

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ MARKA S.A.

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Leszek Matys – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok: 27 maja 2024 r.

I. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Grupa kapitałowej "Marka S.A." za okres 01.01.2023 – 31.12.2023

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 2023 roku do 31 grudnia 2023 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 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 wskazać, iż w przypadku 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.

Od 1 stycznia 2024 roku działalność instytucji pożyczkowych w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Instytucja ta stoi na stanowisku, iż podmiot zawierający z konsumentem umowę leasingu, która przewiduje obowiązek nabycia przez konsumenta przedmiotu takiej umowy, jest kredytodawcą w rozumieniu art. 5 pkt 2 ustawy o kredycie konsumenckim, tym samym m.in. powinien stosować zapisy ww. ustawy dotyczące m.in. limitów kosztów pozaodsetkowych. Na ten moment Spółka oferuje leasingi konsumenckie z opcją wykupu, a nie z jego obowiązkiem. Umowa leasingu konsumenckiego z opcją wykupu stanowi odrębną i niezależną umowę i nie mają do niej zastosowania przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

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 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. Działania operacyjne oparte są na zaostrej 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 pożyczek i odsetek w 2025 roku

Od 2025 roku Marka S.A. będzie zobowiązana do rozpoczęcia spłat pożyczek udzielonych Spółce oraz odsetek od nich. Istnieje ryzyko, że Spółka nie wygeneruje wystarczających środków w związku z tym, że musi

terminowo realizować układ z obligatariuszami. Aby zminimalizować to ryzyko Zarząd podejmie negocjacje z pożyczkodawcami w celu wydłużenia okresu spłaty bądź częściowego umorzenia zadłużenia. Również dzięki zmianie układu w 2024 roku Spółka będzie płacić mniejsze raty obligatariuszom, co pozwoli na rozwój sprzedaży produktów, tym samym odbudowę portfela należności i w przyszłości zwiększenie przychodów.

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
- zysk i stratę zaktywowane w rozliczeniach międzyokresowych kosztów,
- sprzedaż i zakup środków trwałych pomiędzy podmiotami powiązаныmi.

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 Spółka oferowała:

- leasing konsumencki z ratami tygodniowymi na okres 52 tygodni;
- leasing konsumencki 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.

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.

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 tworzą 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 nieujmowania w księgach środków trwałych w leasingu. Grupa ujmuje przychód z pozaodsetkowych 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 ujmovany 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, 27 maja 2024 r.

II. SKONSOLIDOWANY BILANS ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

Wiersz	AKTYWA	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych	
		2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
A.	AKTYWA TRWAŁE	70 088,00	0,00
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	70 088,00	-
I	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	70 088,00	-
II	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B.	AKTYWA OBROTOWE	812 844,62	1 339 398,58
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	747 599,78	1 299 996,08
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	747 599,78	1 299 996,08
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	745 165,17	1 298 144,11
-	do 12 miesięcy	728 682,39	1 268 900,20
-	powyżej 12 miesięcy	16 482,78	29 243,91
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 666,59	350,59
c)	inne	768,02	1 501,38
d)	dochodzone na drodze sądowej	-	-
B III.	Inwestycje krótkoterminowe	36 496,78	35 861,23
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 496,78	35 861,23
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	36 496,78	35 861,23
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	36 496,78	35 861,23
-	inne środki pieniężne	-	-
-	inne aktywa pieniężne	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
B IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28 748,06	3 541,27
	AKTYWA RAZEM	882 932,62	1 339 398,58

