

SPRAWOZDANIE FINANSOWE JEDNOSTKOWE SPÓŁKI

MARKA S.A. W RESTRUKTURYZACJI

za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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**

Białystok: 27 maja 2021 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 2020 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 2020 r. wynosi (-)28 829 439,67

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

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

W związku z powyższym Zarząd konsekwentnie dąży do realizacji przyjętej strategii w zakresie windykacji oraz do poprawienia rentowności i ściągalności pożyczek.

Spółka jest obecnie w procesie restrukturyzacji, który wynika z zawartego z wierzycielami przyspieszonego postępowania układowego. Zatwierdzony plan restrukturyzacji i zawarty układ częściowy obejmujący obligatariuszy, w dużej mierze opiera się na samodzielnych działaniach windykacyjnych spółki z wykorzystaniem elektronicznego systemu sądowego i działań egzekucyjnych.

Na dzień 31.12.2020 r. strata finansowa przewyższa wartości, o których mowa w art. 397 KSH. W związku z tym istnieje ryzyko utraty zdolności spółki do kontynuacji działalności. Dlatego też, Zarząd Spółki złoży wniosek Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy w 2021 roku, o konieczności podjęcia przez Zgromadzenie uchwały co do dalszego istnienia spółki.

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 jednakże wskazać, iż celem ustawodawcy jest ograniczenie działalności przez podmioty działające w sposób nieetyczny, ukierunkowane na udzielenie krótkich pożyczek (tzw. chwilówek) z wieloma dodatkowymi opłatami. Działalność Spółki opiera się na udzielaniu pożyczek na dłuższy okres, a ponadto Spółka w sposób jasny przedstawia warunki udzielanych przez niego pożyczek. Ponadto, w opinii Spółki, wprowadzone zmiany powinny pozytywnie wpłynąć na rynek pożyczek gotówkowych poprzez wykluczenie z niego spółek, które omijają obecne regulacje, działając na niekorzyść konsumentów, a także wpływając na negatywny obraz całego rynku pożyczek gotówkowych. Należy jednocześnie wskazać, iż w przypadku kolejnego zmniejszenia maksymalnej 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 intensywne działania operacyjno-windykacyjne oraz monitoring ich realizacji celem zapewnienia środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych, obok terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

Ryzyko związane z pandemią wirusa SARS-CoV-2

Sytuacja pandemiczna i rozprzestrzenianie się koronawirusa covid-19 oraz środki zapobiegawcze podejmowane przez administrację państwową mogą mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki. Na dzień publikacji niniejszego raportu przychody Spółki uległy istotnemu zmniejszeniu, jednakże nie wystąpiło istotne zmniejszenie spłat wierzytelności dłużników Spółki. Potencjalne zmniejszenie spłat z posiadanych wierzytelności w przyszłych okresach będzie związane z negatywnym wpływem covid-19 na sytuację makroekonomiczną kraju, w tym:

1) prawdopodobny istotny wzrost bezrobocia oraz ograniczeniem możliwości płatniczych dłużników;

2) istotne zakłócenia działalności sądów oraz komorników.

Negatywny wpływ na działalność Spółki może zostać zmniejszony na skutek:

- 1) zakończenia pandemii covid-19 i związanych z nią ograniczeń w prowadzeniu działalności gospodarczej;
- 2) efektu tzw. „tarczy antykryzysowej” i innych programów przeciwdziałania skutkom COVID-19 wprowadzanych przez administrację państwową;
- 3) zmniejszenia regulacji związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej;
- 4) usprawnienia działalności sądów i komorników, w szczególności w zakresie cyfryzacji postępowań sądowych i egzekucyjnych.

Faktyczny rozmiar przyszłego wpływu skutków pandemii COVID-19 na działalność Spółki jest nieznany i uzależniony od czynników, które są poza wpływem Spółki. Spółka podejmuje działania, które mają na celu ograniczenie wpływu występujących negatywnych czynników na jej obecną sytuację.

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.

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 wypłacona 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 przeterminowania 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.

W II półroczu 2020 r. Spółka wprowadziła do swojej oferty leasing konsumencki, aby zdywersyfikować źródła przychodu w okresie utrzymującej się pandemii w związku z zagrożeniem epidemiologicznym COVID-19.

