

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI

MARKA S.A.

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

obejmujące:

- I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
- II. BILANS
- III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
- VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

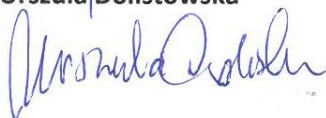
Leszek Matys – Prezes Zarządu Marka S.A.

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska

.....



Białystok: 26 maja 2023r.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

<i>Nazwa:</i>	MARKA S.A.
<i>Adres:</i>	Ulica Świętego Rocha 5 lok. 109 15-879 Białystok
<i>Przedmiot działalności:</i>	- pozostałe formy udzielania kredytów - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
<i>Rejestr sądowy:</i>	Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<i>Miejscowość:</i>	Białystok
<i>Numer KRS:</i>	0000358994
<i>Numer NIP:</i>	542-297-18-17
<i>Numer REGON:</i>	200072720

2. Prezentacja sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe za rok 2022 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:

Ryzyko związane z niestabilnością polskiego systemu prawa

Istotnym ryzykiem działalności prowadzonej przez Spółkę są częste zmiany stanu prawnego i wątpliwości wynikające z interpretacji przepisów. Znaczącą ustawą, która bezpośrednio wpływa na wykonywanie działalności gospodarczej jest ustawa o kredycie konsumenckim, której przepisy dotyczą między innymi maksymalnej wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek, opłatę za wcześniejszą spłatę oraz możliwość przedterminowego zwrotu pożyczki. Znaczący wpływ na działalność Spółki mają wprowadzone zmiany w działalności tzw. firm pożyczkowych, które wprowadziły limity kosztów pożyczki oraz limity ilości zaciągniętych pożyczek w ciągu jednego roku przez jedną osobę. Należy wskazać, iż w przypadku zmniejszenia maksymalnych wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek w firmach pożyczkowych, będzie to miało wpływ na przyszłe przychody i pogorszenie warunków dochodowych Spółki, co będzie mogło stanowić zagrożenie kontynuacji

działalności w zakresie udzielania nowych pożyczek. Minimalizując to ryzyko Spółka wprowadziła do swojej oferty leasing konsumencki i będzie dążyć do zmniejszenia kosztów operacyjnych celem utrzymania rentowności.

Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami

Spółka podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Spółki. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko, wprowadza wzmoczone działania windykacyjne, celem odzyskania jak największej ilości środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych. Zwraca również uwagę na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań i optymalizację kosztów. Rozważana jest także sprzedaż wierzytelności, których spółka nie jest w stanie samodzielnie wyegzekwować. Działania operacyjne oparte są na zaostrzonej weryfikacji potencjalnych klientów, co przekłada się na wysoką spłacalność nowo zawartych umów. Spółka kładzie również duży nacisk na monitoring i kontrolę terminowego regulowania bieżących spłat.

Ryzyko związane z brakiem środków na spłatę rat układu z obligatariuszami w II połowie 2023 r.

Postanowienia układu przewidują zwiększenie wysokości spłacanych rat od III kwartału 2023 roku. Wartość obligacji przypadająca do wykupu w II połowie roku 2023 wynosi 1 917,60 tys. zł. Spółka aktualnie nie generuje dodatkich przepływów środków pieniężnych pozwalających na wykupienie obligacji o takiej wartości. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko rozważa zmianę warunków postępowania układowego, dostosowanego do aktualnych możliwości finansowych Spółki.

3. Stosowane metody i zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności, które są zgodne ze stawkami podatkowymi. Jednostka zalicza do środków trwałych składniki majątku, których wartość przekracza 10.000,00 zł. To samo kryterium wartości przyjęto do wartości niematerialnych i prawnych. Składniki majątku do 10.000,00 zł traktowane są jako wyposażenie i ujmowane są jako zużycie materiałów i energii.

Długoterminowe aktywa finansowe wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Należności krótkoterminowe i roszczenia wyceniane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące. Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu pożyczek gotówkowych (brutto) składają się następujące pozycje: należność netto (kwota wypłacona), odsetki, opłata za obsługę w domu, opłata przygotowawcza, pakiet gwarancyjny.

Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto, czyli obejmującej niespłaconą pożyczkę brutto pomniejszoną o należne i niezapłacone odsetki, opłaty dodatkowe i o dokonane odpisy aktualizujące.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka oferowała:

- pożyczkę z obsługą Przedstawiciela w domu Klienta z ratami tygodniowymi na okres 52 tygodni;
- pożyczkę na rachunek bankowy z ratami miesięcznymi na okres 12 miesięcy.

