

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ MARKA S.A.

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

obejmujące:

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

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Leszek Matys – Prezes Zarządu Spółki Dominującej Marka S.A.

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok: 26 maja 2023 r.

I. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Grupa kapitałowej "Marka S.A." za okres 01.01.2022 – 31.12.2022

1. Marka Spółka Akcyjna – podmiot dominujący

Marka Spółka Akcyjna z siedzibą w Białymstoku, przy ulicy Świętego Rocha 5 lok. 109.

Spółka jest zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS: 0000358994

Podstawowy przedmiot działalności według PKD:

6492Z – Pozostałe formy udzielania kredytów

6499Z – Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

2. Marka Spółka Akcyjna jako jednostka dominująca, posiada bezpośrednio udziały w następujących spółkach podlegających konsolidacji (jednostki zależne):

- Finarka Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, ul. Foksal nr 11 lok. 22, Warszawa 00-372

a) Finarka Sp. z o. o

Przedmiotem przeważającej działalności Spółki wg PKD 66.19.Z jest Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Udział w kapitale zakładowym spółki zależnej „Finarka” Sp. z o.o.

Lp.	UDZIAŁOWCY	Liczba udziałów	Wartość nominalna (w zł)	Liczba posiadanych głosów	Procentowy udział posiadanych głosów
1.	Marka S.A.	27 870	1 393 500,00	100	100,00%
	SUMA	27 870	1 393 500,00	100	100,00%

3. Zgodnie z art. 55 oraz 60 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (D.U. Nr z 2021 poz. 217 z późn. zm.) ze względu na posiadane przez „Marka” SA 100% liczbę głosów w organach stanowiących w/w podmiocie zależnym sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe metodą pełną.

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane, w których jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale oraz udziały w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różna od udziału w kapitale podstawowym i wyniku netto – nie dotyczy

5. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy

6. Wskazanie czasu trwania działalności jednostek powiązanych, jeżeli jest on ograniczony – nie dotyczy

7. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres:

od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

8. Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe – nie dotyczy

9. Roczne skonsolidowane sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:

Ryzyko związane z niestabilnością polskiego systemu prawa.

Istotnym ryzykiem działalności prowadzonej przez Jednostkę Dominującą 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 Jednostki Dominującej mają wprowadzone zmiany w działalności tzw. firm pożyczkowych, które wprowadziły limity kosztów pożyczki oraz limity ilości zaciągniętych pożyczek w ciągu jednego roku przez jedną osobę. Należy wskazać, iż w przypadku zmniejszenia maksymalnych wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek w firmach pożyczkowych, będzie to miało wpływ na przyszłe przychody i pogorszenie warunków dochodowych Jednostki Dominującej co będzie mogło stanowić zagrożenie kontynuacji działalności w zakresie udzielania nowych pożyczek. Minimalizując to ryzyko Jednostka Dominująca 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 dominującej. Grupa minimalizując powyższe ryzyko, wprowadza wzmożone działania windykacyjne, celem odzyskania jak największej ilości środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych. Zwraca również uwagę na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań i optymalizację kosztów. Rozważana jest także sprzedaż wierzytelności, których spółka nie jest w stanie samodzielnie wyegzekwować. Działania operacyjne oparte są na zastrzeżonej weryfikacji potencjalnych klientów, co przekłada się na wysoką spłacalność nowo zawartych umów. Spółka kładzie również duży nacisk na monitoring i kontrolę terminowego regulowania bieżących spłat.

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

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

10. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek – nie dotyczy

11. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

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

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

W sprawozdaniu finansowym Grupa wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy Grupy 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.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania grupy kapitałowej zastosowano metodę pełną konsolidacji. Ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyłączono:

- kapitały podstawowe jednostek zależnych i wartość udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą,
- wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze,
- przychody i koszty dotyczące operacji gospodarczych dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją
- zyski z transakcji w grupie ujęte w aktywach podmiotów.

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

Należności krótkoterminowe i roszczenia wyceniane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące. Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu pożyczek gotówkowych (brutto) składają się następujące pozycje: należność netto (kwota wypłacona), odsetki, opłata za obsługę w domu, opłata przygotowawcza, pakiet gwarancyjny. Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto, czyli obejmującej niespłaconą pożyczkę brutto pomniejszoną o należne i niezapłacone odsetki, opłaty dodatkowe i o dokonane odpisy aktualizujące.

