

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI
MARKA S.A. W RESTRUKTURYZACJI
za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

obejmujące:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
2. BILANS
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
5. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Jarosław Konopka – Prezes Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

Białystok: 18 maja 2018 r.

MARKA S.A. w restrukturyzacji
ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
15-879 Białystok
tel. 85 742 02 34
NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
KRS 0000358994

Prezes Zarządu

podpis:..... Jarosław Konopka

PREZES ZARZĄDU

podpis:..... Katarzyna Okuniewska

PRO-MED PLUS Sp. z o.o.
15-465 Białystok, ul. Włókiennicza 9/1C
REGON 200893374 NIP 542-324-13-34

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Nazwa:	MARKA S.A. w restrukturyzacji
Adres:	Ulica Świętego Rocha 5 lok. 109 15-879 Białystok
Przedmiot działalności:	- pozostałe formy udzielania kredytów - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych
Rejestr sądowy:	Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Miejscowość:	Białystok
Numer KRS:	0000358994
Numer NIP:	542-297-18-17
Numer REGON:	200072720

2. Prezentacja sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe za rok 2017 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

Kapitał własny na koniec 2017 r. wynosi -4.287.354,65 zł.

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

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

W związku z powyższym Zarząd konsekwentnie dąży do realizacji przyjętej strategii, w tym do poprawienia rentowności i ściągalności pożyczek.

Zarząd MARKA S.A. w restrukturyzacji („Spółka”), działając na podstawie art. 399 § 1 Kodeksu spółek handlowych w październiku 2017 roku zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy celem podjęcia uchwały w sprawie istnienia spółki i kontynuacji działalności przez Spółkę. Zgodnie z art. 397 Kodeksu spółek handlowych („KSH”) jeżeli bilans sporządzony przez zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, konieczne jest zwołanie walnego zgromadzenia akcjonariuszy celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki.

Spółka jest obecnie w procesie restrukturyzacji, który wynika z zawartego z wierzycielami przyspieszonego postępowania układowego. Zatwierdzony plan restrukturyzacji i zawarty układ częściowy obejmujący obligatariuszy, w dużej mierze opiera się na samodzielnych działaniach windykacyjnych spółki z wykorzystaniem elektronicznego systemu sądowego. Spółka w 2017 r. łącznie przekazała do windykacji sądowej 24 mln zł należności z tytułu posiadanych pożyczek, które nie są regulowane przez pożyczkobiorców. Przekazanie należności do windykacji sądowej wiąże się z utworzeniem rezerwy na te należności i tym samym wzrostem odpisów aktualizacyjnych.

Na dzień 31.12.2017 r. Spółka osiągnęła przychód ze sprzedaży w wysokości 9 536 083,60 zł. Natomiast wysokość podstawowych kosztów operacyjnych w tym okresie wyniosła 6 160 463,49 zł, czyli o 23,17% mniej w porównaniu do analogicznego okresu 2016 r., w którym było 8 018 196,92 zł. Zmniejszenie kosztów to również efekt programu optymalizacji kosztowej i wprowadzonych zmian w zakresie ograniczania kosztów operacyjnych. Działania Zarządu podejmowane w 2017 roku obrotowym były zgodne z przyjętym planem restrukturyzacji. Jednakże narastające odpisy aktualizacyjne, które w całym 2017 r. wyniosły 12 025 596,98 zł, w dużym stopniu zaważyły na wynik finansowy spółki, który na dzień 31.12.2017 r. wykazał stratę netto na poziomie 9 482 596,33 zł. Spółka realizuje program restrukturyzacyjny, na bieżąco reguluje zobowiązania finansowe i posiada płynność finansową.

Mimo wypracowania zysku ze sprzedaży na dzień 31.12.2017 r. strata finansowa przewyższa wartości, o których mowa w art. 397 KSH. W związku z tym istnieje ryzyko utraty zdolności spółki do kontynuacji działalności. Dlatego też, mimo uchwały podjętej na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w 2017 roku, Zarząd Spółki złożył wniosek Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy w 2018 roku, o konieczności podjęcie przez Zgromadzenie uchwały co do dalszego istnienia spółki.

3. Stosowane metody i zasady rachunkowości

Rzeczowe aktywa trwałe oraz Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności, które są zgodne ze stawkami podatkowymi. Jednostka zalicza do środków trwałych składniki majątku, których wartość przekracza 3.500,00 zł. To samo kryterium wartości przyjęto do wartości niematerialnych i prawnych. Składniki majątku do 3.500,00 zł traktowane są jako wyposażenie i ujmowane są jako zużycie materiałów i energii.

