

PragmaGO S.A („Emitent”) w wykonaniu obowiązków informacyjnych wynikających z art. 35 Ustawy o obligacjach niniejszym publikuje informacje dotyczące prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta, na ostatni dzień roku obrotowego (31.12.2026 r.).

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta i Grupy Kapitałowej:

Pozycja bilansu	Dane jednostkowe		Dane skonsolidowane	
	Wartość (mln, PLN)	Udział w pasywach	Wartość (mln. PLN)	Udział w pasywach
Suma pasywów	810,7	100,0%	903,1	100,0%
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	237,8	29,3%	314,8	34,9%
Zobowiązania z tytułu obligacji	348,6	43,0%	348,6	38,6%
Zobowiązania z tytułu leasingu	2,5	0,3%	3,0	0,3%

Prognoza w rozumieniu Ustawy o Obligacjach, zarówno dla Emitenta jak i Grupy Kapitałowej Emitenta, opiera się na zmianie zobowiązań finansowych i sumy bilansowej w stosunku do stanu wykazanego w opublikowanym 20.11.2025 raporcie okresowym na dzień 30.09.2025 przy następujących założeniach:

- a) zwiększenia wartości zobowiązań finansowych o:
- pełne wykorzystanie przyznanych limitów w ramach umów kredytowych dostępnych na dzień sporządzania niniejszej prognozy, w tym aneksu do umowy kredytu z SGB Bank S.A. zawartego 3 listopada 2025 oraz umów zawartych z ING Bank Śląski zawartych 11 listopada 2025
 - zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji serii E1 w ramach VI Programu Emisji Obligacji,
 - prognozowane zobowiązania finansowe spółki Monevia sp. z o.o.
 - prognozowane zobowiązania finansowe spółki Telecredit IFN SA
- b) pomniejszenie wartości zobowiązań finansowych o wcześniejszy wykup obligacji serii V oraz harmonogramowe wykupy obligacji

Prognoza nie uwzględnia zmiany kapitałów własnych oraz innych zmian przepływów z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej innych niż te wymienione w punkcie a) i b).

Emitent nie wyklucza, że poziom zobowiązań finansowych Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta oszacowany na dzień 31.12.2026 będzie wyższy od podanych powyżej wartości.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Emitenta