W okresie objętym sprawozdaniem Jednostka dominująca oferowała:

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

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

Rzeczowe aktywa trwałe oraz Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności, które są zgodne ze stawkami podatkowymi. Grupa 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.

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

Wynik finansowy korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

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

Grupa sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Spółka przyjęła uproszczenie dotyczące nie ujmowania w księgach środków trwałych w leasingu. Grupa ujmuje przychód z poza odsetkowych kosztów pożyczki w momencie podpisania umowy. Odsetki pożyczkowe księgowane są w przychodach zgodnie z terminem wymagalności poszczególnych rat. Opłata za obsługę w domu jest przychodem rachunkowym w momencie jej faktycznego uregulowania.

W przypadku umów leasingowych, przychód z rat leasingowych jest ujmowany według daty wymagalności każdej raty.

12. Zmiany zasad rachunkowości przy sporządzaniu jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy

13. Przedstawienie stosowanych kryteriów włączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy

14. Grupa kapitałowa objęta niniejszym sprawozdaniem nie jest grupą kapitałową w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska

Zarząd Spółki Dominującej Marka S.A.: Leszek Matys – Prezes Zarządu

Białystok, 26 maja 2023r.

II. SKONSOLIDOWANY BILANS ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Wiersz	AKTYWA	Stan na dzień zamknięcia ksiąg	
		31-12-2022	31-12-2021
1	2	3	4
A.	AKTYWA TRWAŁE	0,00	12 446,00
A I.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
I	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
II	Wartość firmy	-	-
III	Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
IV	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
A II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
I	Wartość firmy -jednostki zależne	-	-
II	Wartość firmy -jednostki współzależne	-	-
A III.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
I	Środki trwałe	-	-
a)	grunty własne	-	-
b)	budynki, budowle i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
c)	urządzenia techniczne i maszyny	-	-
d)	środki transportu	-	-
e)	inne środki trwałe	-	-
II	Środki trwałe w budowie	-	-
III	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
A IV.	Należności długoterminowe	-	-
I	Od jednostek powiązanych	-	-
II	Od pozostałych jednostek	-	-
A V.	Inwestycje długoterminowe	0,00	-
I	Nieruchomości	-	-
II	Wartości niematerialne i prawne	-	-
III	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	-
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	-
-	udziały i akcje	0,00	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
-	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
IV	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
A V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	12 446,00
I	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	12 446,00
II	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B.	AKTYWA OBROTOWE	1 339 398,58	1 277 384,54
B I.	Zapasy	-	-
I	Materiały	-	-
II	Półfabrykaty i produkty w toku	-	-
III	Produkty gotowe	-	-
IV	Towary	-	-
5.	Zaliczki na poczet dostaw	-	-
B II.	Należności krótkoterminowe	1 299 996,08	1 127 082,68
1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek	1 299 996,08	1 127 082,68
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 298 144,11	926 349,27
-	do 12 miesięcy	1 268 900,20	869 413,66
-	powyżej 12 miesięcy	29 243,91	56 935,61
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	350,59	467,46
c)	inne	1 501,38	200 265,95
d)	dochodzone na drodze sądowej	-	-
B III.	Inwestycje krótkoterminowe	35 861,23	80 922,31
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	35 861,23	80 922,31
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach stowarzyszonych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	35 861,23	80 922,31
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	35 861,23	80 922,31
-	inne środki pieniężne	-	-
-	inne aktywa pieniężne	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
B IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 541,27	69 379,55
	AKTYWA RAZEM	1 339 398,58	1 289 830,54