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego jest wartość netto zaległości pozostałej do spłaty. Przetarminowanie do odpisu liczone jest jako brak wpłaty przez okres od końca okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału, roku) do tygodnia, na który została zaliczona ostatnia wpłacona rata. Każdorazowa wpłata Pożyczkobiorcy podlega zaliczeniu na najstarszą ratę. Wartość netto zaległości pozostałej do spłaty przelicza się w taki sposób, że z wartości pozostałej do spłaty wyodrębnia się wartość netto pożyczki. W zależności od stopnia przetarminowania danej należności, stosuje się odpowiedni procent od tej wartości, i otrzymuje się odpis. Odpis aktualizujący liczony od wartości netto pożyczki obciąża pozostałe koszty operacyjne. Różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty a kwotą netto pożyczki obejmująca odsetki pozostałe do spłaty oraz opłatę za obsługę w domu jest zdejmowana z należności z tytułu dostaw i usług i przeksięgowana na konto należności z tytułu dostaw i usług wątpliwe. Odpis aktualizujący dla pożyczki ze Starego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciągu dwóch lat, natomiast odpis aktualizujący dla pożyczek z Nowego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciągu jednego roku. W przypadku ugód ze Starego Asortymentu odpis aktualizujący obciąża koszty w ciągu półtora roku.

Aby zdywersyfikować źródła przychodu w okresie utrzymującej się pandemii w związku z zagrożeniem epidemiologicznym COVID-19 w 2021 roku Spółka oferowała leasing konsumencki. Umowy leasingu konsumenckiego oferowane są w wariantach płatności rat co miesiąc lub w wariantach płatności rat co tydzień.

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania długoterminowe, w tym obligacje wyemitowane, kredyty długoterminowe oraz umowy leasingu operacyjnego traktowanego jako leasing finansowy wycenia się w skorygowanej cenie nabycia przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wynik finansowy korygują: – bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, – aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości. Wykazywana w rachunku zysków i strat

część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego. W spółce nie tworzono rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczących operacji rozliczonych kapitałem (funduszem) własnym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Załącznikiem nr 1 Ustawy o rachunkowości. Spółka sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Spółka przyjęła uproszczenie dotyczące nie ujmowania w księgach środków trwałych w leasingu. Spółka ujmuje przychód z poza odsetkowych kosztów pożyczki w momencie podpisania umowy. Odsetki pożyczkowe księgowane są w przychodach zgodnie z terminem wymagalności poszczególnych rat. Opłata za obsługę w domu jest przychodem rachunkowym w momencie jej faktycznego uregulowania. W przypadku umów leasingowych, przychód z rat leasingowych jest ujmowany według daty wymagalności każdej raty.