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 brutto 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 oraz stratą 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 ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od 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 tworzą rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczących operacji rozliczanych z 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 sporządza metodą pośrednią.

Jacek Bogusław Konarzewski – Prezes Zarządu

podpis:.....

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska

podpis:.....

Białystok, 27 maja 2021 r.

I. BILANS ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

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	01	742 559,54	2 097 531,41	A. Kapitał (fundusz) własny	89	- 28 413 626,36	- 28 829 439,67
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	737 559,54	694 444,15	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	95		
1. Środki trwałe	08	737 559,54	694 444,15	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	96		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	09	84 174,48	84 174,48	- na udziały (akcje) własne	97		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	642 846,42	610 269,67	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	98	- 26 202 683,39	- 32 445 912,36
c) urządzenia techniczne i maszyny	11		-	VI. Zysk (strata) netto	99	- 6 243 228,97	- 415 813,31
d) środki transportu	12	10 538,64	-	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100		
e) inne środki trwałe	13		-	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101	32 411 207,81	31 969 783,51
2. Środki trwałe w budowie	14			I. Rezerwy na zobowiązania	102	-	132 974,65
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103		-
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	-	132 974,65
IV. Inwestycje długoterminowe	20	5 000,00	1 403 087,26	- długoterminowe	108		
1. Nieruchomości	21			- krótkoterminowe	109		132 974,65
2. Wartości niematerialne i prawne	22			II. Zobowiązania długoterminowe	110	28 318 583,35	30 742 479,14
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23	5 000,00	1 403 087,26	1. Wobec jednostek powiązanych	111		
a) w jednostkach powiązanych	24	5 000,00	1 403 087,26	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112		
- udziały lub akcje	25	5 000,00	1 403 087,26	3. Wobec pozostałych jednostek	113	28 318 583,35	30 742 479,14
- inne papiery wartościowe	26			a) kredyty i pożyczki	114	10 221 672,88	10 924 867,57
- udzielone pożyczki	27			b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115	18 096 910,47	19 817 611,57
- 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	4 092 624,46	1 094 329,72
- 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			- powyżej 12 miesięcy	128		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41			b) inne	129		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42			3. Wobec pozostałych jednostek	130	4 092 624,46	1 094 329,72

B. Aktywa obrotowe	43	3 255 021,91	1 042 812,43	a) kredyty i pożyczki	131	308 968,86	7 984,16
I. Zapasy	44	19 475,82	5 872,64	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132	2 608 942,00	698 037,60
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	289 509,18	75 756,34
3. Produkty gotowe	47			- do 12 miesięcy	135	289 509,18	75 756,34
4. Towary	48			- powyżej 12 miesięcy	136		
5. Zaliczki na dostawy	49	19 475,82	5 872,64	e) zaliczki otrzymane na dostawy	137	445 000,00	
II. Należności krótkoterminowe	50	3 044 059,84	976 344,28	f) zobowiązania wekslowe	138		
1. Należności od jednostek powiązanych	51	1 126 500,00	37 600,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	139	281 426,65	213 127,82
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52	1 126 500,00	37 600,00	h) z tytułu wynagrodzeń	140	68 420,05	66 707,14
- do 12 miesięcy	53	1 126 500,00	37 600,00	i) inne	141	90 357,72	32 716,66
- 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	1 917 559,84	938 744,28				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	1 499 849,56	933 683,90				
- do 12 miesięcy	63	1 324 242,25	823 499,38				
- powyżej 12 miesięcy	64	175 607,31	110 184,52				
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	65	578,03	477,30				
c) inne	66	417 132,25	4 583,08				
d) dochodzone na drodze sądowej	67						
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	188 145,27	58 854,38				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	188 145,27	58 854,38				
a) w jednostkach powiązanych	70						
- udziały lub akcje	71						
- inne papiery wartościowe	72						
- udzielone pożyczki	73						
- 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	188 145,27	58 854,38				
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	188 145,27	58 854,38				
- inne środki pieniężne	82						
- inne aktywa pieniężne	83						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	3 340,98	1 741,13				
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86						
D. Udziały (akcje) własne	87						
Aktywa razem	88	3 997 581,45	3 140 343,84	Pasywa razem	148	3 997 581,45	3 140 343,84

Białystok, 27.05.2021 r.

