



Szybkość
Profesjonalizm
Rozwój

RAPORT MIESIĘCZNY

Marka S.A.

SIERPIEŃ 2013 r.

Białystok, 13 wrzesień 2013 r.

Spis treści:

| | |
|---|---|
| 1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej spółki oraz wyników finansowych – sierpień 2013 r..... | 3 |
| 2. Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez Spółkę w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem..... | 5 |
| 3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem..... | 6 |
| 4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin raportu analitycznego | 6 |



Zarząd Spółki Marka S.A. z siedzibą w Białymstoku, w ramach wykonywania obowiązków wynikających ze stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect zawartych w Załączniku nr 1 do uchwały nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 31 października 2008 roku zmienionych uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych nr 293/2010 z dnia 31 marca 2010 roku, niniejszym przekazuje raport miesięczny za sierpień 2013 r.

1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej spółki oraz wyników finansowych – sierpień 2013 r.

Od wielu miesięcy trwa medialna dyskusja w zakresie nadzoru nad sektorem firm pożyczkowych, zasad oraz transparentności jego funkcjonowania, wyeliminowania nieprawidłowości, poprawy wizerunku branży pożyczkowej. Mając na uwadze powyższe, dnia 27 sierpnia 2013 r. Ministerstwo Finansów przesłało do uzgodnień międzyresortowych, jak również do Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych i Związku Firm Pożyczkowych Projekt założeń projektu ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw. W projekcie Ministerstwo Finansów chce między innymi ograniczyć koszt pożyczek, z wyłączeniem odsetek, do maksymalnie 30% ich wartości, wprowadzić rejestr firm pożyczkowych, zaostrzyć kary za prowadzenie działalności bankowej bez zezwolenia, nadać Komisji Nadzoru Finansowego uprawnienia do prowadzenia postępowań wyjaśniających wobec podmiotów działających we wszystkich sektorach rynku finansowego. Wiele pytań i wątpliwości pojawia się obecnie w firmach i instytucjach pożyczkowych. Związek Firm Pożyczkowych postuluje np. wprowadzenie rzeczywistej miesięcznej stopy oprocentowania dla pożyczek krótkoterminowych (z okresem spłaty do roku) zamiast obecnie obowiązującej rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO). Oceniamy ten projekt jako pozytywną inicjatywę zmierzającą do stworzenia bardziej czytelnych warunków dla klienta, a w konsekwencji ulepszenia wizerunku firm pożyczkowych. Z uwagą będziemy obserwować rozwój działań w powyższej inicjatywie Ministerstwa Finansów.

W raportowanym miesiącu Zarząd Marka S.A. kontynuował działania związane z restrukturyzacją Spółki. Za okres styczeń – sierpień ściągальność pożyczek zawartych w Spółce od początku b.r. wyniosła 84,90 proc. W porównaniu z miesiącem poprzednim Marka S.A. zanotowała nieznaczny spadek ściągальności o 2,32 proc. Sierpień to kolejny miesiąc, w którym widoczny jest efekt wyjazdów urlopowych klientów wpływających na poziom spłaty pożyczek zgodnie z harmonogramem. Wartość należności z tytułu pożyczek zawartych od początku 2013 r. na koniec sierpnia wynosi 10.273.622,24 zł. W porównaniu z miesiącem poprzednim Marka S.A. zanotowała wzrost o 10,49%. Na wzrost wartości należności z tytułu pożyczek zawartych od początku 2013 r. mają także pożyczki udzielane przy współpracy z Pośrednikiem Kredytowym Kredytoperator Sp. z o.o. Od 23 lipca do 12 września 2013 r. podpisano łącznie 259 umów o

pożyczkę. W tym samym okresie, mając na uwadze restrykcyjną ocenę pożyczkobiorców, Spółka nie zaakceptowała 357 wniosków o pożyczkę.

Zarząd Marka S.A. w dniu 8 sierpnia 2013 r. podał do publicznej wiadomości informację o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki na dzień 5 września 2013 r. Przedmiotem Walnego Zgromadzenia ma być podjęcie przez Organ Spółki uchwał związanych z emisją akcji serii D i E. Zdaniem Zarządu pozyskanie kapitału jest niezbędne dla dalszego rozwoju Spółki i umocnienia jej pozycji na rynku finansowym. Planowane są emisje dwóch serii akcji, z czego jedna będzie skierowana do instytucji finansowych natomiast druga zostanie przeznaczona dla obecnych akcjonariuszy. Nowi akcjonariusze będą mogli objąć akcje serii D, obecni zaś, w ramach subskrypcji zamkniętej, papiery wartościowe oznaczone literą E. Z obu emisji Marka S.A. zamierza pozyskać łącznie około 6 mln zł.