II. BILANS ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

AKTYWA		gru-21	gru-22	PASywa	
0		1	2	0	
				1	2
A. Aktywa trwałe	01	1 415 533,26	1 403 087,26	A. Kapitał (fundusz) własny	89 - 29 455 348,11 - 30 327 970,37
I. Wartości niematerialne i prawne	02			I. Kapitał (fundusz) podstawowy	90 4 032 286,00 4 032 286,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	03			II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	91
2. Wartość firmy	04			- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	92
3. Inne wartości niematerialne i prawne	05			III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	93
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	06			- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	94
II. Rzeczowe aktywa trwałe	07			IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	95
1. Środki trwałe	08	-	-	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	96
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	09	-	-	- na udziały (akcje) własne	97
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	-	-	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	98 - 32 861 725,67 - 33 487 634,11
c) urządzenia techniczne i maszyny	11			VI. Zysk (strata) netto	99 - 625 908,44 - 872 622,26
d) środki transportu	12	-	-	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100
e) inne środki trwałe	13			B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101 32 651 013,06 33 317 389,54
2. Środki trwałe w budowie	14			I. Rezerwy na zobowiązania	102 25 743,46 35 769,46
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 12 446,00 -
III. Należności długoterminowe	16			2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	104
1. Od jednostek powiązanych	17			- długoterminowa	105
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	18			- krótkoterminowa	106
3. Od pozostałych jednostek	19			3. Pozostałe rezerwy	107 13 297,46 35 769,46
IV. Inwestycje długoterminowe	20	1 403 087,26	1 403 087,26	- długoterminowe	108
1. Nieruchomości	21			- krótkoterminowe	109 13 297,46 22 472,00
2. Wartości niematerialne i prawne	22			II. Zobowiązania długoterminowe	110 31 336 088,18 30 522 849,16
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23	1 403 087,26	1 403 087,26	1. Wobec jednostek powiązanych	111
a) w jednostkach powiązanych	24	1 403 087,26	1 403 087,26	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112
- udziały lub akcje	25	1 403 087,26	1 403 087,26	3. Wobec pozostałych jednostek	113 31 336 088,18 30 522 849,16
- inne papiery wartościowe	26			a) kredyty i pożyczki	114 11 210 201,77 11 702 678,37
- udzielone pożyczki	27			b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115 20 125 886,41 18 820 170,79
- inne długoterminowe aktywa finansowe	28			c) inne zobowiązania finansowe	116
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29	-	-	d) zobowiązania wekslowe	117
- udziały lub akcje	30			e) inne	118
- inne papiery wartościowe	31			III. Zobowiązania krótkoterminowe	119 1 289 181,42 2 758 770,92
- udzielone pożyczki	32			1. Wobec jednostek powiązanych	120 -
- inne długoterminowe aktywa finansowe	33			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	121 -
c) w pozostałych jednostkach	34			- do 12 miesięcy	122 -
- udziały lub akcje	35			- powyżej 12 miesięcy	123
- inne papiery wartościowe	36			b) inne	124
- udzielone pożyczki	37			2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	125
- inne długoterminowe aktywa finansowe	38			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	126
4. Inne inwestycje długoterminowe	39			- do 12 miesięcy	127
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40	12 446,00	-	- powyżej 12 miesięcy	128
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41	12 446,00	-	b) inne	129
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42			3. Wobec pozostałych jednostek	130 1 289 181,42 2 758 770,92
B. Aktywa obrotowe	43	1 780 131,69	1 586 331,91	a) kredyty i pożyczki	131 -
I. Zapasy	44	-	-	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132 979 028,20 2 527 506,95
1. Materiały	45	-	-	c) inne zobowiązania finansowe	133
2. Półprodukty i produkty w toku	46	-	-	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	134 43 477,50 58 912,27
3. Produkty gotowe	47	-	-	- do 12 miesięcy	135 43 477,50 58 912,27
4. Towary	48	-	-	- powyżej 12 miesięcy	136
5. Zaliczki na dostawy	49	-	-	e) zaliczki otrzymane na dostawy	137
II. Należności krótkoterminowe	50	1 634 829,83	1 529 566,88	f) zobowiązania wekslowe	138
1. Należności od jednostek powiązanych	51	556 600,00	237 320,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zaliczki oraz innych tytułów	139 176 267,55 106 238,54
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52	556 600,00	237 320,00	h) z tytułu wynagrodzeń	140 66 179,80 61 413,22
- do 12 miesięcy	53	556 600,00	237 320,00	i) inne	141 24 228,37 4 699,94
- powyżej 12 miesięcy	54			4. Fundusze specjalne	142
b) inne	55			IV. Rozliczenia międzyokresowe	143
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	56			1. Ujemna wartość firmy	144
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	57			2. Inne rozliczenia międzyokresowe	145
- do 12 miesięcy	58			- długoterminowe	146
- powyżej 12 miesięcy	59			- krótkoterminowe	147

b) inne	60					
3. Należności od pozostałych jednostek	61	1 078 229,83	1 292 246,88			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	925 349,27	1 290 394,91			
– do 12 miesięcy	63	868 413,66	1 261 151,00	-		
– powyżej 12 miesięcy	64	56 935,61	29 243,91			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń spółecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	65	467,46	350,59			
c) inne	66	152 413,10	1 501,38			
d) dochodzone na drodze sądowej	67					
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	75 922,31	53 223,76			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	75 922,31	53 223,76			
a) w jednostkach powiązanych	70		21 369,86			
– udziały lub akcje	71					
– inne papiery wartościowe	72					
– udzielone pożyczki	73		21 369,86			
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	74					
b) w pozostałych jednostkach	75					
– udziały lub akcje	76					
– inne papiery wartościowe	77					
– udzielone pożyczki	78					
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	79					
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80	75 922,31	31 853,90			
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	75 922,31	31 853,90			
– inne środki pieniężne	82		-			
– inne aktywa pieniężne	83					
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84					
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	69 379,55	3 541,27			
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86					
D. Udziały (akcje) własne	87					
Aktywa razem	88	3 195 664,95	2 989 419,17	Pasywa razem	148	3 195 664,95
						2 989 419,17