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

Treść		Stan na dzień kończący	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	01	1 148 574,28	269 615,92
– od jednostek powiązanych	02		
I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	1 148 574,28	402 590,57
II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	04	-	132 974,65
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	05		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	06		
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	07	3 159 340,61	2 388 703,47
I.Amortyzacja	08	70 366,04	43 115,39
II. Zużycie materiałów i energii	09	106 738,52	94 298,56
III.Uslugi obce	10	1 325 806,27	727 034,48
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	17 156,42	33 134,73
– podatek akcyzowy	12		
V. Wynagrodzenia	13	1 383 112,98	1 268 066,48
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	246 535,91	207 756,87
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	9 624,47	15 296,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	- 2 010 766,33	- 2 119 087,55
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	8 975 275,82	15 158 522,91
I.Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	134,75	
II.Dotacje	21	680,00	
III.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	6 699 471,96	14 319 977,13
IV.Inne przychody operacyjne	23	2 274 989,11	838 545,78
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	1 150 981,39	287 629,96
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	783 535,80	4 331,98
III. Inne koszty operacyjne	27	367 445,59	283 297,98
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	5 813 528,10	12 751 805,40
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	1 445 122,75	1 892 913,51
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	308 957,74	190 613,51
– 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	1 136 165,01	1 702 300,00
H. KOSZTY FINANSOWE	41	13 467 223,82	15 060 532,22
I.Odsetki, w tym:	42	2 059 620,72	2 050 897,03
– 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	11 407 603,10	13 009 635,19
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	48	- 6 208 572,97	- 415 813,31
J. PODATEK DOCHODOWY	49	34 656,00	
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	- 6 243 228,97	- 415 813,31

Białystok, 27.05.2021 r.

III. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

T R E Ś Ć		Stan na dzień kończący	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
	1	2	3
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1	-22 170 397,39	-28 413 626,36
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2		
- korekty błędów	3		
Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	4	-22 170 397,39	-28 413 626,36
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		
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	-26 202 683,39	-32 445 912,36
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57	-26 202 683,39	-32 445 912,36
- 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) zapasowy	67		
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	70		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	71	-26 202 683,39	-32 445 912,36
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	72		
- korekty błędów podstawowych	73		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	74	-26 202 683,39	-32 445 912,36
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 z lat ubiegłych na koniec okresu	84	-26 202 683,39	-32 445 912,36
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85	-26 202 683,39	-32 445 912,36
6. Wynik netto	86	-6 243 228,97	-415 813,31
a) zysk netto	87		0,00
b) strata netto	88	-6 243 228,97	-415 813,31
c) odpisy z zysku	89		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	-28 413 626,36	-28 829 439,67
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	-28 413 626,36	-28 829 439,67

IV. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

Treść		Stan na dzień kończący	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	- 6 243 228,97	- 415 813,31
II. Korekty razem	03	8 927 806,41	2 080 951,44
1. Amortyzacja	04	70 366,04	43 115,39
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	2 059 522,29	1 996 848,45
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	- 134,75	
5. Zmiana stanu rezerw	08	- 364 507,00	132 974,65
6. Zmiana stanu zapasów	09	- 2 611,70	13 603,18
7. Zmiana stanu należności	10	6 112 118,43	679 215,56
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	834 584,89	- 786 405,64
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	218 468,21	1 599,85
10. Inne korekty	13		-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	2 684 577,44	1 665 138,13
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		
I. Wpływy	16	134,75	-
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	134,75	
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	-	9 587,26
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	-	9 587,26
a) w jednostkach powiązanych	32		9 587,26
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	134,75	- 9 587,26
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	38		
I. Wpływy	39	660 000,00	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	40		
2. Kredyty i pożyczki	41	660 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	42	-	
4. Inne wpływy finansowe	43	-	
II. Wydatki	44	3 498 167,68	1 784 841,76
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	421 911,14	309 475,26
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	2 373 500,00	1 096 500,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51	12 092,80	
8. Odsetki	52	690 663,74	378 866,50
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	54	- 2 838 167,68	- 1 784 841,76
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	- 153 455,49	- 129 290,89
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	- 153 455,49	- 129 290,89
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	58	341 600,76	188 145,27
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	188 145,27	58 854,38
- o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

