

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI
MARKA S.A. W RESTRUKTURYZACJI
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

obejmujące:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
2. BILANS
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Jarosław Konopka – Prezes Zarządu

MARKA S.A. w restrukturyzacji
ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
15-879 Białystok
tel. 85 742 02 34
NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
KRS 0000358994 2

Prezes Zarządu
Jarosław Konopka
podpis:.....

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

PREZES ZARZĄDU
Katarzyna Okuniewska
podpis:.....

Białystok: 26 maja 2017 r.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

<i>Nazwa:</i>	MARKA S.A. w restrukturyzacji
<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 2016 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

Kapitał własny na koniec 2016 r. wynosi 5.195241,68 zł.

Zarząd Spółki w swoich działaniach wpływa na podwyższenie kapitału własnego poprzez:

- utrzymywanie stabilnego poziomu przychodów ze sprzedaży,
- ograniczanie kosztów operacyjnych.

W związku z powyższym Zarząd konsekwentnie dąży do realizacji przyjętej strategii, w tym do poprawienia rentowności i ściągalności pożyczek.



W dniu 28.12.2016 r. Spółka złożyła wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego na podstawie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. poz. 978 z późn.zm.). Przedmiotowa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy oraz kontrahentów Emitenta w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w IV kw. 2016 r., zmianą prognoz finansowych na 2016 r. oraz bardzo niską wartością objęcia emitowanych w grudniu 2016 obligacji. W ocenie Zarządu Spółki prognoza wyniku finansowego nie stanowi dla Spółki sytuacji krytycznej. Spółka bowiem z wyniku finansowego w obszarze sprzedażowym uzyskuje wystarczające środki finansowe pozwalające na pokrycie zobowiązań bieżącej działalności operacyjnej i zapewnienie Spółce funkcjonowania. Niemniej przeterminowane należności w skład, których wchodzi niespłacone pożyczki, których windykacja jest niemożliwa zwiększa wartość odpisów aktualizacyjnych i stawia Spółkę w sytuacji, w której nie będzie możliwe w najbliższych latach obsłużenie wymagalnych zobowiązań pozyskanych z finansowania zewnętrznego. Ponadto ewentualne, negatywne nastawienie podmiotów finansujących działalność Emitenta, mogłoby doprowadzić do sytuacji niewypłacalności Spółki. Zarząd Emitenta kierując się zatem dobrem Spółki i wszystkich podmiotów pozostających ze Spółką w jakichkolwiek relacjach prawnych i faktycznych podjął działania mające na celu uniknięcie ww. skutku niewypłacalności. Decyzja ta znajduje odzwierciedlenie w treści art. 3 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego, w której jako cel postępowania restrukturyzacyjnego wskazuje się uniknięcie ogłoszenia upadłości. Zarząd Emitenta wskazuje, że przesłanką podjęcia powyższej decyzji jest wyłącznie zagrożenie niewypłacalnością, w rozumieniu art. 6 ust. 1 i 3 Prawa restrukturyzacyjnego. W dniu 18.01.2017 r. Sąd Rejonowy w Białymstoku Wydział VIII Gospodarczy wydał postanowienie o otwarciu przyspieszonego postępowania układowego w celu zawarcia układu częściowego. Spółka w dniu 24.05.2017 r. powzięła informację, iż Sędzia Sądu Rejonowego w Białymstoku określił termin zgromadzenia wierzycieli celem głosowania nad układem częściowym dla obligatariuszy posiadających wyemitowane przez Spółkę obligacje serii E, F, H1, H2, I, J, L2, L4, M i N na dzień 13.06.2017 r., o godz.: 10:00, w Sądzie przy ul. Mickiewicza 103 w Białymstoku. Termin zgromadzenia wierzycieli zostanie obwieszczone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Prawa i obowiązki obligatariuszy wykonywane są przez kuratora obligatariuszy, którym jest radca prawny Rafał Dyszkiewicz. Istnieje ryzyko, że w przypadku niezatwierdzenia układu, może pojawić się zagrożenie kontynuacji działalności.

3. Stosowane metody i zasady rachunkowości

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 3.500,00 zł. To samo kryterium wartości przyjęto do wartości niematerialnych i prawnych. Składniki majątku do 3.500,00 zł traktowane są jako wyposażenie i ujmowane są jako zużycie materiałów i energii.

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:

- Pożyczka z obsługą Przedstawiciela w domu Klienta z ratami tygodniowymi (na okres 20, 30, 40, 50, 90 tygodni, następnie od marca 2016 roku na okres 17 tygodni, a od czerwca 2016 roku na okres 52 tygodni);
- Pożyczka na rachunek bankowy z ratami miesięcznymi (na okres 12 miesięcy)

MARKA

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 przekięgowana na konto należności z tytułu dostaw i usług wãtpliwe. Odpis aktualizujący dla pożyczki ze Starego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciãgu dwóch lat, natomiast odpis aktualizujący dla pożyczek z Nowego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciãgu jednego roku. W przypadku ugód ze Starego Asortymentu odpis aktualizujący obciąża koszty w ciãgu półtora roku.

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. Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym, zaś Rachunek przepływów pieniężnych metodã pośredniã.

Jarostaw Konopka – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
Jarostaw Konopka
podpis:.....

MARKA S.A. w reorganizacji
ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
15-879 Białystok
tel. 85 742 02 34
NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
KRS 0000338994 2

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

podpis:.....

PREZES ZARZĄDU

Katarzyna Okuniewska

Białystok, 26 maja 2017 r.

BILANS NA 31.12.2016 r.