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Treść		gru-21	gru-22
0		1	2
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	01	907 369,39	1 027 762,40
– od jednostek powiązanych	02		
I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	787 280,62	1 027 762,40
II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	04	120 088,77	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	05		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	06		
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	07	2 441 794,88	2 036 750,64
I.Amortyzacja	08	32 576,75	-
II. Zużycie materiałów i energii	09	87 483,59	92 865,60
III.Ushugi obce	10	680 842,56	562 109,70
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	99 804,05	24 996,84
– podatek akcyzowy	12	-	-
V. Wynagrodzenia	13	1 296 893,17	1 152 995,36
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	215 177,73	194 302,04
– emerytalne	15	76 324,33	100 476,91
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	29 017,03	9 481,10
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	- 1 534 425,49	- 1 008 988,24
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	8 101 008,56	2 718 233,65
I.Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	148 132,60	-
II.Dotacje	21		
III.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	6 997 455,96	1 745 050,78
IV.Inne przychody operacyjne	23	955 420,00	973 182,87
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	205 639,64	178 615,85
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	1 980,10	72 851,06
III. Inne koszty operacyjne	27	203 659,54	105 764,79
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	6 360 943,43	1 530 629,56
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	730 482,11	190 285,08
I.Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	30		
a) od jednostek powiązanych, w tym:	31		
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	32		
b) od jednostek pozostałych, w tym:	33		
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	34		
II.Odsetki, w tym:	35	174 960,68	137 487,75
– od jednostek powiązanych	36		1 369,86
III.Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	37		
28307,52	38		
IV.Aktualizacja wartości inwestycji	39		
V.Inne	40	555 521,43	52 797,33
H. KOSZTY FINANSOWE	41	7 717 333,98	2 593 536,90
I.Odsetki, w tym:	42	2 033 026,94	2 077 191,98
– dla jednostek powiązanych	43		
II.Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	44		
– dla jednostek powiązanych	45		
III.Aktualizacja wartości inwestycji	46		
IV.Inne	47	5 684 307,04	516 344,92
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	48	- 625 908,44	- 872 622,26
J. PODATEK DOCHODOWY	49		
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	- 625 908,44	- 872 622,26

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

T R E Ś Ć		gru-21	gru-22
0		1	2
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1	-28 829 439,67	-29 455 348,11
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2		
- korekty błędów	3		
Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	4	-28 829 439,67	-29 455 348,11
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6		
a) zwiększenie (z tytułu)	7		
- wydania udziałów (emisji akcji)	8		
b) zmniejszenie (z tytułu)	12		
- umorzenia udziałów (akcji)	13		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	17	4 032 286,00	4 032 286,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18		
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19		
a) zwiększenie (z tytułu)	20		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	21		
- z podziału zysku (ustawowo)	22		
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	23		
b) zmniejszenie (z tytułu)	27		
- pokrycia straty z lata poprzednie	28		
- pokrycia straty za 2015r	29		
- pokrycia straty za 2016r	30		
- pokrycie straty za 2017r	31		
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	32		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34		
a) zwiększenie (z tytułu)	35		
b) zmniejszenie (z tytułu)	39		
- zbycia środków trwałych	40		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	44		
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	45		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	46		
a) zwiększenie (z tytułu)	47		
b) zmniejszenie (z tytułu)	51		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	55		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	56	-32 861 725,67	-33 487 634,11
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57		
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	58		
- korekty błędów podstawowych	59		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	60		
a) zwiększenie (z tytułu)	61		
- podziału zysku z lat ubiegłych	62		
b) zmniejszenie (z tytułu)	66		
- podział zysku(na kapitał zapasowy)ypasowy)	67		
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	70		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	71	-32 861 725,67	-33 487 634,11
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	72		
- korekty błędów podstawowych	73		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	74	-32 861 725,67	-33 487 634,11
a) zwiększenie (z tytułu)	75		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	76		
b) zmniejszenie (z tytułu)	80		
- strata roku poprzedniego pokryta kapitałem zapasowym	81		
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	84	-32 861 725,67	-33 487 634,11
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85	-32 861 725,67	-33 487 634,11
6. Wynik netto	86	-625 908,44	-872 622,26
a) zysk netto	87		
b) strata netto	88	-625 908,44	-872 622,26
c) odpisy z zysku	89		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	-29 455 348,11	-30 327 970,37
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	-29 455 348,11	-30 327 970,37

V. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Treść		gru-21	gru-22
0		1	2
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	- 625 908,44	- 872 622,26
II. Korekty razem	03	1 145 448,14	2 042 242,10
1. Amortyzacja	04	32 576,75	
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	2 031 087,25	2 075 558,12
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	- 148 132,60	
5. Zmiana stanu rezerw	08	- 107 231,19	10 026,00
6. Zmiana stanu zapasów	09	5 872,64	-
7. Zmiana stanu należności	10	- 510 485,55	- 42 737,05
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	- 78 154,74	- 78 889,25
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	- 80 084,42	78 284,28
10. Inne korekty	13	-	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	519 539,70	1 169 619,84
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		128 000,00
I. Wpływy	16	662 000,00	148 000,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	662 000,00	148 000,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	18		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	19		
a) w jednostkach powiązanych	20		
b) w pozostałych jednostkach	21		
– zbycie aktywów finansowych	22		
– dywidendy i udziały w zyskach	23		
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	24		
– odsetki	25		
– inne wpływy z aktywów finansowych	26		
4. Inne wpływy inwestycyjne	27		
II. Wydatki	28		20 000,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29		
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	30		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	31		20 000,00
a) w jednostkach powiązanych	32		20 000,00
b) w pozostałych jednostkach	33		
– nabycie aktywów finansowych	34		
– udzielone pożyczki długoterminowe	35		-
4. Inne wydatki inwestycyjne	36		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	37	662 000,00	128 000,00
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	38		
I. Wpływy	39		
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	40		
2. Kredyty i pożyczki	41		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	42		
4. Inne wpływy finansowe	43		
II. Wydatki	44	1 164 471,77	1 341 688,25
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	45		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	46		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	47		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	48	408 000,00	200 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	480 000,00	701 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51		
8. Odsetki	52	276 471,77	440 688,25
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	54	- 1 164 471,77	- 1 341 688,25
D. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	17 067,93	- 44 068,41
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	17 067,93	- 44 068,41
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	58	58 854,38	75 922,31
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	75 922,31	31 853,90
– o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

01.01.2022 - 31.12.2022	Grunty	W tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z beżpośredniego zakupu									0,00
- darowizny									0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00			0,00			0,00
- likwidacja				0,00					0,00
- inne									0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Umorzenie									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja			0,00		0,00				0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż			0,00						0,00
- likwidacja				0,00					0,00
- inne			0,00	0,00					0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Odpisy aktualizujące									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykorzystanie									
- korekta odpisu									
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

b. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i wartości niematerialnych i prawnych

01.01.2022 - 31.12.2022	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z beżpośredniego zakupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- darowizny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Umorzenie					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekta odpisu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2) Stany i zmiany odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe i długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			Stan na koniec roku obrotowego		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	556 600,00	0,00	556 600,00	237 320,00	0,00	237 320,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	556 600,00	0,00	556 600,00	237 320,00	0,00	237 320,00
	- do 12 miesięcy	556 600,00		556 600,00	237 320,00		237 320,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00	0,00		0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	11 281 083,76	10 202 853,93	1 078 229,83	9 427 983,84	8 135 736,96	1 292 246,88
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 102 189,62	3 176 840,35	925 349,27	3 524 800,02	2 234 405,11	1 290 394,91
	- do 12 miesięcy	4 045 254,01	3 176 840,35	868 413,66	3 495 556,11	2 234 405,11	1 261 151,00
	- powyżej 12 miesięcy	56 935,61	0,00	56 935,61	29 243,91	0,00	29 243,91
b.	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	467,46	0,00	467,46	350,59	0,00	350,59
c.	dochodzone na drodze sądowej	6 307 448,74	6 307 448,74	0,00	5 217 566,93	5 217 566,93	0,00
d.	Inne	870 977,94	718 564,84	152 413,10	685 266,30	683 764,92	1 501,38
RAZEM		11 837 683,76	10 202 853,93	1 634 829,83	9 665 303,84	8 135 736,96	1 529 566,88

a. Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowych i krótkoterminowych (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie odpisów w ciężar pozostałych kosztów	Zwiększenie odpisów w ciężar kosztów finansowych	Zmniejszenie odpisów z tytułu			Stan na koniec roku obrotowego
					wykorzystania (spisania)	rozwiązania (sprzedaż)	rozwiązania (spłaty)	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	- od jednostek powiązanych	0,00					0,00	
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00					0,00	
	- od pozostałych jednostek	0,00					0,00	
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	9 484 289,09	72 701,06	0,00	406 511,86	497 000,11	1 201 506,14	7 451 972,04
	- od jednostek powiązanych	0,00					0,00	
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00					0,00	
	- od pozostałych jednostek	9 484 289,09	72 701,06	0,00	406 511,86	497 000,11	1 201 506,14	7 451 972,04
3.	Należności od pracowników	0,00					0,00	
4.	Pozostałe należności	718 564,84	150,00		0,00	0,00	34 949,92	683 764,92
Razem		10 202 853,95	72 851,06	0,00	406 511,86	497 000,11	1 236 456,06	8 135 736,96

3) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Wyszczególnienie	Stan na	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
Razem, w tym:	11 387,80	11 387,80
Telefony komórkowe	4 319,51	4 319,51
Sprzęt komputerowy	7 068,29	7 068,29

- 4) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych na dzień bilansowy

Wartość nominalna jednego udziału/akcji 1 zł.