Należności krótkoterminowe i roszczenia wyceniane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące. Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu pożyczek gotówkowych (brutto) składają się następujące pozycje: należność netto (kwota wypłacona), odsetki, opłata za obsługę w domu, opłata przygotowawcza, pakiet gwarancyjny.

Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto, czyli obejmującej niespłaconą pożyczkę brutto pomniejszoną o należne i niezapłacone odsetki, opłaty dodatkowe i o dokonane odpisy aktualizujące.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka oferowała:

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

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego jest wartość netto zaległości pozostałej do spłaty. Przetarminowanie do odpisu liczone jest jako brak wpłaty przez okres od końca okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału, roku) do tygodnia, na który została zaliczona ostatnia 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 przebiegowana 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. Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym, zaś Rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Jarosław Konopka – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
podpis:  Jarosław Konopka

MARKA S.A. w restrukturyzacji
ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
15-879 Białystok
tel. 85 742 02 34
NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
KRS 0000358994

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

PREZES ZARZĄDU
podpis:  Katarzyna Okuniewska

Białystok, 18 maja 2018 r.

PRO-MED PLUS Sp. z o.o.
15-465 Białystok, ul. Włókiennicza 9/1C
REGON 200893374 NIP 542-324-13-34

Zbadano i wydano
Sprawozdanie z badania

21.05.2018 
data i podpis

I. BILANS ZA OKRES 01.01.2017 – 31.12.2017

BILANS NA 31.12.2017 r.

AKTYWA	Stan na dzień kończący		PASYWA	Stan na dzień kończący				
	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy			
0	1	2	0	1	2			
A. Aktywa trwałe	01	3 393 716,01	2 552 877,41	A. Kapitał (fundusz) własny	89	5 195 241,68	-	4 287 354,65
I. Wartości niematerialne i prawne	02	-	14 404,53	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	90	4 032 286,00	-	4 032 286,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	03			II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	91	6 362 091,65	-	1 162 955,68
2. Wartość firmy	04			- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	92	6 362 091,65	-	1 162 955,68
3. Inne wartości niematerialne i prawne	05	-	14 404,53	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	93			
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	06			- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	94			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	07	1 224 541,01	1 011 504,88	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	95			
1. Środki trwałe	08	1 224 541,01	1 011 504,88	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	96			
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	09	84 174,48	84 174,48	- na udziały (akcje) własne	97			
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	740 576,67	707 999,92	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	98	-	-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny	11	1 002,75	-	VI. Zysk (strata) netto	99	- 5 199 135,97	-	9 482 596,33
d) środki transportu	12	398 787,11	219 330,48	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100			
e) inne środki trwałe	13			B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101	33 651 126,32	-	33 006 559,19
2. Środki trwałe w budowie	14			I. Rezerwy na zobowiązania	102	3 350 792,35	-	1 723 113,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103	197 766,00	-	180 512,00
III. Należności długoterminowe	16	-	-	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	104	-	-	-
1. Od jednostek powiązanych	17			- długoterminowa	105			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	18			- krótkoterminowa	106			
3. Od pozostałych jednostek	19			3. Pozostałe rezerwy	107	3 153 026,35	-	1 542 601,00
IV. Inwestycje długoterminowe	20	-	-	- długoterminowe	108			
1. Nieruchomości	21			- krótkoterminowe	109	3 153 026,35	-	1 542 601,00
2. Wartości niematerialne i prawne	22			II. Zobowiązania długoterminowe	110	21 565 034,52	-	29 425 883,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23			1. Wobec jednostek powiązanych	111			
a) w jednostkach powiązanych	24			2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112			
- udziały lub akcje	25			3. Wobec pozostałych jednostek	113	21 565 034,52	-	29 425 883,00
- inne papiery wartościowe	26			a) kredyty i pożyczki	114	8 864 248,57	-	8 675 578,79
- udzielone pożyczki	27			b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115	12 648 000,00	-	20 738 211,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	28			c) inne zobowiązania finansowe	116	52 785,95	-	12 092,80
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29			d) zobowiązania wekslowe	117			
- udziały lub akcje	30			e) inne	118			
- inne papiery wartościowe	31			III. Zobowiązania krótkoterminowe	119	8 735 299,45	-	1 857 563,19
- udzielone pożyczki	32			1. Wobec jednostek powiązanych	120			
- inne długoterminowe aktywa finansowe	33			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	121			
c) w pozostałych jednostkach	34			- do 12 miesięcy	122			
- udziały lub akcje	35			- powyżej 12 miesięcy	123			
- inne papiery wartościowe	36			b) inne	124			
- udzielone pożyczki	37			2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	125			
- inne długoterminowe aktywa finansowe	38			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	126			
4. Inne inwestycje długoterminowe	39			- do 12 miesięcy	127			
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40	2 169 175,00	1 526 968,00	- powyżej 12 miesięcy	128			
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41	2 169 175,00	1 526 968,00	b) inne	129			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42	-	-	3. Wobec pozostałych jednostek	130	8 735 299,45	-	1 857 563,19