Wiersz	PASywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych	
		2023-12-31	2022-12-31
1.	2	3	4
A.	KAPITAŁ WŁASNY	- 31 341 757,03	-30 109 081,38
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	1 097,47	-
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	- 34 142 464,85	-33 570 106,64
A IX.	Zysk (strata) netto	- 1 232 675,65	-571 260,74
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	32 224 689,65	31 448 479,96
D I.	Rezerwy na zobowiązania	145 791,69	35 769,46
1.	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	70 088,00	-
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
-	długoterminowa	-	-
-	krótkoterminowa	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	75 703,69	35 769,46
-	długoterminowe	13 297,46	13 297,46
-	krótkoterminowe	62 406,23	22 472,00
B II.	Zobowiązania długoterminowe	14 446 220,43	25 938 609,66
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	14 446 220,43	25 938 609,66
-	kredyty i pożyczki	12 499 447,43	11 702 678,37
-	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	1 946 773,00	14 235 931,29
-	inne zobowiązania finansowe	-	-
-	inne	-	-
B III.	Zobowiązania krótkoterminowe	752 995,35	2 771 910,92
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	752 995,35	2 771 910,92
a)	kredyty i pożyczki	-	-
b)	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	497 727,00	2 527 506,95
c)	inne zobowiązania finansowe	-	-
d)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	60 322,58	63 832,27
-	do 12 miesięcy	60 322,58	63 832,27
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f)	zobowiązania wekslowe	-	-
g)	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	134 502,57	114 458,54
h)	z tyt. wynagrodzeń	57 874,71	61 413,22
i)	inne	2 568,49	4 699,94
3.	Fundusze specjalne	-	-
B IV.	Rozliczenia międzyokresowe	16 879 682,18	2 702 189,92
1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	16 879 682,18	2 702 189,92
-	długoterminowe	14 466 092,56	2 364 109,92
-	krótkoterminowe	2 413 589,62	338 080,00
	PASYWA RAZEM	882 932,62	1 339 398,58

III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

Wiersz	Wyszczególnienie	Kwota za rok (zł, gr)	
		01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
1	2	3	4
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANIE Z NIMI, w tym:	496 049,11	1 132 262,40
	<i>` - od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną</i>	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	558 455,34	1 132 262,40
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	- 62 406,23	-
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 821 069,23	2 057 654,08
I.	Amortyzacja	-	-
II.	Zużycie materiałów i energii	70 395,46	92 865,60
III.	Usługi obce	528 230,90	582 662,95
IV.	Podatki i opłaty, w tym: <i>- podatek akcyzowy</i>	55 101,23 -	25 347,03 -
V.	Wynagrodzenia	1 002 984,53	1 152 995,36
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	162 451,71	194 302,04
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 905,40	9 481,10
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C.	ZYSK/STRATA ZE SPRZEDAŻY (A-B)	- 1 325 020,12	- 925 391,68
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 313 697,60	2 221 233,54
I.	Zyski ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	40,65	-
II.	Dotacje	-	-
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 625 524,59	1 248 050,67
III.	Inne przychody operacyjne	688 132,36	973 182,87
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	124 214,02	178 615,85
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	61 737,06	72 851,06
II.	Inne koszty operacyjne	62 476,96	105 764,79
F.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	864 463,46	1 117 226,01
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	203 013,57	138 915,22
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: <i>- od jednostek powiązanych</i>	-	-
II.	Odsetki uzyskane, w tym: <i>- od jednostek powiązanych</i>	105 888,82 -	136 117,89 -
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	97 124,75	2 797,33
H.	KOSZTY FINANSOWE	2 292 981,68	1 819 181,97
I.	Odsetki, w tym: <i>- dla jednostek powiązanych</i>	1 821 597,88 -	1 807 586,36 -
III.	Strata ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	2 465,63	-
V.	Inne	468 918,17	11 595,61
I.	ZYSK/STRATA NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH		
J.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	- 1 225 504,65	- 563 040,74
K.	WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH		
I.	Zyski nadzwyczajne	-	-
II.	Straty nadzwyczajne	-	-
L.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY		
I.	Odpis wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis wartości firmy- jednostki współzależne	-	-
M.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY		
I.	Odpis ujemnej wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis ujemnej wartości firmy- jednostki współzależne	-	-
N.	ZYSK/STRATA Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
O.	ZYSK/STRATA BRUTTO (I+/- J)	- 1 225 504,65	- 563 040,74
P.	PODATEK DOCHODOWY	7171	8220
Q.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU / ZWIEKSZENIA STRATY	0	0
R.	ZYSKI/STRATY MNIEJSZOŚCI		
S.	ZYSK/STRATA NETTO (K-L-M)	- 1 232 675,65	- 571 260,74