AKTYWA	Stan na dzień kończący		PASYWA	Stan na dzień kończący	
	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
0	1	2	0	1	2
A. Aktywa trwałe	3 851 530,61	3 393 716,01	A. Kapitał (fundusz) własny	10 394 377,65	5 195 241,68
I. Wartości niematerialne i prawne	32 015,39	-	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	7 483 817,55	6 362 091,65
2. Wartość firmy			- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	7 483 817,55	6 362 091,65
3. Inne wartości niematerialne i prawne	32 015,39		III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 375 490,56	1 224 541,01	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
1. Środki trwałe	1 375 490,56	1 224 541,01	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	84 174,48	84 174,48	- na udziały (akcje) własne		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	769 375,31	740 576,67	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 632 134,85	
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 013,75	1 002,75	VI. Zysk (strata) netto	- 489 591,05	- 5 199 135,97
d) środki transportu	516 927,02	398 787,11	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
e) inne środki trwałe			B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	34 342 386,34	33 651 126,32
2. Środki trwałe w budowie			I. Rezerwy na zobowiązania	3 486 999,75	3 350 792,35
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	193 734,00	197 766,00
III. Należności długoterminowe	-	-	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
1. Od jednostek powiązanych			- długoterminowa		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			- krótkoterminowa		
3. Od pozostałych jednostek			3. Pozostałe rezerwy	3 293 265,75	3 153 026,35
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	- długoterminowe		
1. Nieruchomości			- krótkoterminowe	3 293 265,75	3 153 026,35
2. Wartości niematerialne i prawne			II. Zobowiązania długoterminowe	12 438 202,65	21 565 034,52
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	1. Wobec jednostek powiązanych		
a) w jednostkach powiązanych	-	-	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje			3. Wobec pozostałych jednostek	12 438 202,65	21 565 034,52
- inne papiery wartościowe			a) kredyty i pożyczki	4 798 211,06	8 864 248,57
- udzielone pożyczki			b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 285 000,00	12 648 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe			c) inne zobowiązania finansowe	354 991,59	52 785,95
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	d) zobowiązania wekslowe		
- udziały lub akcje			e) inne		
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
c) w pozostałych jednostkach	-	-			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
4. Inne inwestycje długoterminowe					
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 444 024,66	2 169 175,00			
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 443 997,00	2 169 175,00			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	27,66				

B. Aktywa obrotowe	40 885 233,38	35 452 651,99	III. Zobowiązania krótkoterminowe	18 417 183,94	8 735 299,45
I. Zapasy	-	-	1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
1. Materiały			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku			- do 12 miesięcy		
3. Produkty gotowe			- powyżej 12 miesięcy		
4. Towary			b) inne		
5. Zaliczki na dostawy			2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
II. Należności krótkoterminowe	40 615 800,23	35 407 011,95	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	- do 12 miesięcy		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	- powyżej 12 miesięcy		
- do 12 miesięcy	-	-	b) inne		
- powyżej 12 miesięcy	-	-	3. Wobec pozostałych jednostek	18 417 183,94	8 735 299,45
b) inne			a) kredyty i pożyczki	3 080 985,59	863 790,06
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 713 518,14	6 619 744,36
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	c) inne zobowiązania finansowe	111 187,90	302 205,64
- do 12 miesięcy			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	458 663,21	412 381,89
- powyżej 12 miesięcy			- do 12 miesięcy	458 663,21	412 381,89
b) inne			- powyżej 12 miesięcy	-	
3. Należności od pozostałych jednostek	40 615 800,23	35 407 011,95	e) zaliczki otrzymane na dostawy		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	39 213 061,45	34 756 983,54	f) zobowiązania wekslowe	-	
- do 12 miesięcy	27 858 077,03	32 579 492,25	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	748 014,45	304 329,34
- powyżej 12 miesięcy	11 354 984,42	2 177 491,29	h) z tytułu wynagrodzeń	228 581,79	186 708,18
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	6,00	116 790,00	i) inne	76 232,86	46 139,98
c) inne	1 402 732,78	533 238,41	4. Fundusze specjalne		
d) dochodzone na drodze sądowej			IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	246 593,47	29 137,78	1. Ujemna wartość firmy		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	246 593,47	29 137,78	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-	- długoterminowe		
- udziały lub akcje			- krótkoterminowe		
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach	-	-			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	246 593,47	29 137,78			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	246 593,47	29 137,78			
- inne środki pieniężne					
- inne aktywa pieniężne					
2. Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 839,68	16 502,26			
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy					
D. Udziały (akcje) własne					
Aktywa razem	44 736 763,99	38 846 368,00	Pasywa razem	44 736 763,99	38 846 368,00

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)**

Treść		Przychody i koszty	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	01	17 309 635,97	12 620 216,99
– od jednostek powiązanych	02		
I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	17 309 635,97	12 620 216,99
II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	04		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	05		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	06		
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	07	9 883 865,50	8 018 196,92
I.Amortyzacja	08	198 658,63	186 685,69
II. Zużycie materiałów i energii	09	603 492,43	497 604,84
III.Usługi obce	10	2 438 969,00	1 967 662,23
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	24 423,80	43 695,55
– podatek akcyzowy	12		
V. Wynagrodzenia	13	5 339 117,09	4 368 908,90
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	998 036,41	783 544,52
– emerytalne	15	445 465,24	376 667,57
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	281 168,14	170 095,19
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	7 425 770,47	4 602 020,07
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	1 216 499,39	917 615,28
I.Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	87 000,00	10 805,00
II.Dotacje	21	56 579,51	12 150,00
III.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	806 836,64	386 530,20
IV.Inne przychody operacyjne	23	266 083,24	508 130,08
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	5 633 901,76	8 049 342,93
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	4 994 424,63	7 421 308,71
III. Inne koszty operacyjne	27	639 477,13	628 034,22
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	3 008 368,10	- 2 529 707,58
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	287 666,56	286 874,18
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	151 590,56	66 580,18
– od jednostek powiązanych	36		
III.Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	37		
– od jednostek powiązanych	38		
IV.Aktualizacja wartości inwestycji	39		
V.Inne	40	136 076,00	220 294,00
H. KOSZTY FINANSOWE	41	3 160 337,71	2 642 937,57
I.Odsetki, w tym:	42	3 121 709,47	2 626 158,60
– 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	38 628,24	16 778,97
I. ZYSK (STRATA) BRUTIO (F+G-H)	48	135 696,95	- 4 885 770,97
J. PODATEK DO CHODOWY	49	625 288,00	313 365,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	- 489 591,05	- 5 199 135,97