Wiersz	PASywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg	
		31-12-2022	31-12-2021
1.	2	3	4
A.	KAPITAŁ WŁASNY	- 30 109 081,38	- 29 537 820,64
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
A.II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
A.III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-
A.IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
A.V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
A.VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
A.VII.	Różnice kursowe z przeliczenia		
A.VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
A.IX.	Zysk (strata) netto	- 571 260,74	- 635 450,21
A.X.	Odpisy netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	-	-
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH		
C.I.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne		
C.II.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	31 448 479,96	30 827 651,18
D.I.	Rezerwy na zobowiązania	35 769,46	25 743,46
1.	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	12 446,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
-	długoterminowa	-	-
-	krótkoterminowa	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	35 769,46	13 297,46
-	długoterminowe	13 297,46	-
-	krótkoterminowe	22 472,00	13 297,46
B II.	Zobowiązania długoterminowe	25 938 609,66	27 021 478,26
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	25 938 609,66	27 021 478,26
-	kredyty i pożyczki	11 702 678,37	11 210 201,77
-	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	14 235 931,29	15 811 276,49
-	inne zobowiązania finansowe	-	-
-	inne	-	-
B III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 771 910,92	1 416 319,54
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	2 771 910,92	1 416 319,54
a)	kredyty i pożyczki	-	-
b)	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	2 527 506,95	979 028,20
c)	inne zobowiązania finansowe	-	-
d)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	63 832,27	169 409,60
-	do 12 miesięcy	63 832,27	169 409,60
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f)	zobowiązania wekslowe	-	-
g)	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	114 458,54	176 267,55
h)	z tyt. wynagrodzeń	61 413,22	66 179,80
i)	inne	4 699,94	25 434,39
3.	Fundusze specjalne	-	-
B IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 702 189,92	2 364 109,92
1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 702 189,92	2 364 109,92
-	długoterminowe	2 364 109,92	2 364 109,92
-	krótkoterminowe	338 080,00	-
	PASYWA RAZEM	1 339 398,58	1 289 830,54

III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Wiersz	Wyszczególnienie	Kwota za rok (zł, gr.)	
		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
1	2	3	4
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANIE Z NIMI, w tym:	1 132 262,40	910 869,39
	- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 132 262,40	790 780,62
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemna)	-	120 088,77
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2 057 654,08	2 475 171,65
I.	Amortyzacja	-	32 576,75
II.	Zużycie materiałów i energii	92 865,60	87 483,59
III.	Usługi obce	582 662,95	714 219,33
IV.	Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	25 347,03	99 804,05
V.	Wynagrodzenia	1 152 995,36	1 296 893,17
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	194 302,04	215 177,73
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	9 481,10	29 017,03
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C.	ZYSK/STRATA ZE SPRZEDAŻY (A-B)	- 925 391,68	- 1 564 302,26
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 221 233,54	8 128 707,67
I.	Zyski ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	148 132,60
II.	Dotacje	-	-
	Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	1 248 050,67	6 997 455,96
III.	Inne przychody operacyjne	973 182,87	983 119,11
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	178 615,85	212 759,75
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II.	Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	72 851,06	1 980,10
III.	Inne koszty operacyjne	105 764,79	210 779,65
F.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	1 117 226,01	6 351 645,66
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	138 915,22	730 482,11
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych	-	-
II.	Odsetki uzyskane, w tym: - od jednostek powiązanych	136 117,89	174 960,68
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja w wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	2 797,33	555 521,43
H.	KOSZTY FINANSOWE	1 819 181,97	7 717 577,98
I.	Odsetki, w tym: - dla jednostek powiązanych	1 807 586,36	2 033 270,94
III.	Strata ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja w wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	11 595,61	5 684 307,04
I.	ZYSK/STRATA NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH		
J.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	- 563 040,74	- 635 450,21
K.	WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH		
I.	Zyski nadzwyczajne	-	-
II.	Straty nadzwyczajne	-	-
L.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY		
I.	Odpis w wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis w wartości firmy- jednostki w spół zależne	-	-
M.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY		
I.	Odpis ujemnej w wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis ujemnej w wartości firmy- jednostki w spół zależne	-	-
N.	ZYSK/STRATA Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
O.	ZYSK/STRATA BRUTTO (I +/- J)	- 563 040,74	- 635 450,21
P.	PODATEK DOCHODOWY	8 220,00	0
Q.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU / ZWIĘKSZENIA STRATY	0	0
R.	ZYSKI/STRATY MNIEJSZOŚCI		
S.	ZYSK/STRATA NETTO (K-L-M))	- 571 260,74	- 635 450,21