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji danego rodzaju			Wartość nominalna akcji	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki	Ilość głosów	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza głosów
		zwykłe	uprzywilejowane	inne				
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	976 257	113 400	-	1,00 zł	27,02%	1 203 057	24,84%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	139 379	145 800	-	1,00 zł	7,07%	430 979	8,90%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	125 800	145 800	-	1,00 zł	6,74%	417 400	8,62%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	98 760	145 800	-	1,00 zł	6,07%	390 360	8,06%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	350 400	113 400	-	1,00 zł	11,50%	577 200	11,92%
6.	LESZEK MATYS	65 498	113 400	-	1,00 zł	4,44%	292 298	6,04%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%	481 079	9,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	672 451	-	-	1,00 zł	16,68%	672 451	13,89%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	61 421	32 400	-	1,00 zł	2,33%	126 221	2,61%
10.	POZOSTALI AKCIONARIUSZE	251 241	-	-	1,00 zł	6,22%	251 241	5,19%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%	4 842 286	100,00%

- 5) Stany i zmiany w kapitałach zapasowym, rezerwowym i z aktualizacji wyceny:
Stany i zmiany w kapitałach podano w elemencie sprawozdania finansowego o nazwie „Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym”
- 6) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2021r- 31.12.2021r	01.01.2022r- 31.12.2022r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(625 908,44)	(872 622,26)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych	(625 908,44)	(872 622,26)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	-	-
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego	-	-

- 7) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Utworzenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Podatek dochodowy odroczony	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na nagrody	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00				0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
9.	Rezerwa na zobowiązanie	13 297,46	0,00	0,00	0,00	13 297,46	0,00	13 297,46
10.	Rezerwa na podatek Vat	0,00	22 472,00	0,00	0,00	22 472,00	22 472,00	
	Razem	13 297,46	22 472,00	0,00	0,00	35 769,46	22 472,00	13 297,46

8) Podział zobowiązań długoterminowych uwzględniający okres ich spłaty od dnia bilansowego

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego				Stan na koniec roku obrotowego			
		do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
e.	Inne								
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
3.	Wobec pozostałych jednostek	979 028,20	6 449 679,09	12 667 157,15	12 219 251,94	2 527 506,95	10 584 688,12	14 116 701,92	5 821 459,12
a.	kredyty i pożyczki		3 191 165,03	5 416 153,21	2 602 883,53	0,00	3 370 994,74	6 904 165,10	1 427 518,53
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	979 028,20	3 258 514,06	7 251 003,94	9 616 368,41	2 527 506,95	7 213 693,38	7 212 536,82	4 393 940,59
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	979 028,20	6 449 679,09	12 667 157,15	12 219 251,94	2 527 506,95	10 584 688,12	14 116 701,92	5 821 459,12

a) Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego oraz przyszłe opłaty leasingowe

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		stan na koniec roku obrotowego	
		Minimalne opłaty leasingowe	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	Minimalne opłaty leasingowe	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
1	poniżej 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
2	od 1 roku do 3 lat				
3	od 3 do 5 lat				
4	powyżej 5 lat				
5	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, razem:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-")	0,00	X	0,00	X
7	Wartość bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00

9) Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp	Seria	Rodzaj zobowiązania	Kwota nominalna	Wartość na dzień 31-12-2022	zabezpieczenia
1	Seria H2	obligacje	1 085 000,00	671 364,38	zabezpieczenie na należnościach
2	Seria I	obligacje	500 000,00	736 816,50	zabezpieczenie na należnościach
3	Seria J	obligacje	200 000,00	310 398,00	zabezpieczenie na należnościach
4	Seria L2	obligacje	230 000,00	322 504,47	zabezpieczenie na należnościach
5	Seria L4	obligacje	148 000,00	202 055,97	zabezpieczenie na należnościach
6	Seria M	obligacje	1 500 000,00	2 295 660,25	zabezpieczenie na należnościach
7	Seria N	obligacje	11 500 000,00	16 808 878,17	zabezpieczenie na należnościach
Razem				21 347 677,74	

10) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

a) Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego	12 446,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	0,00	0,00
	a) koszty prac badawczo – rozwojowych		
	b) koszty przygotowania nowej produkcji		
	c) koszty remontów		
	d) inne		
	Razem (1+2)	12 446,00	0,00

b) Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Podatek VAT naliczony do rozliczenia w następnym okresie	2 061,09	2 879,55
2.	Koszty przygotowania nowej produkcji		
3.	Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych – RMK		
4.	Koszty remontów		
5.	Pobrane odsetki od kredytów i pożyczek		
6.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	1 812,46	347,09
7.	Korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnym okresie	65 506,00	0,00
8.	Pozostałe -koszty dotyczące lat następnych		314,63
	Razem	69 379,55	3 541,27