B. Aktywa obrotowe	43	35 452 651,99	26 166 327,13	a) kredyty i pożyczki	131	863 790,06	911 616,65
I. Zapasy	44	-	-	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132	6 619 744,36	-
1. Materiały	45			c) inne zobowiązania finansowe	133	302 205,64	195 389,21
2. Półprodukty i produkty w toku	46			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	134	412 381,89	182 824,24
3. Produkty gotowe	47			– do 12 miesięcy	135	412 381,89	182 824,24
4. Towary	48			– powyżej 12 miesięcy	136	-	-
5. Zaliczki na dostawy	49			e) zaliczki otrzymane na dostawy	137		
II. Należności krótkoterminowe	50	35 407 011,95	26 115 261,59	f) zobowiązania wekslowe	138	-	-
1. Należności od jednostek powiązanych	51	-	-	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	139	304 329,34	264 333,68
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52	-	-	h) z tytułu wynagrodzeń	140	186 708,18	159 209,94
– do 12 miesięcy	53	-	-	i) inne	141	46 139,98	144 189,47
– powyżej 12 miesięcy	54	-	-	4. Fundusze specjalne	142		
b) inne	55			IV. Rozliczenia międzyokresowe	143	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	56	-	-	1. Ujemna wartość firmy	144		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	57	-	-	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	145	-	-
– do 12 miesięcy	58			– długoterminowe	146		
– powyżej 12 miesięcy	59			– krótkoterminowe	147		
b) inne	60						
3. Należności od pozostałych jednostek	61	35 407 011,95	26 115 261,59				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	34 756 983,54	25 703 768,50				
– do 12 miesięcy	63	32 579 492,25	24 631 466,79				
– powyżej 12 miesięcy	64	2 177 491,29	1 072 301,71				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	65	116 790,00	16 531,00				
c) inne	66	533 238,41	394 962,09				
d) dochodzone na drodze sądowej	67						
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	29 137,78	40 210,87				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	29 137,78	40 210,87				
a) w jednostkach powiązanych	70	-	-				
– udziały lub akcje	71						
– inne papiery wartościowe	72						
– udzielone pożyczki	73						
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	74						
b) w pozostałych jednostkach	75	-	-				
– udziały lub akcje	76						
– inne papiery wartościowe	77						
– udzielone pożyczki	78						
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	79						
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80	29 137,78	40 210,87				
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	29 137,78	40 210,87				
– inne środki pieniężne	82						
– inne aktywa pieniężne	83						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	16 502,26	10 854,67				
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86						
D. Udziały (akcje) własne	87						
Aktywa razem	88	38 846 368,00	28 719 204,54	Pasywa razem	148	38 846 368,00	28 719 204,54

Białystok, 18.05.2018 r.

I. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2017 – 31.12.2017
**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)**

Treść		Przychody i koszty	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	01	12 620 216,99	9 536 083,60
– od jednostek powiązanych	02		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	12 620 216,99	9 536 083,60
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	04		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	05		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	06		
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	07	8 018 196,92	6 160 463,49
I. Amortyzacja	08	186 685,69	132 552,21
II. Zużycie materiałów i energii	09	497 604,84	382 104,73
III. Usługi obce	10	1 967 662,23	1 659 087,48
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	43 695,55	23 019,36
– podatek akcyzowy	12		
V. Wynagrodzenia	13	4 368 908,90	3 214 768,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	783 544,52	566 603,72
– emerytalne	15	376 667,57	275 728,81
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	170 095,19	182 327,98
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	4 602 020,07	3 375 620,11
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	917 615,28	2 356 495,35
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	10 805,00	10 789,28
II. Dotacje	21	12 150,00	11 925,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	386 530,20	1 261 683,94
IV. Inne przychody operacyjne	23	508 130,08	1 072 097,13
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	8 049 342,93	13 155 395,53
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	7 421 308,71	12 025 596,98
III. Inne koszty operacyjne	27	628 034,22	1 129 798,55
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	- 2 529 707,58	- 7 423 280,07
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	286 874,18	520 020,14
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	30	-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:	31		
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	32		
b) od jednostek pozostałych, w tym:	33		
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	34		
II. Odsetki, w tym:	35	66 580,18	185 657,14
– od jednostek powiązanych	36		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	37		
– od jednostek powiązanych	38		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	39		
V. Inne	40	220 294,00	334 363,00
H. KOSZTY FINANSOWE	41	2 642 937,57	2 985 404,40
I. Odsetki, w tym:	42	2 626 158,60	2 186 613,57
– dla jednostek powiązanych	43		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	44		
– dla jednostek powiązanych	45		
III. Aktualizacja wartości inwestycji	46		
IV. Inne	47	16 778,97	798 790,83
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	48	- 4 885 770,97	- 9 888 664,33
J. PODATEK DOCHODOWY	49	313 365,00	406 068,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	- 5 199 135,97	- 9 482 596,33

