kwoty 4.800.000 EUR. Umowa przewiduje, że QAS może według własnego uznania zaspokoić się z przedmiotu zastawu m.in. w drodze sprzedaży lub przejęcia na własność rachunków bankowych.

Niniejszy Suplement jest udostępniany do publicznej wiadomości po rozpoczęciu terminów przyjmowania zapisów na obligacje serii D2 oferowane przez Emitenta w ramach V Publicznego Programu Emisji Obligacji („Obligacje”).

Prawo do wycofania zgody przysługuje tylko tym Inwestorom, którzy złożyli zapis na Obligacje przed publikacją Suplementu i w przypadku, gdy Obligacje nie zostały jeszcze dostarczone Inwestorom w chwili wystąpienia okoliczności będących przedmiotem niniejszego Suplementu.

Inwestorzy mogą skorzystać z przysługującego im prawa do wycofania zgody w terminie 3 dni roboczych od publikacji niniejszego Suplementu, tj. do dnia 16 grudnia 2024 r. włącznie.

Inwestorzy, którzy chcieliby skorzystać z prawa do wycofania zgody powinni skontaktować się z Firmą Inwestycyjną lub uczestnikiem konsorcjum dystrybucyjnego przyjmującego zapisy na Obligacje.