IV. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

Wyszczególnienie	Kwota na koniec roku:	
	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
1	2	3
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 30 109 081,38	- 29 537 820,64
- korekty błędów podstawowych	-	-
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	- 30 109 081,38	- 29 537 820,64
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1. Zwiększenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
- wydatki na udziały (emisji akcji)	-	-
- uzupełnienie kapitału podstawowego	-	-
1.2. Zmniejszenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
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	1 097,47	-
- wniesienia aportem	-	-
- podziału zysku	1 097,47	-
4.2. Zmniejszenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
- wykorzystania zgodnie z przeznaczeniem	-	-
- przeniesienia na kapitał rezerwy	-	-
4.3. Kapitał zapasowy (celowy) na koniec okresu	1 097,47	-
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	-	-
- zbycia/likwidacji środków trwałych	-	-
- pozostałe	-	-
5.3. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6. Kapitał rezerwy - bieżący na początek okresu	-	-
6.1. Zwiększenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
- emisji udziałów powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku	-	-
- przeniesienia z kapitału a aktualizacji wyceny	-	-
6.2. Zmniejszenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-
- pokrycia strat z lat ubiegłych	-	-
6.3. Stan kapitału rezerwowego na koniec okresu	-	-
7. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 34 141 367,38	- 33 570 106,64
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	73 982,74	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	73 982,74	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	73 982,74	-
- przeniesienia na kapitał zapasowy	1 097,47	-
- wypłaconej dywidendy	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych	72 885,27	-
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	- 34 215 350,12	- 33 570 106,64
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 34 215 350,12	- 33 570 106,64
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych - do pokrycia	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	72 885,27	-
- pokrycie z zysku	72 885,27	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 34 142 464,85	- 33 570 106,64
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 34 142 464,85	- 33 570 106,64
9. Wynik netto roku obrotowego (a-b-c)	- 1 232 675,65	- 571 260,74
a) zysk netto	-	-
b) strata netto	1 232 675,65	571 260,74
c) odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	- 31 341 757,03	- 30 109 081,38
III.a. Zmiana stanu kapitału własnego (BZ - BO)	- 1 232 675,65	- 571 260,74
III.b. Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.)	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 31 341 757,03	- 30 109 081,38

