



Szybkość
Profesjonalizm
Rozwój

RAPORT MIESIĘCZNY

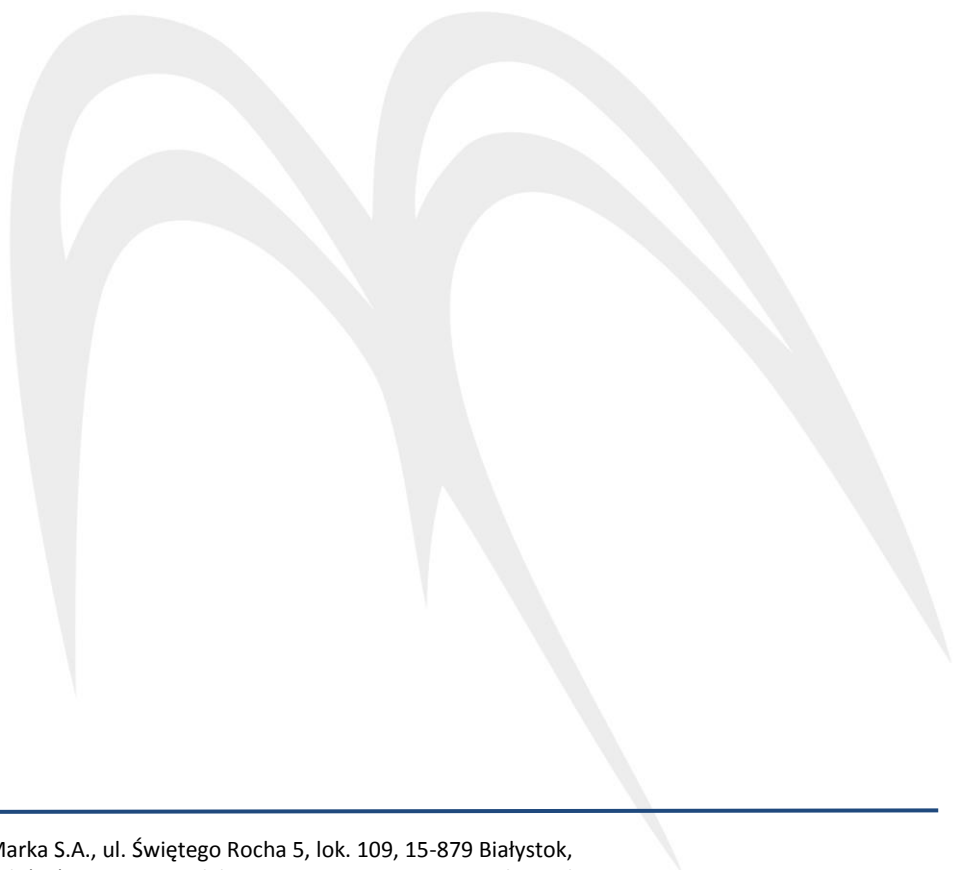
Marka S.A.

GRUDZIEŃ 2015 r.

Białystok, 13 stycznia 2016 r.

Spis treści:

1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej spółki oraz wyników finansowych – grudzień 2015 r.....	3
2. Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez Spółkę w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem.....	4
3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem.....	5
4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin raportu analitycznego	5



Zarząd Spółki Marka S.A. z siedzibą w Białymstoku, w ramach wykonywania obowiązków wynikających ze stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect zawartych w Załączniku nr 1 do uchwały nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 31 października 2008 roku zmienionych uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych nr 293/2010 z dnia 31 marca 2010 roku, niniejszym przekazuje raport miesięczny za grudzień 2015 r.

1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej spółki oraz wyników finansowych – grudzień 2015 r.

W grudniu 2015 r. Parlament RP pracował nad Ustawą o podatku bankowym. Sejm przyjął ustawę wprowadzając poprawkę do projektu, która nakłada podatek bankowy również na firmy pożyczkowe. Jeszcze w grudniu ustawę przyjął Senat, wprowadzając kolejne poprawki, w wyniku czego ustawa wróciła do Sejmu.

Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych przewiduje, że od lutego 2016 r. banki, firmy ubezpieczeniowe, SKOK-i i firmy pożyczkowe będą obłożone podatkiem wynoszącym rocznie 0,44 proc. wartości ich aktywów. W przypadku firm pożyczkowych limit aktywów wolnych od podatku będzie wynosić 200 mln zł, a podatek obliczany będzie od aktywów grup kapitałowych.

Ustawa w najbliższym czasie nie wpłynie na działalność Spółki, ze względu na limit aktywów wolnych od podatku, który obecnie znacząco przewyższa aktywa Spółki.

W grudniu Spółka odnotowała zwiększone zapotrzebowanie konsumentów na pożyczki, w związku z wydatkami świątecznymi. Zgodnie z informacją przekazaną w raporcie miesięcznym za listopad 2015 r., Spółka przygotowała się do tego okresu, dzięki czemu możliwe było efektywne wykorzystanie zwiększonej aktywności konsumentów na rynku pożyczkowym.