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

11) Składniki bilansu wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

a) Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	925 349,27	B.II.3.a) do 12 m-cy	868 413,66	1 290 394,91	B.II.3.a) do 12 m-cy	1 261 151,00
		B.II.3.a) powyżej 12 m-c	56 935,61		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	29 243,91

a) Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		stan na koniec bieżącego roku obrotowego			
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Kredyty bankowe	0,00	B.II.3.a)	0,00	0,00	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	0,00		B.III.3.a)	0,00
Pożyczki	11 210 201,77	B.II.3.a)	11 210 201,77	11 702 678,37	B.II.3.a)	11 702 678,37
		B.III.3.a)	0,00		B.III.3.a)	0,00
Obligacje	21 104 914,61	B.II.3.b)	20 033 440,80	21 347 677,74	B.II.3.b)	18 820 170,79
		B.III.3.b)	1 071 473,81		B.III.3.b)	2 527 506,95
Leasingi	0,00	B.II.3.c)	0,00	0,00	B.II.3.c)	0,00
		B.III.3.c)	0,00		B.III.3.c)	0,00

12) Zobowiązania warunkowe

Lp.	Tytuł zobowiązania warunkowego	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Udzielone gwarancje i poręczenia	0,00	0,00
2.	Kaucje i wadia	0,00	0,00
3.	Indos weksli	0,00	0,00
4.	Zawarte, lecz jeszcze niewykonane umowy	0,00	0,00
5.	Nieuznane roszczenia	0,00	60 000,00
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności.	0,00	0,00
	Razem:	0,00	60 000,00

13) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	10 098 247,47		908 843,00	11 723 363,18		1 055 103,00
	odsetki od kredytów i pożyczek	3 644 696,37	9,00%	328 023,00	4 337 679,37	9,00%	390 391,00
	składki ZUS	52 307,91	9,00%	4 708,00	43 343,15	9,00%	3 901,00
	niewypłacone wynagrodzenia	9 634,41	9,00%	867,00	6 662,92	9,00%	600,00
	niewypłacone delegacje	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa obligacji	6 391 608,78	9,00%	575 245,00	7 335 677,74	9,00%	660 211,00
	strata podatkowa	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
	niezapłacony podatek	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
		0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	908 843,00	X	X	1 055 103,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			12 446,00			1 055 103,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			12 446,00			0,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	12 446,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	12 446,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	12 446,00
b	w korespondencji z kapitałami	
b	w korespondencji z kapitałami / rezerwami	0,00
4	Stan na koniec roku obrotowego	0,00

c) Rezerwa na odroczonego podatku dochodowy

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	65 506,00		12 446,00	0,00		0,00
1.	Naliczone odsetki od lokat	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	
2.	Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	
3.	Odsetki należne a opłacone	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
4.	Odsetki należne od pożyczki	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
5.	Pozostałe (korekta struktury VAT)	65 506,00	19,00%	12 446,00	0,00	19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
1.			19,00%	0,00		19,00%	
2.			19,00%	0,00		19,00%	
	RAZEM	X	X	12 446,00	X	X	0,00

d) Zmiany w stanie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie sprawozdawczym

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	12 446,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	12 446,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	12 446,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
	zmiana składu grupy kapitałowej	
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	0,00

Dział 2.

1) Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów

a) Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów – struktura rzeczowa

Lp.	Rodzaje działalności	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa – rodzaje działalności), w tym:	787 280,62	1 027 762,40
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	154 421,03	574 494,91
	w tym:		
	odsetki	9 070,99	53 957,22
	pakiet gwarancyjny	61 626,76	270 849,14
	opłata przygotowawcza	51 255,09	224 615,11
	opłata za obsługę w domu	32 468,19	25 073,44
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	632 859,59	453 267,49
	w tym:		
	rata odsetkowa	632 859,59	453 267,49
	rata kapitałowa	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
RAZEM		787 280,62	1 027 762,40

b) Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów – struktura terytorialna

Lp.	Tytuł	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	787 280,62	1 027 762,40
a)	Kraj	787 280,62	1 027 762,40
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
a)	Kraj		
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
RAZEM		787 280,62	1 027 762,40