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

01.01.2020 - 31.12.2020	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	84 174,48	84 174,48	880 452,71	104 379,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	1 237 890,40
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z bezpośredniego 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
- likwidacja									0,00
- inne									0,00
Saldo zamknięcia	84 174,48	84 174,48	880 452,71	104 379,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	1 237 890,40
Umorzenie									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	237 606,29	104 379,34	147 540,96	10 804,27	0,00	0,00	500 330,86
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	32 576,75	0,00	10 538,64	0,00	0,00	0,00	43 115,39
- amortyzacja			32 576,75		10 538,64				43 115,39
- 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
- likwidacja									0,00
- inne			0,00	0,00					0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	270 183,04	104 379,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	543 446,25
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	84 174,48	84 174,48	642 846,42	0,00	10 538,64	0,00	0,00	0,00	737 559,54
Saldo zamknięcia	84 174,48	84 174,48	610 269,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	694 444,15

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

01.01.2020 - 31.12.2020	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 bezpośredniego 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:	1 126 500,00	0,00	1 126 500,00	37 600,00	0,00	37 600,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	1 126 500,00	0,00	1 126 500,00	37 600,00	0,00	37 600,00
	- do 12 miesięcy	1 126 500,00		1 126 500,00	37 600,00		37 600,00
	- 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
	- 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:	35 648 753,33	33 731 193,49	1 917 559,84	19 351 453,12	18 412 708,84	938 744,28
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	24 525 057,90	23 025 208,34	1 499 849,56	11 457 131,41	10 523 447,51	933 683,90
	- do 12 miesięcy	24 349 450,59	23 025 208,34	1 324 242,25	11 346 946,89	10 523 447,51	823 499,38
	- powyżej 12 miesięcy	175 607,31	0,00	175 607,31	110 184,52	0,00	110 184,52
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	578,03		578,03	477,30		477,30
c.	dochodzone na drodze sądowej	9 808 476,61	9 808 476,61	0,00	7 139 904,39	7 139 904,39	0,00
d.	Inne	1 314 640,79	897 508,54	417 132,25	753 940,02	749 356,94	4 583,08
RAZEM		36 775 253,33	33 731 193,49	3 044 059,84	19 389 053,12	18 412 708,84	976 344,28

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 operacyjnych	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	0,00
	- od jednostek powiązanych							0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada							0,00
	- od pozostałych jednostek							0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	32 833 684,95	0,00	0,00	1 262 087,10	13 010 549,05	897 696,90	17 663 351,90
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	32 833 684,95	0,00	0,00	1 262 087,10	13 010 549,05	897 696,90	17 663 351,90
3.	Należności od pracowników	0,00						0,00
4.	Pozostałe należności	897 508,54	4 331,98		90 000,00	1 000,00	61 483,58	749 356,94
	Razem	33 731 193,49	4 331,98	0,00	1 352 087,10	13 011 549,05	959 180,48	18 412 708,84

3) 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	65 562	113 400	-	1,00 zł	4,44%	292 362	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	251 177	-	-	1,00 zł	6,22%	251 177	5,19%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%	4 842 286	100,00%

4) 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”

5) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2019r- 31.12.2019r	01.01.2020r- 31.12.2020r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(6 243 228,97)	(415 813,31)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych	(6 243 228,97)	(415 813,31)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	-	-
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego	-	-

6) 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 zaobowiązania	0,00	132 974,65	0,00	0,00	132 974,65	132 974,65	
10.		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem	0,00	132 974,65	0,00	0,00	132 974,65	132 974,65	0,00

7) 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	2 917 910,86	5 119 441,38	5 560 923,29	17 638 218,68	706 021,76	3 725 418,87	8 352 055,10	18 665 005,17
	a. kredyty i pożyczki	308 968,86	8 027,68		10 213 645,20	7 984,16	0,00	0,00	10 924 867,57
	b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 608 942,00	5 111 413,70	5 560 923,29	7 424 573,48	698 037,60	3 725 418,87	8 352 055,10	7 740 137,60
	d. inne zobowiązania finansowe								
	e. Inne								
	RAZEM	2 917 910,86	5 119 441,38	5 560 923,29	17 638 218,68	706 021,76	3 725 418,87	8 352 055,10	18 665 005,17