Zarząd spółki Marka SA („Emitent”, „Spółka”) poinformował, iż w dniu 02 grudnia 2015 roku podjął uchwałę w sprawie prywatnej emisji obligacji serii L1. Dnia 18 grudnia 2015 r., ze względu na nieosiągnięcie wymaganego progu emisji, Zarząd podjął uchwałę o niedojsciu do skutku emisji i niedokonaniu przydziału obligacji serii L1.

Spółka w dniu 04.12.2015 r. zawarła umowę z Firmą Biegłych Rewidentów „Mazur i Partnerzy” Sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku, której przedmiotem jest przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok 2015. Firma Biegłych Rewidentów „Mazur i Partnerzy” Sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku ul. gen. Władysława Andersa 26, wpisana jest przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Warszawie na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3515 i została wybrana przez Radę Nadzorczą spółki w dniu 13.11.2015 r.

W grudniu 2015 roku Spółka przeprowadziła kolejną prywatną emisję obligacji na okaziciela serii M. Obligacje te są zabezpieczone na zmiennym zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielonych przez Spółkę pożyczek pieniężnych. W wyniku przeprowadzonej subskrypcji zostało przydzielonych i objętych 1.500 obligacji o łącznej wartości nominalnej 1.500.000,00

zł. W związku z emisją obligacji na okaziciela serii M Spółka podpisała z Kancelarią Radców Prawnych Bieluk i Partnerzy z siedzibą w Białymstoku Umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności („Umowa Zastawu”). Umowa Zastawu została zawarta w celu zabezpieczenia wierzytelności obligatariuszy wynikających z wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii M o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, w liczbie 1.500 (jeden tysiąc pięćset) ("Obligacje"). Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego będą wchodzić obecne i przyszłe należności z tytułu udzielonych przez Spółkę pożyczek pieniężnych. Jednocześnie Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 18 grudnia 2015 r. złożył do Sądu Rejonowego w Białymstoku wniosek o wpis zastawu rejestrowego do Rejestru Zastawów. Zastaw rejestrowy zostanie ustanowiony z chwilą wydania przez Sąd Rejonowy postanowienia o wpisaniu zastawu do Rejestru Zastawów.

W raportowanym miesiącu Zarząd poinformował, że Spółka przygotowała i przyjęła prognozę wyników finansowych na rok 2016, która zakłada osiągnięcie:

1. Przychodów z prowadzonej działalności na poziomie 16.341,00 tys. zł;
2. Zysku netto na poziomie 1.320,00 tys. zł.

Zarząd Spółki wskazuje, iż prognozy wyników finansowych na rok 2016 zakładają zrównoważony rozwój i zostały sporządzone przez Spółkę przy założeniu, iż uda się pozyskać finansowanie zewnętrzne poprzez emisje obligacji w łącznej wysokości ok. 4 mln zł. W prognozie wyników finansowych założono również, iż do końca okresu objętego prognozą, tj. do końca roku 2016, nie wystąpią istotne zmiany mające negatywny wpływ na rynek, na którym Spółka prowadzi działalność. Zarząd Spółki będzie dokonywał bieżącej oceny możliwości realizacji przyjętych prognoz, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał, przekazując wyniki tej oceny w formie publikowanych raportów bieżących lub okresowych Spółki.

2. Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez Spółkę w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka opublikowała poniższe raporty bieżące EBI:

1. W dniu 02.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. poinformował w raporcie bieżącym 64/2015 o podjęciu uchwały w sprawie emisji obligacji serii L1.
2. W dniu 04.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. opublikował raport bieżący 65/2015 o zawarciu umowy na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok 2015.
3. W dniu 11.12.2015 r. Zarząd opublikował raport miesięczny za miesiąc listopad 2015 r. (66/2015).
4. Dnia 14.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. poinformował w raporcie bieżącym 67/2015 o podjęciu uchwały w sprawie emisji obligacji serii M.
5. W dniu 16.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. opublikował raport bieżący 68/2015 dotyczący informacji o zakończonej subskrypcji obligacji na okaziciela serii M.
6. Dnia 18.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. poinformował w raporcie bieżącym 69/2015 o niedośściu emisji obligacji serii L1 do skutku.
7. Również w dniu 18.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. poinformował o podpisaniu umowy zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności. (70/2015).

8. W dniu 31.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. opublikował raport bieżący 71/2015 dotyczący prognozy finansowej na rok 2016.
9. Również w dniu 31.12.2015 r. Zarząd Marka S.A. w raporcie bieżącym 72/2015 podał terminy przekazywania raportów okresowych w 2016 roku.

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

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

Brak zdarzeń.

4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin raportu analitycznego

Publikacja raportów:

Miesięczne:

11.02.2016 – Raport miesięczny styczeń 2016 r.

Kwartalne:

Raport kwartalny za IV kwartał 2015 roku – 12-02-2016 r.

Podstawa prawna:

Załącznik do Uchwały Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych S.A. z dnia 31 marca 2010 r. – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”.

Zarząd Marka S.A.:

Prezes Zarządu – Jarosław Konopka