Zakończona z sukcesem emisja obligacji serii B pozwoliła Spółce na uzyskanie stabilizacji finansowej. Zarząd Marka S.A. automatycznie podjął stosowne kroki w kierunku realizacji celów emisji.

Dnia 1 sierpnia 2013 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. podjął uchwałę w sprawie umorzenia nabytych przez Spółkę w dniu 17 oraz 22 lipca 2013 r., 4.500 obligacji serii A. Zarząd Marka S.A. o umorzeniu obligacji informował w raporcie miesięcznym za miesiąc lipiec 2013 r. W związku z dokonaniem umorzenia obligacji przez KDPW kodem PLMARKA00030 oznaczonych było 9.605 (dziewięć tysięcy sześćset pięć) sztuk obligacji. Zarząd Marka S.A. w dniach 26 lipca oraz 7 sierpnia 2013 r. nabył kolejne 870 sztuk obligacji własnych serii A celem ich umorzenia. Zarząd na mocy uchwały nr 82/23/07/13 z dnia 23 lipca 2013 r. do dnia 31.12.2013 r. będzie kontynuował działania w kierunku nabycia i umorzenia obligacji serii A.

W opublikowanym w czerwcu 2013 r. raporcie za rok 2012 nastąpiło naruszenie wskaźnika finansowego (dług netto/kapitał własny), określonego w Warunkach Emisji obligacji Marka S.A. serii A. Ostatecznie zostało przedstawionych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu 5463 sztuk obligacji. Zarząd Marka S.A. dokonał ich wykupu w dniu 22.08.2013 r. W związku z wykupem obligacji kodem PLMARKA00030 oznaczonych jest 4.142 (cztery tysiące sto czterdzieści dwa) sztuk obligacji.

Dnia 14.08.2013 r. Zarząd Marka S.A. opublikował raport okresowy za II kwartał 2013 r., z którego wynikało ponowne naruszenie przez Spółkę wskaźnika finansowego (dług netto/kapitał własny) określonego w Warunkach Emisji obligacji Marka S.A. serii A. W związku z powyższym po raz kolejny, zgodnie z zapisami Warunków Emisji obligacji serii A, Obligatariusze mogli wystąpić do Spółki z żądaniem przedterminowego wykupu. W terminie do 22 sierpnia 2013 r. do Marka S.A. wpłynęły żądania przedterminowego wykupu 502 sztuk obligacji serii A. Zarząd Marka S.A. na mocy uchwały nr 90/23/08/2013 z dnia 23 sierpnia 2013 r. określił, iż terminem wykupu obligacji serii A przedstawionych do przedterminowego wykupu jest dzień: 24 października 2013 r.

Dnia 30 sierpnia 2013 r. Zarząd dokonał częściowej wymiany floty samochodowej. Całkowita wymiana dotychczasowej floty ma być ukończona do dnia 30 września 2013 r. Powyższe działania zwiększą miesięczne oszczędności Spółki z tytułu leasingu oraz zużycia paliwa szacunkowo o ok. 45 tys. zł.

2. Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez Spółkę w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka opublikowała poniższe raporty bieżące:

1. W dniu 01.08.2013 r. Zarząd Marka S.A. opublikował raport bieżący 34/2013 dotyczący odstąpienia od Żądania przedterminowego wykupu 50 sztuk obligacji serii A.
2. 02.08.2013 r. Zarząd opublikował raport bieżący 35/2013 mówiący o podjęciu przez KDPW uchwały potwierdzającej umorzenie 4.500 sztuk obligacji serii A.
3. Dnia 07.08.2013 r. Zarząd opublikował dwa raporty: raport bieżący 36/2013 o podpisaniu umowy z Animatorem Rynku oraz raport bieżący 37/2013 o ustanowieniu zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności (związanego z emisją obligacji serii B).
4. W dniu 08.08.2013 r. Zarząd opublikował Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na dzień 5 września 2013 r. (38/2013)
5. Zarząd w dniu 13.08.2013 r. przekazał do publicznej wiadomości treść raportu miesięcznego za miesiąc lipiec 2013 r. (39/2013).
6. Zarząd Marka S.A. w dniu 14.08.2013 r. opublikował raport kwartalny za II kwartał 2013 r. (40/2013).
7. Również w dniu 14.08.2013 r. Zarząd Marka S.A. przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący 41/2013 mówiący o naruszeniu wskaźnika finansowego obligacji serii A.
8. Dnia 19.08.2013 r. Zarząd opublikował dwa raporty: raport bieżący 42/2013 mówiący o ustaleniu odsetek z obligacji serii A oraz raport bieżący 43/2013 o wypłacie przez Spółkę odsetek z obligacji serii A za trzeci okres odsetkowy.
9. 22.08.2013 r. Zarząd poinformował raportem bieżącym (44/2013) o dokonaniu przez Spółkę wykupu 5463 sztuk obligacji serii A przedstawionych do przedterminowego wykupu.
10. W dniu 23.08.2013 r. opublikowano raport bieżący 45/2013 przedstawiający obligacje serii A przedstawione do przedterminowego wykupu.
11. 23.08.2013 r. Zarząd przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący 46/2013 o Nabyciu obligacji serii A w celu umorzenia.
12. W dniu 23.08.2013 r. Zarząd upublicznił raport bieżący 47/2013 określający termin wykupu obligacji serii A przedstawionych do przedterminowego wykupu.

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka opublikowała poniższe raporty ESPI:

1. W dniu 08.08.2013 r. Zarząd opublikował Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na dzień 5 września 2013 r. (8/2013)
2. W dniu 14.08.2013 r. Zarząd Marka S.A. przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący 9/2013 mówiący o naruszeniu wskaźnika finansowego obligacji serii A.
3. Dnia 23.08.2013 r. opublikowano raport bieżący 10/2013 przedstawiający obligacje serii A przedstawione do przedterminowego wykupu.

4. 29.08.2013 r. Zarząd przekazał do wiadomości Komisji Nadzoru Finansowego (11/2013) Listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 05.09.2013 r.

3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem

Celem emisji Obligacji serii B jest wykorzystanie przez Spółkę środków uzyskanych z Obligacji na:

- 1) Spłatę zobowiązań z tytułu wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii A na podstawie uchwały nr 03/30/01/12 Zarządu Emitenta z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii A. Spłata zobowiązań, o których mowa powyżej może być dokonana w szczególności poprzez dokonanie wykupu obligacji serii A, w tym na żądanie zgłoszone przez obligatariusza obligacji serii A oraz poprzez nabycie przez Emitenta obligacji serii A w celu ich umorzenia.
- 2) Finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Emitenta poprzez zwiększenie kapitału obrotowego i inwestycyjnego Emitenta.

Spółka kontynuowała realizację celów emisji obligacji serii B (wskazanych powyżej) poprzez:

- a) wykup w dniu 22.08.2013 r. 5463 sztuk obligacji przedstawionych Spółce do przedterminowego wykupu,
- b) nabycie kolejnych obligacji w celu ich umorzenia. Zarząd Marka S.A. w dniach 26 lipca oraz 7 sierpnia 2013 r. na mocy uchwały Zarządu Spółki nr 82/23/07/13 z dnia 23 lipca 2013 r. nabył łącznie 870 sztuk obligacji własnych serii A o wartości nominalnej 1 000.00 zł. Obligacje zostały nabyte w celu ich umorzenia, zgodnie z art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.). Zarząd do dnia 31.12.2013 r. będzie kontynuował działania w kierunku nabycia i umorzenia obligacji serii A.

4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin raportu analitycznego

Publikacja raportów:

Miesięczne:

- 11.10.2013 – Raport miesięczny wrzesień 2013 r.
- 13.11.2013 – Raport miesięczny październik 2013 r.

13.12.2013 – Raport miesięczny listopad 2013 r.

13.01.2014 – Raport miesięczny grudzień 2013 r.

Kwartalne:

14.11.2013 – Raport kwartalny za III kwartał 2013 r.

Pozostałe:

24.11.2013 – Wykup obligacji serii A zgłoszonych do przedterminowego wykupu.

Podstawa prawna:

Załącznik do Uchwały Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych S.A. z dnia 31 marca 2010 r.

– „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”.

Zarząd Marka S.A.:

Prezes Zarządu – Jarosław Konopka

Wiceprezes Zarządu – Jolanta Szorc