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

8) 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	603 054,73	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	749 224,94	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	996 303,37	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	325 070,26	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		65 000,00	66 590,30	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	150 559,95	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	130 053,41	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
	Kowalczyk Dariusz -osoba fizyczna	225 000,00	197 989,22	8,00%	nieokreślony	brak zabezpieczenia
3	Konopka Bartosz -osoba fizyczna	170 000,00	221 202,85	10,00%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
4	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	1 000 000,00	1 255 626,51	9,00%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
5	Gornow Nadzieja -osoba fizyczna	50 000,00	65 437,87	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
6	Grabowski Krzysztof -osoba fizyczna	240 000,00	313 558,37	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
7	Dariusz Kowalczyk-osoba fizyczna	300 000,00	436 784,86	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
8	Dariusz Kowalczyk Sp.zoo B-stok ul. Jagodowa 8/1 od poź. 2000 000	odsetki	48 815,35		30-03-2025	brak zabezpieczenia
9	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	499 999,00	732 515,26	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
10	Kowalczyk.D-Sp.	odsetki	35 570,12			
11	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	500 000,00	734 032,70	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
12	Kowalczyk D-Sp. Zoo	odsetki	35 613,58			
13	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	1 279 651,00	1 769 865,16	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
14	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	490 000,00	725 109,14	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
15	Kowalczyk D.-Sp.zoo	odsetki	36 301,07			
16	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	100 000,00	146 066,26	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
17	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	6 446,38			
18	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	600 000,00	837 708,34	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
19	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	8 490,33			
20	Kowalczyk-Gardocka Martyna-osoba fizyczna	400 000,00	428 203,32	5,00%	nieokreślony	Hipoteka łączna do kwoty 500.000 na prawie własności :lokalu niemieszkalnego przy ul. Św.Rocha 5 nr 109 i lokalu 110
21	PKO BP są W-wa ul.Puławska 15	720 000,00	7 984,16		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	8 724 999,00	11 064 177,81			

9) 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	0,00	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)	0,00	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 bilansowym		
2.	Koszty przygotowania nowej produkcji		
3.	Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych – RMK		
4.	Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych - należności niezafakturowane		
5.	Koszty remontów		
6.	Pobrane odsetki od kredytów i pożyczek		
7.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	2 690,44	1 741,13
8.	Pozostałe	650,54	0
	Razem	3 340,98	1 741,13

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

10) 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	1 499 849,56	B.II.3.a) do 12 m-cy	1 324 242,25	933 683,90	B.II.3.a) do 12 m-cy	823 499,38
		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	175 607,31		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	110 184,52

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	93 440,00	B.II.3.a)	8 000,00	7 984,16	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	85 440,00		B.III.3.a)	7 984,16
Pożyczki	10 437 201,74	B.II.3.a)	10 213 672,88	10 924 867,57	B.II.3.a)	10 924 867,57
		B.III.3.a)	223 528,86		B.III.3.a)	0,00
Obligacje	20 705 852,47	B.II.3.b)	18 096 910,47	20 515 649,17	B.II.3.b)	19 817 611,57
		B.III.3.b)	2 608 942,00		B.III.3.b)	698 037,60
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

11) 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.	0,00	0,00
	Razem:	0,00	0,00

12) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	6 738 952,42		606 506,00	8 372 175,04		753 496,00
	odsetki od kredytów i pożyczek	2 248 673,88	9,00%	202 381,00	2 960 359,43	9,00%	266 432,00
	składki ZUS	54 945,88	9,00%	4 945,00	72 415,32	9,00%	6 517,00
	niewypłacone wynagrodzenia	16 086,19	9,00%	1 448,00	15 350,12	9,00%	1 382,00
	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	4 419 246,47	9,00%	397 732,00	5 324 050,17	9,00%	479 165,00
	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	606 506,00	X	X	753 496,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			606 506,00			753 496,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			0,00			0,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	0,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
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 podatek 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 poprzedniego roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	0,00	19,00%	0,00	0,00		0,00
	naliczone odsetki od lokat		19,00%	0,00		19,00%	
	odsetki należne a opłacone	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	odsetki należne od pożyczki	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
			19,00%	0,00		19,00%	
	pozostałe		19,00%	0,00		19,00%	
RAZEM		X	X	0,00	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)	0,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
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:	1 148 574,28	402 590,57
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	1 148 574,28	224 340,19
	w tym:		
	odsetki	307 912,91	59 097,58
	pakiet gwarancyjny	367 518,86	54 545,20
	opłata przygotowawcza	363 550,00	57 160,77
	opłata za obsługę w domu	109 592,51	53 536,64
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	0,00	178 250,38
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
	Razem	1 148 574,28	402 590,57