V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

Wiersz		Nazwa pozycji sprawozdania	Wartość zmiany stanu środków pieniężnych - za rok	
			01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
1	2	3	4	5
A.		Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
	I.	Wynik finansowy netto	- 1 232 675,65	- 571 260,74
	II.	Korekty o pozycje:	2 396 208,92	1 719 887,91
	1.	Zysk / strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	-	-
	2.	Zysk / strata z udziałów / akcji w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
	3.	Amortyzacja	-	-
	4.	Odpisy wartości firmy	-	-
	5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	-	-
	6.	Zyski /straty z różnic kursowych	-	-
	7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 818 261,45	1 807 298,40
	8.	Zysk / strata z działalności inwestycyjnej	- 40,65	-
	9.	Zmiana stanu rezerw	110 022,23	10 026,00
	10.	Zmiana stanu zapasów	-	-
	11.	Zmiana stanu należności	552 396,30	- 320 913,40
	12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	10 864,38	- 192 887,37
	13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 95 294,79	416 364,28
	14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-	-
		III. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 163 533,27	1 148 627,17
B.		Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
	I.	I. Wpływy	40,65	148 000,00
	1.	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40,65	148 000,00
	2.	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
	3.	3. Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
	a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
	b)	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
	-	- zbycie aktywów finansowych	-	-
	-	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
	-	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
	-	- odsetki	-	-
	-	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
	4.	4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
		II. Wydatki	-	-
	1.	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
	2.	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
	3.	3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
	a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
	b)	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)	40,65	148 000,00
C.		Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-
	I.	Wpływy	-	-
	1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
	2.	Kredyty i pożyczki	-	-
	3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
	4.	Inne wpływy finansowe	-	-
	II.	Wydatki	1 162 938,37	1 341 688,25
	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.	Spląty kredytów i pożyczek	-	200 000,00
	5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	784 000,00	701 000,00
	6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
	7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
	8.	Odsetki	378 938,37	440 688,25
	9.	Inne wydatki finansowe	-	-
	III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	- 1 162 938,27	- 1 341 688,25
D.		Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	635,65	- 45 061,08
E.		Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	635,65	- 45 061,08
		- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.		Środki pieniężne na początek okresu	35 861,23	80 922,31
G.		Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	36 496,88	35 861,23
		- o ograniczonej możliwości dysponowania		

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 2023 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	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 2023 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

01.01.2023 - 31.12.2023	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
- likwidacja									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
- 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
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
- wykorzystanie									0,00
- korekta odpisu									0,00
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

01.01.2023 - 31.12.2023	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
- 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:	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		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:	9 435 733,04	8 135 736,96	1 299 996,08	7 649 428,18	6 918 311,18	747 599,78
	a. z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	3 532 549,22	2 234 405,11	1 298 144,11	2 636 641,31	1 907 958,92	745 165,17
	- do 12 miesięcy	3 503 305,31	2 234 405,11	1 268 900,20	2 620 158,53	1 907 958,92	728 682,39
	- powyżej 12 miesięcy	29 243,91	0,00	29 243,91	16 482,78	0,00	16 482,78
	b. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	350,59		350,59	1 666,59	0,00	1 666,59
	c. dochodzone na drodze sądowej	5 217 566,93	5 217 566,93	0,00	4 347 013,65	4 347 013,65	0,00
	d. Inne	685 266,30	683 764,92	1 501,38	664 106,63	663 338,61	768,02
	RAZEM	9 435 733,04	8 135 736,96	1 299 996,08	7 649 428,18	6 918 311,18	747 599,78

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
	- 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:	7 451 972,04	61 737,06	0,00	150 638,36	0,00	1 108 098,17	6 254 972,57
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	7 451 972,04	61 737,06	0,00	150 638,36	0,00	1 108 098,17	6 254 972,57
3.	Należności od pracowników	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe należności	683 764,92	0,00	0,00	0,00	0,00	20 426,31	663 338,61
	Razem	8 135 736,96	61 737,06	0,00	150 638,36	0,00	1 128 524,48	6 918 311,18

- 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) 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:

	01.01.2022r- 31.12.2022r	01.01.2023r- 31.12.2023r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(571 260,74)	(1 232 675,65)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych	(571 260,74)	(1 232 675,65)
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	70 088,00	0,00	0,00	70 088,00	70 088,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze	0,00	62 406,23	0,00		62 406,23	62 406,23	
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
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	22 472,00	0,00	22 472,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem	35 769,46	132 494,23	22 472,00	0,00	145 791,69	132 494,23	13 297,46

- 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	2 527 506,95	8 821 839,66	12 149 646,43	4 967 123,57	497 727,00	6 774 269,38	7 477 451,09	194 500,00
a.	kredyty i pożyczki	0,00	3 370 994,74	6 904 165,10	1 427 518,53	0,00	5 901 541,38	6 597 906,09	0,00
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 527 506,95	5 450 844,92	5 245 481,33	3 539 605,04	497 727,00	872 728,00	879 545,00	194 500,00
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	2 527 506,95	8 821 839,66	12 149 646,43	4 967 123,57	497 727,00	6 774 269,38	7 477 451,09	194 500,00