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

T R E Ś Ć		Zmiany składników kapitału (funduszu) za	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
	1	2	3
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10 883 968,70	10 394 377,65
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	10 883 968,70	10 394 377,65
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
	- wydania udziałów (emisji akcji)		
	-		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
	- umorzenia udziałów (akcji)		
	-		
	-		
	-		
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 780 898,39	7 483 817,55
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 702 919,16	-1 121 725,90
a)	zwiększenie (z tytułu)	2 702 919,16	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- z podziału zysku (ustawowo)	2 702 919,16	
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		1 121 725,90
	- pokrycia straty z lata poprzednie		632 134,85
	- pokrycia straty za 2015r		489 591,05
	-		
	-		
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	7 483 817,55	6 362 091,65
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia środków trwałych		
	-		
	-		
	-		
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		

5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	56	2 070 784,31	-1 121 725,90
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57	2 702 919,16	
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	58		
	- korekty błędów podstawowych	59		
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	60	2 702 919,16	
a)	zwiększenie z (tytułu)	61		
	- podziału zysku z lat ubiegłych	62		
	-	63		
	-	64		
	-	65		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	66	2 702 919,16	
	-podział zysku(na kapitał zapasowy)ypasowy)	67	2 702 919,16	
	-	68		
	-	69		
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	70		
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	71	-632 134,85	-1 121 725,90
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	72		
	- korekty błędów podstawowych	73		
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	74	-632 134,85	-1 121 725,90
a)	zwiększenie (z tytułu)	75		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	76		
	-	77		
	-	78		
	-	79		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	80		-1 121 725,90
	- strata roku poprzedniego pokryta kapitałem zapasowym	81		-1 121 725,90
	-	82		
	-	83		
5.6.	Strata lat ubiegłych na koniec okresu	84	-632 134,85	
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85	-632 134,85	
6.	Wynik netto	86	-489 591,05	-5 199 135,97
a)	zysk netto	87		
b)	strata netto	88	-489 591,05	-5 199 135,97
c)	odpisy z zysku	89		
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	10 394 377,65	5 195 241,68
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	10 394 377,65	5 195 241,68

III. RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2016 – 31.12.2016

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (Metoda pośrednia)

Treść		Dane za	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	- 489 591,05	- 5 199 135,97
II. Korekty razem	03	4 550 548,94	7 376 242,99
1. Amortyzacja	04	198 658,63	186 685,69
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	2 907 210,78	2 420 677,26
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	- 87 000,00	- 10 805,00
5. Zmiana stanu rezerw	08	- 225 227,88	- 136 207,40
6. Zmiana stanu zapasów	09		
7. Zmiana stanu należności	10	746 631,49	5 208 788,28
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	525 388,86	- 561 932,92
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	554 516,57	281 187,08
10. Inne korekty	13	- 69 629,51	- 12 150,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	4 060 957,89	2 177 107,02
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		
I. Wpływy	16	87 954,47	10 805,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	87 000,00	10 805,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	18		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	19	954,47	-
a) w jednostkach powiązanych	20		
b) w pozostałych jednostkach	21	954,47	-
– zbycie aktywów finansowych	22		
– dywidendy i udziały w zyskach	23		
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	24		
– odsetki	25	954,47	
– inne wpływy z aktywów finansowych	26		
4. Inne wpływy inwestycyjne	27		
II. Wydatki	28	6 685,00	3 720,75
1. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29	6 685,00	3 720,75
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	30		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	31	-	-
a) w jednostkach powiązanych	32		
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	81 269,47	7 084,25

C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	38		
I. Wpływy	39	6 315 629,51	14 500 150,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	40		
2. Kredyty i pożyczki	41	766 000,00	2 610 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	42	5 480 000,00	11 878 000,00
4. Inne wpływy finansowe	43	69 629,51	12 150,00
II. Wydatki	44	10 272 831,32	16 901 796,96
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	3 761 439,98	1 105 440,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	3 010 000,00	13 495 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51	233 842,38	111 120,92
8. Odsetki	52	3 267 548,96	2 190 236,04
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	54	- 3 957 201,81	- 2 401 646,96
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	185 025,55	- 217 455,69
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	185 025,55	- 217 455,69
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	58	61 567,92	246 593,47
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	246 593,47	29 137,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA ZA OKRES 01.01.2016 – 31.12.2016

Dział 1.