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	1 148 574,28	402 590,57
a)	Kraj	1 148 574,28	402 590,57
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		1 148 574,28	402 590,57

2) 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 -)	-415 813,31
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓLEM	-14 386 289,46
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek ujęte w przychodach (-)	-59 097,58
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.	Rozwiązanie rezerwy na niewypłac. Wynagrodzenia	
6.	Rozwiązane rezerwy (-)	0,00
7.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-14 319 977,13
8.	Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-270 556,59
9.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	129 166,14
10.	Część kapitałowa fv za leasing	134 175,70
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	13 161 445,34
1.	Amortyzacja środków trwałych, w tym:	0,00
	a) s finansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	0,00
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	15 350,12
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-16 238,95
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	72 415,32
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-54 945,58
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	755 460,11
7.	Wycena obligacji	1 282 545,83
8.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	7 446,00
9.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-376 242,13
11.	Pozostałe koszty operacyjne	29 327,76
12.	Zgony, umorzenia- spisanie należności	1 874,82
13.	Utworzone rezerwy (+)	132 974,65
14.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	4 331,98
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	8 654,67
17.	Zapłacone raty leasingowe, i inne koszty (-)	0,00
18.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	53 647,97
19.	Koszt bilansowy pożyczek sprzedanych Finarka	13 009 635,19
20.	Koszt podatkowy pożyczek sprzedanych Finarka	-1 702 300,00
21.	Odsetki należne z zawiesz. pożyczek; koszty z lat poprz., deleg. RN.opł.sąd.	
22.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-62 492,42
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	-1 640 657,43
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	0,00

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 roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	188 145,27	58 854,38
2.	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
3.	lokaty środków pieniężnych		
4.	Inne środki pieniężne		
5.	Wycena bilansowa środków pieniężnych w walutach obcych		
	Razem środki pieniężne dla rachunku przepływów pieniężnych	188 145,27	58 854,38

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2020r.
1	Amortyzacja wynika z następujących pozycji	70 366,04	43 115,39
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	70 366,04	43 115,39
-	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 zyskach składają się z	2 059 522,29	1 966 848,45
-	odsetki i prowizje od kredytów	690 550,49	378 866,50
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od leasingów	113,25	0,00
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	1 368 858,55	1 587 981,95
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	-134,75	0,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-134,75	0,00
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji	-364 507,00	132 974,65
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	-364 507,00	132 974,65
-	rezerwa podatek odroczonej odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	2 611,70	13 603,18
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	2 611,70	13 603,18
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	6 112 118,43	679 215,56
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	6 112 118,43	2 067 715,56
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych		
-	zmiana stanu należności odniesiona na udziały		-1 388 500,00
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	834 584,89	-786 405,64
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	218 468,21	1 599,85
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	0,00

Dział 5.

- 1) 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:	306 600	144 406
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	306 600	144 406
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	37 824	81 899
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	37 824	81 899
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)	344 424	226 305

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	19 680,00 zł	9 840,00 zł	9 840,00 zł
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 wierzytelności					707 000,00				
2	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności					600 000,00				
3	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności					32 600,00				
4	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności					268 700,00				
5	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności					48 000,00				
6	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności	37 600,00				46 000,00				
	Razem		37 600,00				1 702 300,00				

II. Wykaz spółek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna spółki, której jednostka ma udziały	Procent zaangażowania kapitale podstawowym	Kwota kapitału własnego spółki na dzień bilansowy	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	Uwagi
1.	Finarka sp z o.o., Mokotowska 65 / 9 00-533 Warszawa	100	1 403 087,26	-63 343,50	

Jeżeli jednostka nie sporządza ssf, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o,

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

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności jednostki to:

- Niestabilność polskiego systemu prawa
- Nieterminowa spłata rat układu z obligatariuszami
- Ograniczenia działalności spółki związane z pandemią wirusa SARS-CoV-2

Jacek Bogusław Konarzewski – Prezes Zarządu

Sprawozdanie sporządziła : Urszula Dolistowska

Białystok, 27 maja 2021 r.