



Szybkość
Profesjonalizm
Rozwój

RAPORT MIESIĘCZNY

Marka S.A.

LIPIEC 2014 r.

Białystok, 13 sierpnia 2014 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 – lipiec 2014 r. | 3 |
| 2. Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez Spółkę w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem..... | 4 |
| 3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem..... | 5 |
| 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 | 5 |



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 lipiec 2014 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 – lipiec 2014 r.

Firmy zrzeszone w Związku Firm Pożyczkowych (ZFP), podpisały listy intencyjne w sprawie stworzeniem branżowej bazy informacji o klientach pożyczkowego sektora pozabankowego. Główne założenia systemu to obniżenie default rate w firmach pożyczkowych oraz lepsza ocena zdolności kredytowej klientów. Dla klientów terminowo spłacających pożyczki istnienie systemu przełoży się na wyższą zdolność kredytową, a więc tańsze pożyczki i wyższe limity kwotowe. Dla nierzetelnych dłużników, system będzie barierą przed dalszym zadłużaniem. Baza dedykowana jest dla firm mikropożyczkowych działających on-line. Główne założenia systemu, to działanie on-line i stała jego aktualizacja. Dodatkowo dane o zadłużeniu przeterminowanym będą automatycznie kierowane do jednego z BIG-ów, aby zapewnić dostęp do informacji gospodarczej również podmiotom z innych sektorów gospodarki. Powyższa baza ma być narzędziem pomocniczym firmom pożyczkowym, a ZFP nadal zaleca korzystanie z baz BIK, jako jeden z dobrych standardów.

Za okres styczeń 2013 r. – lipiec 2014 r. ściągalskość pożyczek zawartych w Spółce od początku 2013 r. wyniosła 76,77%. Wartość należności z tytułu pożyczek zawartych od początku 2013 r. na koniec lipca 2014 r. wynosi 25.291.620,35 zł. W porównaniu z miesiącem poprzednim Marka S.A. zanotowała wzrost o 8,48%. Od 23 lipca 2013 r. do 12 sierpnia 2014 r. przy współpracy z Pośrednikami Kredytowymi podpisano łącznie 1583 umów o pożyczkę. W tym samym okresie, mając na uwadze restrykcyjną ocenę pożyczkobiorców, Spółka nie zaakceptowała 7618 wniosków o pożyczkę od Pośredników Kredytowych. W porównaniu z danymi zawartymi w raporcie miesięcznym za miesiąc maj (w okresie od 11 lipca 2014 r. do 12 sierpnia 2014 r.) przyrost podpisanych umów przez Pośredników Kredytowych wynosi 109.

W raportowanym okresie Spółka przeprowadziła dwie prywatne emisje obligacji zwykłych na okaziciela, seria E i seria F, na łączną wartość 2 mln zł. Obligacje są zabezpieczone na zmiennym zbiorze wierzytelności, w skład którego będą wchodzić obecne i przyszłe należności z tytułu udzielonych przez Spółkę pożyczek pieniężnych. Celem emisji obligacji jest wykorzystanie przez Spółkę środków uzyskanych z obligacji na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Emitenta poprzez zwiększenie kapitału obrotowego i inwestycyjnego Emitenta oraz spłatę wybranych przez Spółkę po emisji obligacji

zobowiązań oprocentowanych Spółki. Część środków pozyskanych z emisji obligacji została wykorzystana na zwiększenie portfela pożyczek udzielanych w ramach działalności podstawowej.

Spółka w związku z emisją obligacji na okaziciela serii D poinformowała, iż zgodnie z zobowiązaniem wynikającym z Umowy o ustanowienie administratora zastawu, w dniu 14 lipca 2014 r. podpisała z Kancelarią Radców Prawnych Bieluk i Partnerzy z siedzibą w Białymstoku Umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności. Umowa Zastawu została zawarta w celu zabezpieczenia wierzytelności obligatariuszy wynikających z wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii D w liczbie 1.250. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego będą wchodzić obecne i przyszłe należności z tytułu udzielonych przez Spółkę pożyczek pieniężnych. Spółka w dniu 24 lipca 2014 r. otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego w Białymstoku, Wydział X Gospodarczy – Rejestru Zastawów o dokonaniu w dniu 21 lipca 2014 r. wpisu przedmiotowego zastawu rejestrowego w Rejestrze Zastawów. Wartość rynkowa zbioru wierzytelności jakie będą zabezpieczać zobowiązania z obligacji serii D na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosi 44.122.597,34 zł. Zastaw rejestrowy został ustanowiony na zabezpieczenie kwoty w maksymalnej wysokości 1.500.000,00 zł (najwyższa suma zabezpieczenia).

