



Szybkość
Profesjonalizm
Rozwój

RAPORT MIESIĘCZNY
Marka S.A. w restrukturyzacji
GRUDZIEŃ 2018 r.

Białystok, 14 stycznia 2019 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 2018 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.....	4
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. w restrukturyzacji z siedzibą w Białymstoku („Emitent”, „Spółka”), 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 2018 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 2018 r.

W raportowanym miesiącu w Spółce ilości zawartych umów pożyczek wśród klientów wobec poprzedniego miesiąca znacznie się zwiększyła. Spółka nieustannie podejmuje działania mające na celu dotarcie z ofertą do nowych klientów poprzez intensyfikację bezpośrednich działań marketingowych, jak również osobiste spotkania z potencjalnymi klientami.

Spółka kontynuuje intensyfikację działań windykacyjnych. W raportowanym miesiącu realizowała procesy windykacyjne poprzez znaczne zwiększenie:

1. działań polubownych: windykacja telefoniczna, działania terenowe,
2. działań prawnych:
 - a. skierowania do sądu 202 pozwów na drodze Elektronicznego Postępowania Upominawczego,
 - b. skierowania 800 wniosków o nadanie klauzul wykonalności,
 - c. skierowania ponad 700 wniosków o wszczęcie egzekucji komorniczych,
 - d. monitoringu postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - e. intensywnego monitoringu czynnych postępowań komorniczych w związku ze zmianą przepisów, które zaczną obowiązywać od stycznia 2019 roku,
 - f. szczegółowego monitoringu postępowań egzekucyjnych w związku ze zwiększoną liczbą zbiegów w tych postępowaniach.
3. działań SKIP Tracingu w przypadku pożyczkobiorców zmieniających dane kontaktowe,
4. działań kampanijnych(SMS, PISMA) w celu zawarcia porozumień z klientami dłużnymi.

Efektom powyższych działań jest to, że w grudniu Spółka odnotowała znaczny wzrost zawieranych z Klientami ugód. W związku z tym uruchomiony został również proces monitoringu spłacalności ugód.

Spółka pragnie podkreślić, iż ze względu na dużą bazę klientów i weryfikację baz danych powyższe działania również będą kontynuowane w kolejnych miesiącach ze zwiększonym naciskiem na działania polubowne i zawieranie ugód.

Spółka w grudniu 2018 r. podjęła decyzję i złożyła w Sądzie Rejonowym w Białymstoku Wydział VIII Gospodarczy, wniosek o otwarcie postępowania o zmianę układu zgodnie z art. 173 ust.1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2015 r. poz. 978 z późn. zm. – dalej: Prawo restrukturyzacyjne).

Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy, obligatariuszy oraz kontrahentów Emitenta a wynikającą z wyników finansowych po III kw. 2018 r. Spółka obecnie wypełnia wszystkie obowiązki wynikające z postępowania restrukturyzacyjnego. Reguluje na bieżąco swoje zobowiązania. Jednak w ocenie Spółki zmniejszenie przychodów z windykacji oraz zmniejszenie wolumenu sprzedaży pożyczek w całym 2018 roku, uniemożliwi jej wykonania układu w terminach określonych w zatwierdzonym postępowaniu układowym.

W ocenie zarządu, Spółka ze względu na zmniejszenie przychodów nie będzie w stanie spłacić zobowiązań w terminach i w kwotach określonych w postanowieniu o zatwierdzeniu układu. Jednak wielkość posiadanych wierzytelności windykacyjnych, których saldo wynosi 73.965.333,74 zł, pozwala na spłatę wszystkich wierzytelności Spółki objętych układem częściowym, ale w dłuższym okresie czasu.

Konieczność wydłużenia okresu spłaty oraz zmniejszenie wysokości poszczególnych rat spłaty wierzytelności objętych układem wynika z faktu, że opóźnienie w zwrocie kwot udzielonych pożyczek jest większe od zakładanego oraz wydłużył się proces windykacji wierzytelności przeterminowanych. Spowodowało to zmniejszenie w stosunku do zakładanych w planie restrukturyzacyjnym środków przeznaczonych na nowe pożyczki, a to w konsekwencji spowodowało zmniejszenie przychodów Spółki. W dłuższej perspektywie czasu Spółka odzyska zakładany w planie restrukturyzacyjnym poziom wierzytelności z tytułu przeterminowanych pożyczek i będzie mogła spłacić wierzycieli objętych układem. Zmiana układu w zakresie harmonogramu spłat polega na zmniejszeniu o ok. 30% wartości wypłacanych rat w poszczególnych datach zatwierdzonego przez Sąd harmonogramu spłat, jak również odroczenie terminu płatności należności obligatariuszom o dwa lata, tj. do 2027 roku. Zmieniony układ zakłada spłatę należności oraz odsetek w 100%, tak, jak to jest określone w obecnie obowiązującym układzie.

Zarząd Emitenta kierując się zatem dobrem Spółki i wszystkich podmiotów pozostających ze Spółką w jakichkolwiek relacjach prawnych i faktycznych podjął niniejsze działania mające na celu uniknięcie skutku braku spłaty zobowiązań wobec obligatariuszy zgodnie z zatwierdzonym planem spłat.

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 14.12.2018 r. Emitent opublikował raport miesięczny za miesiąc listopad 2018 r. (34/2018).
2. Natomiast w dniu 17.12.2018 r. Emitent poinformował o zawarciu umowy na badanie sprawozdania finansowego Spółki za 2018 rok. (35/2018).
3. W dniu 19.12.2018 r. Emitent poinformował o terminach przekazywania raportów okresowych w 2019 roku (36/2018).

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka opublikowała poniższy raport bieżący ESPI:

1. W dniu 17.12.2018 r. Emitent poinformował o zawarciu istotnej umowy o zaciągnięciu pożyczki (10/2018).

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:

13.02.2019 – Raport miesięczny styczeń 2019 r.

Kwartalne:

14.02.2019 – Raport kwartalny za IV kwartał 2018 roku.

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 Spółki:

Radosław Grodzki – Prezes Zarządu