2) Różnice w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Tytuły różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)	-872 622,26
TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-1 010 182,45
Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-55 327,08
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	0,00
Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	99 190,87
Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	0,00
Rozwiązane rezerwy (-)	0,00
Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-1 745 050,78
Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-135 475,32
Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	
Część kapitałowa faktur za leasing (+)	826 479,86
Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
Inne wyłączenia (-)	
TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	1 619 568,18
Amortyzacja środków trwałych,	
Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	6 662,92
Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-9 634,41
Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	43 343,15
Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-52 307,91
Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	1 958 698,28
Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	0,00
Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-370 473,83
Zgony, umorzenia- spisanie należności	
Utworzone rezerwy (+)	
Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	72 851,06
Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
Koszty reprezentacji (+)	6 442,94
Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	15 636,94
Inne koszty NKUP	9 352,08
Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-552 450,00
Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży	491 446,96
DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	-263 236,53
podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	

Dział 3.

Kursy walut obcych przyjęte do wyceny – brak rozrachunków w walutach obcych

Dział 4.

- 1) Struktura środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych sporządzonym wg metody pośredniej

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2022r.
A	Środki pieniężne	75 922,31	31 853,90
1	Środki pieniężne w banku	75 922,31	31 853,90
2	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
4	Inne środki pieniężne		
	RAZEM	75 922,31	31 853,90

- 2) Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2022r.
1	Amortyzacja wynika z następujących pozycji	32 576,75	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	32 576,75	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
-			
3	Odsetki i udziały w wyskach składają się z	2 031 087,25	2 075 558,12
-	odsetki i prowizje od kredytów	869 880,81	440 688,25
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od leasingów	0,00	0,00
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	1 161 206,44	1 636 239,73
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	0,00	(1 369,86)
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji	(119 677,19)	10 026,00
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	(119 677,19)	10 026,00
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy	0,00	
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	5 872,64	0,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	5 872,64	0,00
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	(510 485,55)	(42 737,05)
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	(510 485,55)	105 262,95
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych	0,00	(148 000,00)
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	788 460,74	(78 889,25)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	788 460,74	656 350,48
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	-	(492 476,60)
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(242 763,13)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	(67 638,42)	78 284,28
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	(67 638,42)	12 446,00
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych		65 838,28
-	aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego	-	
-	pozostałe korekty		-
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	0,00

Dział 5.

- 1) Informacje o przeciętnym w roku zatrudnieniu, podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
Pracownicy umysłowi	17	13
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0	0

- 2) Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych

Lp.	Tytuł	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
A.	Wynagrodzenie zarządu z tego:	144 812,64	90 201,06
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	144 812,64	90 201,06
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	80 848,08	86 388,30
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	80 848,08	86 388,30
2	Wypłaty z zysku		
C.	Wynagrodzenie organów administrującego z tego:		
1	Wynagrodzenia obciążające koszty		
2	Wypłaty z zysku		
D.	Wynagrodzenie emerytalne dla byłych członków:		
1	Organu zarządzającego		
2	Organu nadzorującego		
3	Organu administrującego		
	Razem (A + B + C + D)	225 660,72	176 589,36

Dział 6.

Objaśnienia do zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

- I. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W jednostce nie występują umowy nie uwzględnione w bilansie.

- II. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi
- III. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
			wypłacone	należne
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	23 370,00	-	23 370,00
2.	Inne usługi atestacyjne	-	-	-
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

I. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj transakcji	Należności na dzień bilansowy	Zobowiązania na dzień bilansowy	Przychody za rok obrotowy			Koszty za rok obrotowy			Kapitał
					ze sprzedaży	pozostałe operacyjne	finansowe	z działalności operacyjnej	pozostałe operacyjne	finansowe	
1	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzycelności	106 600,00				0,00				
2		umowa sprzedaży wierzycelności	80 720,00				0,00				
3		umowa sprzedaży wierzycelności	50 000,00			50 000,00	0,00				
4		pożyczka i odsetki	21 369,86				1 369,86				
	Razem		258 689,86	0,00	0,00	50 000,00	1 369,86	0,00	0,00	0,00	0,00

II. Wykaz spółek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

Lp.	Nazwa jednostki, siedziba	Procent zaangażowania w kapitale podstawowym	Kwota kapitału własnego spółki na dzień bilansowy	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	Uwagi
1	Finarka sp z o.o., Foksal 11 lok. 22 00-372 Warszawa	100	1 394 597,47	73 982,74	

Jednostka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Dział 8.

I. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy.

II. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

- III. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Dział 9.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności jednostki to:

- Niestabilność polskiego systemu prawa,
- Brak środków na spłatę rat układu z obligatariuszami w II połowie 2023r.

Leszek Matys – Prezes Zarządu Marka S.A.

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska


.....

Białystok: 26 maja 2023r.