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 jednostek powiązanych ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp	Seria	Rodzaj zobowiązania	Kwota nominalna	Wartość na dzień 31-12-2023	Wartość obligacji do spłaty po redukcji 75% zgodnie z zawartym układem	Wartość obligacji podlegająca umorzeniu zgodnie z zawartym układem	Zabezpieczenie
1	Seria I	obligacje	500 000,00	781 383,81	125 000,00	656 383,81	brak
2	Seria L2	obligacje	230 000,00	339 200,62	57 500,00	281 700,62	brak
3	Seria L4	obligacje	148 000,00	212 314,52	37 000,00	175 314,52	brak
4	Seria M	obligacje	1 500 000,00	2 300 509,62	225 000,00	2 075 509,62	należności
5	Seria N	obligacje	8 000 000,00	12 988 583,68	2 000 000,00	13 352 693,61	należności
	Razem			16 621 992,25	2 444 500,00	16 541 602,18	

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	70 088,00
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	70 088,00

b) Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego
1.	Podatek VAT naliczony do rozliczenia w następnym okresie	2 879,55	2 613,90
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	347,09	584,16
7.	Korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnym okresie	0,00	25 550,00
8.	Pozostałe -koszty dotyczące lat następnych	314,63	
	Razem	3 541,27	28 748,06

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

d) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych przychodów	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Darowizna środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Dotacje na sfinansowanie środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Pozostałe -redukcja spłaty obligacji	0,00	16 541 602,18	0,00	16 541 602,18	2 075 509,62	14 466 092,56
6.	Wartość przyszłego zysku ze sprzedaży wierzytelności	338 080,00			338 080,00	338 080,00	
	Razem (1+2+3+4+5)	338 080,00	16 541 602,18	0,00	16 879 682,18	2 413 589,62	14 466 092,56

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	1 298 144,11	B.II.3.a) do 12 m-cy	1 268 900,20	745 165,17	B.II.3.a) do 12 m-cy	728 682,39
		B.II.3.a) powyżej 12 m-c	29 243,91		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	16 482,78

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	pozycja w bilansie
Kredyty bankowe	0,00	B.II.3.a)	0,00	B.II.3.a)
		B.III.3.a)	0,00	B.III.3.a)
Pożyczki	11 702 678,37	B.II.3.a)	11 702 678,37	B.II.3.a)
		B.III.3.a)	0,00	B.III.3.a)
Obligacje	16 790 304,69	B.II.3.b)	15 811 276,49	B.II.3.b)
		B.III.3.b)	979 028,20	B.III.3.b)
Kwoty obligacji przewidzianych do umorzenia	0,00	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	0,00	16 541 602,18
		Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0,00	14 466 092,56
				2 075 509,62

11) 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	60 000,00	60 000,00
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności.	,00	0,00
	Razem:	60 000,00	60 000,00

12) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
I	Odniesionych na wynik finansowy	0,00		1 055 103,00		0,00	472 244,00
1.	odsetki od kredytów i pożyczek	4 337 679,37	9,00%	390 391,00	5 134 439,43	9,00%	462 100,00
2.	składki ZUS	43 343,15	9,00%	3 901,00	29 994,44	9,00%	2 699,00
3.	niewypłacone wynagrodzenia	6 662,92	9,00%	600,00	7 018,92	9,00%	632,00
4.	rezerwy na zobowiązania	0,00	9,00%	0,00	75 703,69	9,00%	6 813,00
5.	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
6.	wycena bilansowa obligacji	7 335 677,74	9,00%	660 211,00	0,00	9,00%	0,00
7.	Odpis aktualizujący należności	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
8.	Inne świadczenia wypłacone w roku następnym	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
9.	Bilansowe ujemne różnice kursowe	0,00	19,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00
10.	naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
11.	leasing	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
12.	strata podatkowa	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
II	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00			0,00
1			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
2			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	1 055 103,00	X	X	472 244,00
III	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			1 055 103,00			402 156,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			0,00			70 088,00