- 1) szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego
 - a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania	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	Środki trwałe razem
WARTOŚĆ BRUTTO na początek okresu	84174,48	876 731,96	212 733,56	590 699,60	12 410,67			1 776 750,27
Zwiększenia(z tytułu)	-	3 720,75	-	-	-	-	-	3 720,75
- zakup		3 720,75						3 720,75
- przyjęcie ze środków trwałych w budowie								-
- leasing								-
- inne								-
Zmniejszenia	-	-	55 631,52	-	-	-	-	55 631,52
- sprzedaż			6 712,68					6 712,68
- likwidacja i inne			48 918,84					48 918,84
-przekazanie na środki trwałe								-
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	84 174,48	880 452,71	157 102,04	590 699,60	12 410,67	-	-	1 724 839,50
UMORZENIE na początek okresu		107 356,65	207 719,81	73 772,58	12 410,67			401 259,71
Zwiększenia	-	32 519,39	4 011,00	118 139,91	-	-	-	154 670,30
- amortyzacja bieżąca		32 519,39	4 011,00	118 139,91				154 670,30
Zmniejszenia:	-	-	55 631,52	-	-	-	-	55 631,52
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych			55 631,52					55 631,52
- inne								-
UMORZENIE na koniec okresu	-	139 876,04	156 099,29	191 912,49	12 410,67	-	-	500 298,49
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	84 174,48	769 375,31	5 013,75	516 927,02	-	-	-	1 375 490,56
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	84 174,48	740 576,67	1 002,75	398 787,11	-	-	-	1 224 541,01

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

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	WNiP razem
WARTOŚĆ BRUTTO na początek okresu			278 591,34	278 591,34
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-
- zakup				-
- leasing				-
- inne				-
Zmniejszenia	-	-	36 232,06	36 232,06
- sprzedaż				-
- likwidacja				-
- inne			36 232,06	36 232,06
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	-	-	242 359,28	242 359,28
UMORZENIE na początek okresu			246 575,95	246 575,95
Zwiększenia	-	-	32 015,39	32 015,39
- amortyzacja bieżąca			32 015,39	32 015,39
Zmniejszenia:	-	-	36 232,06	36 232,06
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych WNiP				-
- inne			36 232,06	36 232,06
UMORZENIE na koniec okresu	-	-	242 359,28	242 359,28
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	-	-	32 015,39	32 015,39
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	-	-	-	-

- c. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych inwestycji długoterminowych – nie występuje
- 2) kwota dokonanych w trakcie roku odpisów aktualizujących aktywa trwałe – nie dotyczy
- 3) kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy – nie dotyczy
- 4) wartość gruntów użytkowanych w wieczyste – nie dotyczy
- 5) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Lp.	NAZWA ŚRODKA TRWAŁEGO LUB ICH GRUP	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		Stan na koniec roku obrotowego	
		Leasing operacyjny	Najem, dzierżawa i inne o podobnym charakterze	Leasing operacyjny	Najem, dzierżawa i inne o podobnym charakterze
1.	Lokal biurowy		4 szt.		1 szt.
2.	Miejsca parkingowe		10 szt.		10 szt.
3.					
	Razem				

6) liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują - nie dotyczy

7) 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:	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	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			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	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:	59 917 729,92	19 301 929,69	40 615 800,23	57 766 479,63	22 359 467,68	35 407 011,95
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	50 189 407,50	10 976 346,05	39 213 061,45	50 553 337,69	15 796 354,15	34 756 983,54
	- do 12 miesięcy	38 834 423,08	10 976 346,05	27 858 077,03	48 375 846,40	15 796 354,15	32 579 492,25
	- powyżej 12 miesięcy	11 354 984,42	0,00	11 354 984,42	2 177 491,29	0,00	2 177 491,29
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	6,00		6,00	116 790,00		116 790,00
c.	dochodzone na drodze sądowej	8 325 583,64	8 325 583,64	0,00	5 677 275,05	5 677 275,05	0,00
d.	Inne	1 402 732,78		1 402 732,78	1 419 076,89	885 838,48	533 238,41
RAZEM		59 917 729,92	19 301 929,69	40 615 800,23	57 766 479,63	22 359 467,68	35 407 011,95

7a) 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 operacyjnych	Zwiększenie odpisów w ciężar kosztów finansowych	Zmniejszenie odpisów z tytułu		Stan na koniec roku obrotowego
					wykorzystania	rozwiązania	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe						0,00
	- od pozostałych jednostek						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	16 058 789,17	6 355 363,58	0,00	1 263 170,06	348 087,29	20 802 895,40
	- od jednostek powiązanych						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe						0,00
	- od pozostałych jednostek	16 058 789,17	6 355 363,58		1 263 170,06	348 087,29	20 802 895,40
3.	Należności od pracowników						0,00
4.	Pozostałe należności	638 514,71	1 065 945,13			38 442,91	1 666 016,93
	Razem	16 697 303,88	7 421 308,71	0,00	1 263 170,06	386 530,20	22 468 912,33

8) 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
		zwykłe	uprzywilejowane**	inne		
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	976 257	113 400	-	1,00 zł	27,02%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	144 224	145 800	-	1,00 zł	7,19%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	125 800	145 800	-	1,00 zł	6,74%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	94 110	145 800	-	1,00 zł	5,95%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	350 400	113 400	-	1,00 zł	11,50%
6.	LESZEK MATYS	65 562	113 400	-	1,00 zł	4,44%
7.	ASDEX Sp.zoo	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%
8.	FUND MANAGEMENT SERVICES SP.ZO.O.	251 800	-	-	1,00 zł	6,24%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	58 486	32 400	-	1,00 zł	2,25%
10.	POZOSTALI AKCONARIUSZE	674 568	-	-	1,00 zł	16,74%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%

*) W przypadku gdy lista udziałowców i akcjonariuszy jest długa, i w przypadku akcji bezimiennych, należy podać podmioty lub osoby fizyczne posiadające dominujące ilości udziałów czy akcji.

**) Akcje imienne są uprzywilejowane co do głosu. Uprzywilejowanie polega na tym, że każda akcja uprawnia do wykonywania 2 (dwóch) głosów podczas obrad Walnego Zgromadzenia.