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

Wiersz	Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
1	2	3	4
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 29 537 820,64	- 28 902 370,43
	- korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	- 29 537 820,64	- 28 902 370,43
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
	1.1. Zwiększenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
	- <i>wydania udziałów (emisji akcji)</i>	-	-
	- <i>uzupełnienie kapitału podstawowego</i>	-	-
	1.2. Zmniejszenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
	- <i>umorzenia udziałów (akcji)</i>	-	-
	1.3. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
	2.1. Zwiększenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
	2.2. Zmniejszenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
	2.3. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
3.	Udziały własne nabyte - na początek okresu	-	-
	3.1. Zwiększenie (pozyskanie) udziałów własnych	-	-
	3.2. Zmniejszenie (umorzenie) pozyskanych udziałów własnych	-	-
	3.3. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
4.	Kapitał zapasowy - celowy na początek okresu	-	-
	4.1. Zwiększenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
	- <i>wniesienia aportem</i>	-	-
	- <i>podziału zysku</i>	-	-
	4.2. Zmniejszenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
	- <i>wykorzystania zgodnie z przeznaczeniem</i>	-	-
	- <i>przeniesienia na kapitał rezerwowy</i>	-	-
	4.3. Kapitał zapasowy (celowy) na koniec okresu	-	-
5.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	5.1. Zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
	- ...	-	-
	5.2. Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
	- <i>zbycia/likwidacji środków trwałych</i>	-	-
	- <i>pozostałe</i>	-	-
	5.3. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6.	Kapitał rezerwowy - bieżący na początek okresu	-	-
	6.1. Zwiększenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
	- <i>emisji udziałów powyżej wartości nominalnej</i>	-	-
	- <i>z podziału zysku</i>	-	-
	- <i>przeniesienia z kapitału a aktualizacji wyceny</i>	-	-
	6.2. Zmniejszenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
	- <i>przeniesienia na kapitał zapasowy</i>	-	-
	- <i>pokrycia strat z lat ubiegłych</i>	-	-
	6.3 Stan kapitału rezerwowego na koniec okresu	-	-
7.	Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- <i>korekty błędów podstawowych</i>	-	-
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- <i>podziału zysku z lat ubiegłych</i>	-	-
	- ...	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- <i>przeniesienia na kapitał zapasowy</i>	-	-
	- <i>wypłaconej dywidendy</i>	-	-
	- <i>przeznaczenia na darowizny</i>	-	-

	8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych - do pokrycia	-	-
	- ...	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycia z funduszu rezerwowego	-	-
	8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
	8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 33 570 106,64	- 32 934 656,43
9.	Wynik netto roku obrotowego (a-b-c)	- 571 260,74	- 635 450,21
	a) zysk netto	-	-
	b) strata netto	- 571 260,74	- 635 450,21
	c) odpisy z zysku	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	- 30 109 081,38	- 29 537 820,64
IIIa.	Zmiana stanu kapitału własnego (BZ - BO)	- 571 260,74	- 635 450,21
IIIb.	Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.)	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 30 109 081,38	- 29 537 820,64

V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2022 – 31.12.2022

Wiersz	Wyszczególnienie	Wartość zmiany stanu środków pieniężnych - za rok	
		01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
1	2	3	4
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Wynik finansowy netto	- 571 260,74	- 635 450,21
II.	Korekty o pozycje:	1 719 887,91	1 154 173,92
1.	Zysk / strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	-	-
2.	Zysk / strata z udziałów / akcji w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
3.	Amortyzacja	-	32 576,75
4.	Odpisy wartości firmy	-	-
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	-	-
6.	Zyski / straty z różnic kursowych	-	-
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 807 298,40	2 031 087,25
8.	Zysk / strata z działalności inwestycyjnej	-	- 148 132,60
9.	Zmiana stanu rezerw	10 026,00	- 107 231,19
10.	Zmiana stanu zapasów	-	5 872,64
11.	Zmiana stanu należności	- 320 913,40	1 987 814,45
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	- 192 887,37	- 2 567 728,96
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	416 364,28	- 80 084,42
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-	-
III.	Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 148 627,17	518 723,71
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	148 000,00	662 000,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	148 000,00	662 000,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
	a) w jednostkach powiązanych	-	-
	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
	- zbycie aktywów finansowych	-	-
	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
	- odsetki	-	-
	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-