1987

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	1 055 103,00
2	Zwiększenia	78 554,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	78 554,00
b	w korespondencji z kapitałami	
3	Zmniejszenia	661 413,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	661 413,00
b	w korespondencji z kapitałami	
4	Stan na koniec roku obrotowego	472 244,00

c) Rezerwa na odroczonego podatku dochodowy

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Różnica przejściowa		Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego	Różnica przejściowa		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	0,00	19,00%	0,00	778 751,14	19,00%	70 088,00
1.	Naliczone odsetki od lokat		19,00%	0,00		19,00%	0,00
2.	Naliczone odsetki od należności		19,00%	0,00		19,00%	0,00
3.	Bilansowe dodatnie różnice kursowe		19,00%	0,00		19,00%	0,00
4.	Przychody bilansowe dotyczące kontraktów długoterminowych		19,00%	0,00		19,00%	0,00
5.	Różnice przejściowe wynikające z udzielanych umów leasingu		19,00%	0,00	753 201,14	9,00%	67 788,00
6.	pozostałe (korekta struktury VAT)		9,00%	0,00	25 550,00	9,00%	2 300,00
7.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
8.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
RAZEM		X	X	0,00	X	X	70 088,00

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	70 088,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	70 088,00
b	w korespondencji z kapitałami	
3	Zmniejszenia	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	70 088,00

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:	1 132 262,40	558 455,34
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	574 494,91	52 706,13
	w tym:		
	-odsetki	53 957,22	54 559,57
	-pakiet gwarancyjny	270 849,14	-8 752,66
	-opłata przygotowawcza	224 615,11	-8 318,56
	-opłata za obsługę w domu	25 073,44	15 217,78
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	453 267,49	505 749,21
	w tym:		
	-rata odsetkowa	453 267,49	505 749,21
	-rata kapitałowa	0,00	0,00
c)	przychody ze sprzedaży produktów	104 500,00	
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
RAZEM		1 132 262,40	558 455,34

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	1 132 262,40	558 455,34
a)	Kraj	1 132 262,40	558 455,34
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		1 132 262,40	558 455,34

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:	
		początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	35 861,23	36 496,78
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	35 861,23	36 496,78

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2023 r.
1	Amortyzacja wynika z następujących pozycji	0,00	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	0,00	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	Odsutki i udziały w zyskach składają się z	1 807 298,40	1 794 901,45
-	odsutki i prowizje od kredytów	440 688,25	354 208,51
-	odsutki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	odsutki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsutki zapłacone od leasingów	0,00	0,00
-	odsutki na dzień bilansowy nieopłacone	1 367 980,01	1 439 323,08
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	(1 369,86)	1 369,86
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	0,00	-40,65
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		-
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0,00	-40,65
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji	10 026,00	110 022,23
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	10 026,00	110 022,23
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	0,00	0,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	(320 913,40)	552 396,30
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	(172 913,40)	552 396,30
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych	(148 000,00)	-
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		0,00
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	(192 887,37)	(10 864,38)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	656 350,48	2 018 915,57
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	(492 476,60)	-
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(356 761,25)	(2 029 779,95)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	416 364,28	(95 294,79)
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	350 526,00	-
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	65 838,28	(25 206,79)
-	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(70 088,00)
-	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	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Pracownicy umysłowi	13	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:	90 201,06	84 546,73
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	90 201,06	84 546,73
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	86 388,30	63 950,02
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	86 388,30	63 950,02
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)	176 589,36	148 496,75

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:

Nie dotyczy.

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
- Brak środków na spłatę pożyczek i odsetek w roku 2025.

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

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok, 27 maja 2024 r.