9) 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”

10) propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(489 591,05)	(5 199 135,97)
pokrycie z kapitału zapasowego	(489 591,05)	(5 199 135,97)
przeniesienie na kapitał zapasowy	-	
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	(632 134,85)	-
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego	(632 134,85)	-

11) 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	193 734,00	10 546,00	6 514,00		197 766,00	197 766,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne					0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					0,00		
4.	Rezerwa na urlopy					0,00		
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych					0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych					0,00		
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	2 160 561,00	239 911,00		241 455,00	2 159 017,00	2 159 017,00	
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	898 336,43		21 218,43	32 621,00	844 497,00	844 497,00	
9.	Rezerwa na niewypłacone wynagrodzenia	87 933,32		68 354,45	252,52	19 326,35	19 326,35	
10	Rezerwa na karę UOKiK	146 435,00		16 249,00		130 186,00	130 186,00	
	Razem	3 486 999,75	243 943,00	347 276,88	32 873,52	3 350 792,35	3 350 792,35	0,00

12) 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	16 905 691,63	12 147 229,85	282 972,80	8 000,00	7 785 740,06	13 571 665,95	93 440,00	7 899 928,57
a.	kredyty i pożyczki	3 080 985,59	4 519 331,06	270 880,00	8 000,00	863 790,06	870 880,00	93 440,00	7 899 928,57
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 713 518,14	7 285 000,00			6 619 744,36	12 648 000,00		
d.	inne zobowiązania finansowe	111 187,90	342 898,79	12 092,80		302 205,64	52 785,95		
e.	Inne								
	RAZEM	16 905 691,63	12 147 229,85	282 972,80	8 000,00	7 785 740,06	13 571 665,95	93 440,00	7 899 928,57

*) zobowiązania do roku - wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

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	131 986,00	111 187,90	310 104,36	302 205,64
2	od 1 roku do 3 lat	364 698,28	354 991,59	54 731,85	52 785,95
3	od 3 do 5 lat	137,93			
4	powyżej 5 lat				
5	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, razem:	496 822,21	466 179,49	364 836,21	354 991,59
6	w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-")	-30 642,72	X	-9 844,62	X
7	Wartość bieżąca	466 179,49	466 179,49	354 991,59	354 991,59

13) łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp.	Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej oraz adres	Kwota kredytu/ pożyczki wg umowy	Kwota kredytu/pożyczki pozostała do spłaty	warunki oprocentowania	termin spłaty	zabezpieczenia
1	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	400 000,00	460 484,82	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	572 849,29	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	781 756,49	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	239 616,20	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		65 000,00	50 074,44	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	114 033,98	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	98 647,13	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
3	Konopka Bartosz - osoba fizyczna	170 000,00	166 678,09	10,00%%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
4	Wasiński Władysław - osoba fizyczna	1 000 000,00	982 602,15	9,00%%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
5	Gornow Nadzieja – osoba fizyczna	50 000,00	49 165,28	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
6	Grabowski Krzysztof - osoba fizyczna	240 000,00	238 499,82	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
7	PCD BIANET Sp.zoo B-stok ul.Spółdzielcza 8	400 000,00	201 841,21	9,00%	11-10-2016	weksel własny in blanco
8	Dariusz Kowalczyk Sp.zoo B-stok ul. Jagodowa 8/1 z cesji	300 000,00	334 556,95	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
		odsetki	50 181,44		30-03-2025	brak zabezpieczenia
9	Asdex Sp.zoo B-stok ul.Suraska 1 lok.209	499 999,00	558 605,10	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
		500 000,00	558 811,95	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
		1 279 651,00	1 338 555,77	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
		490 000,00	553 207,34	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		100 000,00	111 817,61	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
		600 000,00	639 784,74	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
10	Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo ul.Wyszyńskiego 3	3 000 000,00	1 281 524,24		28-02-2019	weksel in blanco poręczony do kwoty 1.500.000 zł przez Asdex Sp. zoo
11	PKO BP SA W-wa ul.Puławska 15	720 000,00	344 744,61		30-01-2021	Hipoteka do kwoty 900000zł na nieruchomości lokalowej położonej w Białymstoku przy ul.św. Rocha 5 lok. 109-110. Umowa przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia nieruchomości. Weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy.
	razem	11 499 999,00	9 728 038,65			

14) 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	2 443 997,00	2 169 175,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	27,66	0,00
	a) koszty prac badawczo – rozwojowych		
	b) koszty przygotowania nowej produkcji		
	c) koszty remontów		
	d) inne	27,66	
	Razem (1+2)	2 444 024,66	2 169 175,00

b) czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	4 494,73	5 990,91
2.	Pozostałe	18 344,95	10 511,35
	Razem	22 839,68	16 502,26

c) rozliczenia międzyokresowe pasywne - nie występują

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

15 a) 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	39 213 061,45	B.II.3.a) do 12 m-cy	27 858 077,03	34 756 983,54	B.II.3.a) do 12 m-cy	32 579 492,25
		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	11 354 984,42		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	2 177 491,29

15 b) 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	2 302 621,00	B.II.3.a)	1 649 760,00	1 626 268,85	B.II.3.a)	964 320,00
		B.III.3.a)	652 861,00		B.III.3.a)	661 948,85
Pożyczki	5 575 575,65	B.II.3.a)	3 148 451,06	8 101 769,78	B.II.3.a)	7 899 928,57
		B.III.3.a)	2 428 124,59		B.III.3.a)	201 841,21
Obligacje	20 998 518,14	B.II.3.b)	7 285 000,00	19 267 744,36	B.II.3.b)	12 648 000,00
		B.III.3.b)	13 713 518,14		B.III.3.b)	6 619 744,36
Leasingi	466 179,49	B.II.3.c)	354 991,59	354 991,59	B.II.3.c)	52 785,95
		B.III.3.c)	111 187,90		B.III.3.c)	302 205,64

16) Zobowiązania warunkowe

Lp.	Tytuł zobowiązania warunkowego	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Udzielone gwarancje i poręczenia		
2.	Kaucje i wadia		
3.	Indos weksli		
4.	Zawarte, lecz jeszcze niewykonane umowy		
5.	Nieuznane roszczenia wierzycieli		
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności	238 278,40	234 378,67
	Razem:	238 278,40	234 378,67

Zobowiązania warunkowe wynikają z umowy sprzedaży wierzytelności. W przypadku wierzytelności, których egzekucja zostanie umorzona z powodu jej bezskuteczności, wierzytelność zostanie przelana zwrotnie na Spółkę.

17) Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej – nie dotyczy

17a) Zmiany w stanie kapitału z aktualizacji wyceny aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych według wartości godziwej – nie dotyczy

18) 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	1 491 763,10		283 436,00		1 316 149,97	250 069,00
	naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	168 997,96	19,00%	32 110,00		513 279,99	97 523,00
	naliczone odsetki od obligacji	718 518,14	19,00%	136 518,00		604 744,96	114 902,00
	zwrot dotacji z PFRON	53 403,00	19,00%	10 147,00		0,00	0,00
	faktury nieopłacone na 31.12.2015r	204 066,00	19,00%	38 773,00		0,00	0,00
	rezerwa na niewypłacone wynagrodzenia	20 068,00	19,00%	3 813,00		19 326,35	3 672,00
	rezerwa na zobowiązanie wobec Baltyna	82 710,00	19,00%	15 715,00		0,00	0,00
	niewypłacone wynagr. + ZUS	244 000,00	19,00%	46 360,00		178 798,67	33 972,00
	rezerwa na podatek (przesunięcie w okresie deklarowania przychodów)	0,00	19,00%	0,00		0,00	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny/ rezerwy	11 371 374,41		2 160 561,00		10 100 556,03	1 919 106,00
	rezerwa na podatek (przesunięcie w okresie deklarowania przychodów)	11 371 374,41	19,00%	2 160 561,00		10 100 556,03	1 919 105,00
			19,00%	0,00		0,00	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	2 443 997,00		X	X
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego						
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego						

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie sprawozdawczym

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	2 443 997,00
2	Zwiększenia (tytuły)	33 367,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	33 367,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	241 455,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	241 455,00
4	Stan na koniec roku obrotowego	2 169 175,00

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	1 019 651,37	19,00%	193 734,00	1 040 873,52		197 766,00
	odsetki należne a nie opłacone	941 572,00	19,00%	178 899,00	997 078,00	19,00%	189 445,00
	odsetki należne od pożyczki	56,76	19,00%	11,00	0,00	19,00%	0,00
	różnica leasingowa	78 022,61	19,00%	14 824,00	43 795,52	19,00%	8 321,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
			19,00%	0,00		19,00%	
RAZEM		X	X	193 734,00	X	X	197 6,00

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

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	193 734,00
2	Zwiększenia (tytuły)	10 546,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	10 546,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	6 514,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	6 514,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	4 032,00

DZIAŁ 1a.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2016 r.		Forma zabezpieczenia	Data przyznania kredytu	Data spłaty kredytu
	Kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania (z wyceną SCN)	Kwota zabezpieczenia			
Pożyczki						
pożyczka od osoby fizycznej	245 867,61	239 616,20	brak zabezpieczenia		29-08-2012	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	51 402,59	50 074,44	brak zabezpieczenia		14-05-2013	30-09-2025
pożyczka od osoby fizycznej	116 925,26	114 033,96	brak zabezpieczenia		29-04-2015	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej		98 647,13	brak zabezpieczenia		11-04-2016	30-06-2027
pożyczka od spółki	521 935,12	558 605,10	brak zabezpieczenia		03-01-2013	30-06-2026
pożyczka od spółki	521 906,19	558 811,95	brak zabezpieczenia		12-02-2013	30-12-2025
pożyczka od spółki	2 042 558,18	2 170 493,70	brak zabezpieczenia		04-10-2013	Od 1.279.651-30-12-2027;720.349-30-03-2028
pożyczka od osoby fizycznej	125 254,62	0,00	brak zabezpieczenia		01-08-2013	01-08-2016
pożyczka od spółki	516 950,25	553 207,34	brak zabezpieczenia		20-05-2014	30-09-2025
pożyczka od spółki	104 578,09	111 817,61	brak zabezpieczenia		25-06-2014	30-06-2026
pożyczka od spółki	312 940,12	334 556,95	brak zabezpieczenia		04-07-2014	30-06-2026
pożyczka od osoby fizycznej		639 784,74	brak zabezpieczenia		5-01-2016	30-03-2027
pożyczka od osoby fizycznej	430 397,59	460 484,82	brak zabezpieczenia		24-03-2014	30-03-2025
pożyczka od osoby fizycznej	535 596,31	572 849,29	brak zabezpieczenia		31-03-2014	30-06-2025
pożyczka od spółki	0,00	0,00	weksel własny in blanco wraz deklaracją i poręczeniem		06-06-2014	30-11-2015
pożyczka od spółki	0,00	0,00	weksel własny in blanco z deklaracją i poręczeniem		27-10-2014	31-12-2015
pożyczka od osoby fizycznej	50 263,72	0,00	brak zabezpieczenia		17-12-2014	17-06-2016
pożyczka od osoby fizycznej		49 165,28	brak zabezpieczenia		19-01-2016	30-12-2025
pożyczka od osoby fizycznej		166 678,09	brak zabezpieczenia		12-01-2016	30-12-2026
pożyczka od osoby fizycznej		982 602,15	brak zabezpieczenia		8-01-2016	30-06-2028
pożyczka od osoby fizycznej		238 499,82	brak zabezpieczenia		11-07-2016	30-06-2027
pożyczka od PCD BIANET		201 841,21	weksel własny in blanco z deklaracją i poręczeniem		11-04-2016	11-10-2016