II.	Wydatki	-	-
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
	a) w jednostkach powiązanych	-	-
	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
	- nabycie aktywów finansowych	-	-
	- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	-	-
5.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	148 000,00	810 000,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 341 688,25	- 1 166 931,77
I.	Wpływy	-	20 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2.	Kredyty i pożyczki	-	20 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	1 341 688,25	1 186 931,77
1.	Nabycie akcji (udziałów) własnych	-	-
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	200 000,00	430 460,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	701 000,00	480 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8.	Odsetki	440 688,25	276 471,77
9.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	- 1 341 688,25	- 1 166 931,77
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	- 45 061,08	13 791,94
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 45 061,08	13 791,94
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	80 922,31	67 130,37
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	35 861,23	80 922,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Grupy Kapitałowej „Marka S.A.”

za okres 01.01.2022-31.12.2022

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na koniec roku:

Kapitał akcyjny Spółki dominującej wynosi 4 032 286 zł.

Kapitał akcyjny Spółki dominującej dzielił się na 4 032 286 akcji o wartości nominalnej 1 zł w tym 810 000 akcji imiennych uprzywilejowanych i 3 222 286 akcji na okaziciela.

W 2021 r. wartość kapitału akcyjnego Spółki dominującej nie uległa zmianie, natomiast strukturę własności kapitału akcyjnego przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	1 089 657	1,00 zł	27,02%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	285 179	1,00 zł	7,07%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	271 600	1,00 zł	6,74%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	244 560	1,00 zł	6,07%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	463 800	1,00 zł	11,50%
6.	LESZEK MATYS	178 898	1,00 zł	4,44%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	1,00 zł	11,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	672 451	1,00 zł	16,68%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	93 821	1,00 zł	2,33%
10.	POZOSTALI AKCJONARIUSZE	251 241	1,00 zł	6,22%
Ogółem		4 032 286		100,00%

2. Ujemna wartość firmy – nie dotyczy
3. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
Rok 2022 jest kolejnym rokiem w którym jest sporządzane sprawozdanie skonsolidowane.
4. Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.
5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, o błędach – nie wystąpiły

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

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

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

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

01.01.2022 - 31.12.2022	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia		0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:		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
- 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	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:		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
- 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
Zwiększenia, w tym:		0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:		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
Saldo zamknięcia		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:	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	0,00		0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00	0,00		0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	11 329 936,61	10 202 853,93	1 127 082,68	9 940 482,35	8 632 737,07	1 307 745,28
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 103 189,62	3 176 840,35	926 349,27	4 037 298,53	2 731 405,22	1 305 893,31
	- do 12 miesięcy	4 046 254,01	3 176 840,35	869 413,66	4 008 054,62	2 731 405,22	1 276 649,40
	- powyżej 12 miesięcy	56 935,61	0,00	56 935,61	29 243,91	0,00	29 243,91
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	467,46		467,46	350,59	0,00	350,59
c.	dochodzone na drodze sądowej	6 307 448,74	6 307 448,74	0,00	5 217 566,93	5 217 566,93	0,00
d.	Inne	918 830,79	718 564,84	200 265,95	685 266,30	683 764,92	1 501,38
RAZEM		11 329 936,61	10 202 853,93	1 127 082,68	9 940 482,35	8 632 737,07	1 307 745,28

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	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						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	0,00						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	9 484 289,09	72 701,06	0,00	406 511,86	0,00	1 201 506,14	7 948 972,15
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	9 484 289,09	72 701,06	0,00	406 511,86	0,00	1 201 506,14	7 948 972,15
3.	Należności od pracowników	0,00						0,00
4.	Pozostałe należności	718 564,84	150,00		0,00	0,00	34 949,92	683 764,92
	Razem	10 202 853,95	72 851,06	0,00	406 511,86	0,00	1 236 456,06	8 632 737,07

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

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

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

Wartość nominalna jednego udziału/akcji 1 zł

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

5) Stany i zmiany w kapitałach zapasowym, rezerwowym i z aktualizacji wyceny:

Stany i zmiany w kapitałach podano w elemencie sprawozdania finansowego o nazwie „Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym”