W raportowanym okresie Spółka otrzymała uchwałę Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., zgodnie z którą 24 lipca 2014 r. nastąpiła rejestracja w depozycie papierów wartościowych 675.000 akcji zwykłych na okaziciela serii D oraz 1.043.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E spółki Marka S.A. z oznaczeniem kodowym PLMARKA00014. Spółka w połowie sierpnia złożyła wniosek o wprowadzenie tych akcji do obrotu na rynku NewConnect.

Zarząd Spółki Marka S.A., mając na uwadze optymalizację kosztów i zwiększenie efektywności sprzedaży, podjął w lipcu br. decyzję o przeniesieniu z dniem 1 sierpnia 2014 roku biura sprzedaży z Olsztyna do Torunia. Obecnie biuro sprzedaży w Białymstoku obsługuje region białostocki oraz teren północno-wschodniej Polski; biuro sprzedaży w Lublinie obsługuje region lubelski oraz teren Rzeszowa i okolic; biuro sprzedaży w Toruniu obsługuje region toruński oraz tereny Gdańska, Olsztyna i okolic; biuro sprzedaży w Łodzi obsługuje region łódzki oraz tereny Radomia, Krakowa, Kielc i okolic.

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 EBI:

1. W dniu 11.07.2014 r. Zarząd opublikował raport miesięczny za czerwiec 2014 r. (30/2014).
2. W dniu 11.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym o emisji obligacji serii E (31/2014).
3. Dnia 14.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym nr 32/2014 o zakończonej subskrypcji obligacji serii E.

4. Również w dniu 14.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżący 33/2014, iż w związku z emisją obligacji na okaziciela serii D i zgodnie z zobowiązaniem wynikającym z Umowy o ustanowienie administratora zastawu, Spółka podpisała z Kancelarią Radców Prawnych Bieluk i Partnerzy z siedzibą w Białymstoku Umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności. Jednocześnie Spółka poinformowała o złożeniu do Sądu Rejonowego w Białymstoku wniosku o wpis zastawu rejestrowego do Rejestru Zastawów.
5. Dnia 22.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym nr 34/2014 o emisji obligacji serii F.
6. W dniu 24.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym o ustanowieniu zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności. (35/2014).
7. Dnia 30.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym nr 36/2014 o rejestracji akcji zwykłych na okaziciela serii D i serii E przez KDPW.
8. Dnia 31.07.2014 r. Zarząd poinformował w raporcie bieżącym nr 37/2014 o zakończonej subskrypcji obligacji serii F.

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka nie opublikowała raportów bieżących ESPI.

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

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

1. Finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Emitenta poprzez zwiększenie kapitału obrotowego i inwestycyjnego Emitenta,
2. Spłatę wybranych przez Spółkę po emisji Obligacji zobowiązań oprocentowanych Spółki.

W raportowanym okresie część środków pozyskanych z emisji Obligacji została wykorzystana na zwiększenie portfela pożyczek udzielanych w ramach działalności podstawowej.

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:

12.09.2014 – Raport miesięczny sierpień 2014 r.
13.10.2014 – Raport miesięczny wrzesień 2014 r.
13.11.2014 – Raport miesięczny październik 2014 r.
12.12.2014 – Raport miesięczny listopad 2014 r.
13.01.2015 – Raport miesięczny grudzień 2014 r.

Kwartalne:

14.08.2014 – Raport kwartalny za II kwartał 2014 r.
14.11.2014 – Raport kwartalny za III kwartał 2014 r.

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