Kredyty					
kredyt obrotowy	1 876 138,29	1 281 524,24	0,00	1) Weksel in blanco z wystawienia Marka S.A. poręczony do kwoty 1.500.000,00 zł przez Asdex Spółkę z o.o. w Białymstoku, 2) pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w SBR	12-03-2014 28-02-2019
kredyt inwestycyjny	426 482,71	344 744,61	900 000,00	Hipoteka do kwoty 900 000zł na nieruchomości lokalowej położonej w Białymstoku przy ul. Św. Rocha 5 lok. 109-110. Umowa przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia nieruchomości. Weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy.	09-02-2012 30-01-2021

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych						
Obligacje serii B	13 372 486,00	0,00	-	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 250% wartości emisji Obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Emitentowi (tj. 32 000 000)	25-07-2013	15-01-2016
Obligacje serii E	1 564 569,32	1 567 190,54	1 800 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	14-07-2014	14-07-2017
Obligacje serii F	519 051,67	519 884,24	600 000,00		31-07-2014	28-07-2017
Obligacje serii H1	2 028 783,35	2 028 504,12	3 000 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	03-02-2015	06-02-2017
Obligacje serii I	509 496,78	509 494,03	brak zabezpieczenia		13-04-2015	14-04-2017
Obligacje serii J	203 798,71	203 797,61	240 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	13-04-2015	14-04-2017
Obligacje serii H2	1 097 862,85	1 097 984,65	1 302 000,00		13-05-2015	12-05-2017
Obligacje serii K	197 033,01	0,00	brak zabezpieczenia		18-11-2015	18-05-2016
Obligacje serii N	0,00	11 456 972,52	16 500 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji Obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Emitentowi (tj. 16 500 000)	15-01-2016	14-01-2019
Obligacje serii M	1 505 436,45	1 505 406,51	2 250 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	16-12-2015	15-12-2018
Obligacje serii L2	0,00	230 088,07	brak zabezpieczenia		29-01-2016	28-07-2017
Obligacje serii L4	0,00	148 422,07	brak zabezpieczenia		16-12-2016	15-12-2018
Zobowiązania handlowe	0,00	0,00	0,00			
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00			
RAZEM ZOBOWIĄZANIA	28 877 714,79	28 995 782,99	26 592 000,00			

Zobowiązania z tytułu obligacji objęte są postępowaniem układowym. Natomiast wydłużone terminy płatności pożyczek obowiązują pod warunkiem, że sąd zatwierdzi postępowanie układowe.

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:	17 309 635,97	12 620 216,99
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	17 309 635,97	12 620 216,99
b)			
c)			
d)			
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
a)			
b)			
c)			
d)			
e)			
	Razem	17 309 635,97	12 620 216,99

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	17 309 635,97	12 620 216,99
a)	Kraj	17 309 635,97	12 620 216,99
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
a)	Kraj		
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
	RAZEM	17 309 635,97	12 620 216,99

c) Ujawnienie dotyczące kontraktów długoterminowych – nie dotyczy

2) Koszty według rodzaju

Nie dotyczy. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

3) wysokość odpisów aktualizujących wartość środków trwałych – nie dotyczy

4) wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów – nie dotyczy

5) informacje o działalności zaniechanej – nie dotyczy

6) różnice w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Lp.	Tytuły (przykładowe) różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
A.	WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)	-4 885 770,97
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-1 190 274,17
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-583 187,23
2.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	
3.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	
5.	Skutki wycena kontraktów długoterminowych (- lub +)	
6.	Różnica rat leasingowych po wykupie oprogr.	-66,98
7.	Rozliczane raty otrzymanych dotacji, dopłat na dofinansowanie środków trwałych (-)	
8.	Rozwiązane rezerwy (-)	-220 546,52
9.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-386 530,20
10.	Dywidenda (-)	
11.	Odsetki otrzymane od udzielonej pożyczki (+)	56,76
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	6 265 809,32
1.	Amortyzacja środków trwałych, w tym:	145 414,99
	a) sfinansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	145 414,99
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	40 232,31
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-44 910,23
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	138 566,36
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-199 089,74
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	977 400,81
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	12 974,35
8.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi z wyceny bilansowej (+)	
9.	Opłacone zobowiązania z lat poprzednich	-341 513,79
10.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-746 581,16
11.	Koszty poniesione związane z przychodami zwolnionymi z opodatkowania (+)	

12.	Przekazanych darowizn niepodlegających odliczeniu od dochodu przed opodatkowaniem (+)	
13.	Grzywny i kary pieniężne (+)	
15.	Utworzone rezerwy (+)	187 673,00
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	7 421 308,71
15.	Koszty reprezentacji (+)	
16.	Zapłacone raty leasingowe i inne koszty (-)	-107 037,81
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	8 181,70
18.	Spisane pożyczki umorzone przez komornika (-)	-1 262 691,06
19	Inne	35 880,88
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	189 764,18
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	36 055,19

7) Koszt wytworzenia środków trwałych – nie dotyczy

8) Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym – nie dotyczy

2) nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Lp.	Tytuł	Wykonanie w roku sprawozdawczym		Plan na rok następny	
		ogółem	w tym na ochronę środowiska	ogółem	w tym na ochronę środowiska
1.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
2.	Środki trwałe	3 720,75	0	0	0
3.	Inwestycje:	0	0	0	0
	a) w nieruchomości	0	0	0	0
	b) w wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
	Ogółem (1+2+3)	3 725,75	0	0	0

3) kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie – nie dotyczy

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:	
		koniec poprzedniego roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	242 054,48	28 511,78
2.	Środki pieniężne w kasie	4 538,99	626,00
3.	lokaty środków pieniężnych		
4.	Inne środki pieniężne		
5.	Wycena bilansowa środków pieniężnych w walutach obcych		
	Razem środki pieniężne dla rachunku przepływów pieniężnych	246 593,47	29 137,78

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2016r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	198 658,63	186 685,69
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	198 658,63	186 685,69
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
-	zrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00	
-	niezrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00	
-	niezrealizowane różnice kursowe od obligacji	0,00	
-	różnice kursowe z przeliczenia przekazanych / otrzymanych odsetek od euroobligacji	0,00	
3	Odsetki i udziały w zyskach składają się z	2 907 210,78	2 420 677,26
-	odsetki i prowizje od kredytów	171 637,28	124 271,68
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	1 236 034,20	1 106 007,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	431 495,12	192 653,51
-	odsetki zapłacone do leasingów	22 364,70	20 798,10
-	odsetki dyskontowe i prowizje zapłacone od wyemitowanych weksli	0,00	0
-	wpłata z zysku po opodatkowaniu	0,00	0
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	1 046 634,26	976 946,97
-	inne odsetki i prowizje	-954,78	0
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	87 000,00	10 805,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	0,00	
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały	0,00	

-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	87 000,00	10 805,00
-	zysk (strata) na zbyciu krótkoterminowych papierów wartościowych	0,00	
-	wycena memoriałowa papierów wartościowych	0,00	
-	wynik na zbyciu finansowego majątku trwałego	0,00	
-	pozostałe korekty	0,00	
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	-225 227,88	-136 207,40
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	-225 227,88	-136 207,40
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty	0,00	
6	Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji	0,00	0,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów		
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji	-746 631,49	-5 208 788,28
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	-746 631,49	-5 208 788,28
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych	0,00	
-	korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
-	korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji finansowych	0,00	
-	korekta o zmianę stanu należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych		
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wyniku z następujących pozycji	525 388,86	-561 932,92
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	525 388,86	-561 932,92
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań długoterminowych		
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek		
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 730 773,78
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań innych niż leasing oraz instrumenty pochodne	0,00	
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu odpisu na ZFŚS	0,00	
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych	0,00	
-	korekta z tytułu zobowiązań na środki trwałe w budowie		
-	korekta zobowiązań o zmianę zobowiązań z tytułu leasingu		
-	inne korekty		
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji	554 516,57	281 187,08
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	501 704,34	274 849,66
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	52 812,23	6 337,42
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	
-	korekta o zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu prowizji i opłat związanych z otrzymanymi i nieuruchomionymi kredytami	0,00	

-	korekta o zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu odsetek dyskontowych od weksli	0,00	
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych		
-	pozostałe korekty		
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	- 12 150,00
-	otrzymane dotacje	0,00	- 12 150,00
-	wycena aktywów finansowych	0,00	
-	umorzenie pożyczki	0,00	
-	różnice kursowe z przeliczenia	0,00	
-	odsetki i prowizje od kredytów i obligacji	0,00	

Dział 5.

1. 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
Nie wystąpiły

2. Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi
Nie wystąpiły

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Lp.	Grupy zawodowe	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1	Umysłowi	73	65,5
	Razem	73	65,5

4. 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:	398 622	348 643
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	398 622	348 643
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	8 040	3 060
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	8 040	3 060
2	Wypłaty z zysku		
	Razem (A + B)	406 662	351 703

5. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów.

Nie dotyczy

6. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu zbadania sprawozdania finansowego wynosi 13 530,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia innych usług poświadczających 0,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia usług doradztwa podatkowego 0,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia pozostałych usług 3 690,00 zł.

7. Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie 28 600,13 zł.

Dział 6.

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

W badanym okresie nie stwierdzono błędów popełnionych w latach poprzednich odniesionych na kapitał (fundusz) własny.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Po dniu bilansowym nie miały miejsca istotne zdarzenia wymagające ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

3. Informacja o zmianach w zasadach rachunkowości w roku bilansowym

W roku bilansowym nie dokonano żadnych istotnych zmian w zasadach rachunkowości wymagających omówienia.

4. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

W ocenie kierownictwa jednostki nie wystąpiły zdarzenia wymagające zaprezentowania danych porównawczych.

Dział 7.

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, o transakcjach z jednostkami powiązanymi, o konsolidacji sprawozdań finansowych.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

Nie wystąpiły

2. Informacja o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nie wystąpiły

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki
Nie wystąpiły
4. Zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Jednostka nie ma ustawowego obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
5. Informacja o:
 - 1) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne.
Nie dotyczy
 - 2) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne,
Nie dotyczy
6. Informacja o nazwie, adresie siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.
Nie dotyczy

Dział 8

W okresie bilansowym objętym sprawozdaniem finansowym nie miała miejsca operacja łączenia się spółki z innymi spółkami.

Dział 9


Kierownictwo jednostki sprawozdawczej nie widzi żadnych zagrożeń ani niepewności co do możliwości kontynuowania działalności w latach następnych.

Dział 10

Inne istotne informacje dla oceny sprawozdania finansowego nie opisane powyżej:

W ocenie kierownictwa jednostki treść informacji dodatkowej zawiera wszystkie niezbędne dane i objaśnienia do pozostałych elementów sprawozdania finansowego, pozwalające ocenić sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy podmiotu sprawozdawczego.

Jarosław Konopka – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

 podpis: Jarosław Konopka
 MARKA S.A. w restrukturyzacji
 ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
 15-879 Białystok
 tel. 85 742 02 34
 NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
 KRS 0000358994 2

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

PREZES ZARZĄDU

 podpis:.....
 Katarzyna Okuniewska

Białystok, 26 maja 2017 r.