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

	01.01.2021r- 31.12.2021r	01.01.2022r- 31.12.2022r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(635 450,21)	(571 260,74)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych	(635 450,21)	(571 260,74)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	-	-
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego	-	-

7) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

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

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

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego				Stan na koniec roku obrotowego			
		do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
e.	Inne								
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
3.	Wobec pozostałych jednostek	979 028,20	3 113 336,82	10 214 152,44	13 693 989,00	2 527 506,95	8 821 839,66	12 149 646,43	4 967 123,57
a.	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	5 047 864,84	6 162 336,93	0,00	3 370 994,74	6 904 165,10	1 427 518,53
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	979 028,20	3 113 336,82	5 166 287,60	7 531 652,07	2 527 506,95	5 450 844,92	5 245 481,33	3 539 605,04
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	979 028,20	3 113 336,82	10 214 152,44	13 693 989,00	2 527 506,95	8 821 839,66	12 149 646,43	4 967 123,57

a) Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego oraz przyszłe opłaty leasingowe

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

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

Lp	Seria	Rodzaj zobowiązania	Kwota nominalna	Wartość na dzień 31-12-2022	zabezpieczenia
1	Seria H2	obligacje	1 085 000,00	671 364,38	zabezpieczenie na należnościach
2	Seria I	obligacje	500 000,00	736 816,50	zabezpieczenie na należnościach
3	Seria J	obligacje	200 000,00	310 398,00	zabezpieczenie na należnościach
4	Seria L2	obligacje	230 000,00	322 504,47	zabezpieczenie na należnościach
5	Seria L4	obligacje	148 000,00	202 055,97	zabezpieczenie na należnościach
6	Seria M	obligacje	1 500 000,00	2 295 660,25	zabezpieczenie na należnościach
7	Seria N	obligacje	8 500 000,00	12 224 638,67	zabezpieczenie na należnościach
Razem				16 763 438,24	

10) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

a) Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

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

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

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

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

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	926 349,27	B.II.3.a) do 12 m-cy	869 413,66	1 298 144,11	B.II.3.a) do 12 m-cy	1 268 900,20
		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	56 935,61		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	29 243,91

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
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	pozycja w bilansie	
Kredyty bankowe	0,00	B.II.3.a)	0,00	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	0,00	B.III.3.a)	0,00
Pożyczki	11 210 201,77	B.II.3.a)	11 210 201,77	B.II.3.a)	11 702 678,37
		B.III.3.a)	0,00	B.III.3.a)	0,00
Obligacje	21 104 914,61	B.II.3.b)	15 811 276,49	B.II.3.b)	14 235 931,29
		B.III.3.b)	979 028,20	B.III.3.b)	2 527 506,95
Leasingi	0,00	B.II.3.c)	0,00	B.II.3.c)	0,00
		B.III.3.c)	0,00	B.III.3.c)	0,00

12) Zobowiązania warunkowe

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

13) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	8 484 421,94		763 598,00	10 139 123,69		912 522,00
	odsetki od kredytów i pożyczek	2 030 565,01	9,00%	182 751,00	2 753 439,88	9,00%	247 810,00
	składki ZUS	52 307,91	9,00%	4 708,00	43 343,15	9,00%	3 901,00
	niewypłacone wynagrodzenia	9 634,41	9,00%	867,00	6 662,92	9,00%	600,00
	niewypłacone delegacje	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa obligacji	6 391 914,61	9,00%	575 272,00	7 335 677,74	9,00%	660 211,00
	strata podatkowa	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
	niezapłacony podatek	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
		0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	763 598,00	X	X	912 522,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			758 998,00			912 522,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			12 446,00			0,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

Dział 2.

1) Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów

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

Lp.	Rodzaje działalności	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa – rodzaje działalności), w tym:	787 280,62	1 027 762,40
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	154 421,03	574 494,91
	w tym:		
	odsetki	9 070,99	53 957,22
	pakiet gwarancyjny	61 626,76	270 849,14
	opłata przygotowawcza	51 255,09	224 615,11
	opłata za obsługę w domu	32 468,19	25 073,44
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	632 859,59	453 267,49
	w tym:		
	rata odsetkowa	632 859,59	453 267,49
	rata kapitałowa	0,00	0,00
c)	przychody ze sprzedaży produktów	3 500,00	104 500,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
RAZEM		790 780,62	1 132 262,40

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

Lp.	Tytuł	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	790 780,62	1 132 262,40
a)	Kraj	790 780,62	1 132 262,40
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
a)	Kraj		
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
RAZEM		790 780,62	1 132 262,40

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

Lp.	Tytuły różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
A.	WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)	-571 260,74
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-1 010 182,45
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-55 327,08
2.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	0,00
3.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	99 190,87
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	0,00
5.	Rozwiązane rezerwy (-)	0,00
6.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-1 745 050,78
7.	Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-135 475,32
8.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	
9.	Część kapitałowa faktur za leasing (+)	826 479,86
10.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
11.	Inne wyłączenia (-)	
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	1 619 568,18
1.	Amortyzacja środków trwałych,	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	6 662,92
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-9 634,41
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	43 343,15
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-52 307,91
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	1 958 698,28
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	0,00
8.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-370 473,83
10.	Zgony,umorzenia- spisanie należności	
11.	Utworzone rezerwy (+)	
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	72 851,06
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	6 442,94
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	15 636,94
18.	Inne koszty NKUP	9 352,08
19.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-552 450,00
20.	Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży	491 446,96
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	38 124,99
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	8 200,00

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 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2021r.
A	Środki pieniężne	80 922,31	35 861,23
1	Środki pieniężne w banku	80 922,31	35 861,23
2	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
4	Inne środki pieniężne		
	RAZEM	80 922,31	35 861,23

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2022r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	32 576,75	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	32 576,75	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
-			
3	Odsetki i udziały w zyskach składają się z	2 031 087,25	1 807 298,40
-	odsetki i prowizje od kredytów	593 409,04	440 688,25
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	276 471,77	0,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od leasingów	0,00	0,00
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	1 161 206,44	1 367 980,01
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	0,00	(1 369,86)
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	-148 132,60	0,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-148 132,60	0,00
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	(107 211,19)	10 026,00
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	(119 677,19)	10 026,00
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy	12 466,00	
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji	5 872,64	0,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	5 872,64	0,00
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji	1 987 814,45	(320 913,40)
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	1 839 814,45	(172 913,40)
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych	148 000,00	(148 000,00)
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wyniku z następujących pozycji	(2 567 728,96)	(192 887,37)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	788 460,74	656 350,48
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	(277 350,04)	(492 476,60)
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 078 839,66)	(356 761,25)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji	(80 084,42)	416 364,28
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	(67 638,42)	350 526,00
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych		65 838,28
-	aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego	(12 446,00)	
-	pozostałe korekty		-
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	0,00

Dział 5.

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

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

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

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

Dział 6.

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

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

W jednostce nie występują umowy nie uwzględnione w bilansie.

II. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

III. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
			wypłacone	należne
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	23 370,00	11 685,00	11 685,00
2.	Obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13 530,00	6 765,00	6 765,00
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

I. Informacje o transakcjach między jednostkami objętymi konsolidacją:

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	106 600,00				0,00				
2		umowa sprzedaży wierzytelności	80 720,00				0,00				
3		umowa sprzedaży wierzytelności	50 000,00			50 000,00	0,00				
4		pożyczka i odsetki	21 369,86				1 369,86				
	Razem		258 689,86	0,00	0,00	50 000,00	1 369,86	0,00	0,00	0,00	0,00

W 2022 roku Spółka Dominująca dokonała transakcji z spółką zależną FINARKA sp z o.o.

	Przychód	Wartość pożyczki	Wartość transakcji
Umowa sprzedaży wierzytelności spółce zależnej FINARKA sp. z o.o.	50 000,00		
Umowa pożyczki spółce zależnej FINARKA sp. z o.o.		20 000,00	
Zakup wierzytelności od spółki zależnej FINARKA sp. z o.o.			100 000,00

Dział 8.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Dział 9.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności Grupy to:

- niestabilność polskiego systemu prawa,
- brak środków na spłatę rat układu z obligatariuszami w Spółce Dominującej w II połowie 2023r.

Leszek Matys – Prezes Zarządu Spółki Dominującej Marka S.A.

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok, 26 maja 2023 r.