Białystok, 18.05.2018 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

TREŚĆ		Zmiany składników kapitału (funduszu) za	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1		2	3
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1	10 394 377,65	5 195 241,68
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2		
- korekty błędów	3		
Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	4	10 394 377,65	5 195 241,68
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6		
a) zwiększenie (z tytułu)	7		
- wydania udziałów (emisji akcji)	8		
-	9		
-	10		
-	11		
b) zmniejszenie (z tytułu)	12		
- umorzenia udziałów (akcji)	13		
-	14		
-	15		
-	16		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	17	4 032 286,00	4 032 286,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18	7 483 817,55	6 362 091,65
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19	-1 121 725,90	-5 199 135,97
a) zwiększenie (z tytułu)	20		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	21		
- z podziału zysku (ustawowo)	22		
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	23		
-	24		
-	25		
-	26		
b) zmniejszenie (z tytułu)	27	1 121 725,90	5 199 135,97
- pokrycia straty z lata poprzednie	28	632 134,85	0,00
- pokrycia straty za 2015r	29	489 591,05	0,00
-pokrycia straty za 2016r	30		5 199 135,97
-	31		
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	32	6 362 091,65	1 162 955,68
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	34		
a) zwiększenie (z tytułu)	35		
-	36		
-	37		
-	38		
b) zmniejszenie (z tytułu)	39		
- zbycia środków trwałych	40		
-	41		
-	42		
-	43		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	44		
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	45		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	46		
a) zwiększenie (z tytułu)	47		
-	48		
-	49		
-	50		
b) zmniejszenie (z tytułu)	51		
-	52		
-	53		
-	54		
4.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	55		

5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	56	-1 121 725,90	-5 199 135,97
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57		
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	58		
- korekty błędów podstawowych	59		
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	60		
a) zwiększenie z (tytułu)	61		
- podziału zysku z lat ubiegłych	62		
-	63		
-	64		
-	65		
b) zmniejszenie (z tytułu)	66		
-podział zysku(na kapitał zapasowy)ypasowy)	67		
-	68		
-	69		
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	70		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	71	-1 121 725,90	-5 199 135,97
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	72		
- korekty błędów podstawowych	73		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	74	-1 121 725,90	-5 199 135,97
a) zwiększenie (z tytułu)	75		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	76		
-	77		
-	78		
-	79		
b) zmniejszenie (z tytułu)	80	-1 121 725,90	-5 199 135,97
- strata roku poprzedniego pokryta kapitałem zapasowym	81	-1 121 725,90	-5 199 135,97
-	82		
-	83		
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	84		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85		
6. Wynik netto	86	-5 199 135,97	-9 482 596,33
a) zysk netto	87		
b) strata netto	88	-5 199 135,97	-9 482 596,33
c) odpisy z zysku	89		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	5 195 241,68	-4 287 354,65
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	5 195 241,68	-4 287 354,65

Białystok, 18.05.2018 r.

III. RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2017 – 31.12.2017

(Metoda pośrednia)

Treść	1	Dane za	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
		2	3
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	- 5 199 135,97	- 9 482 596,33
II. Korekty razem	03	7 376 242,99	10 325 379,07
1. Amortyzacja	04	186 685,69	132 552,21
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	2 420 677,26	2 102 617,60
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	- 10 805,00	- 10 789,28
5. Zmiana stanu rezerw	08	- 136 207,40	- 1 627 679,35
6. Zmiana stanu zapasów	09		
7. Zmiana stanu należności	10	5 208 788,28	9 291 750,36
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	- 561 932,92	- 199 002,06
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	281 187,08	647 854,59
10. Inne korekty	13	- 12 150,00	- 11 925,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	2 177 107,02	842 782,74
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		
I. Wpływy	16	10 805,00	93 330,99
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	10 805,00	93 330,99
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	18		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	19	-	-
a) w jednostkach powiązanych	20		
b) w pozostałych jednostkach	21	-	-
– zbycie aktywów finansowych	22		
– dywidendy i udziały w zyskach	23		
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	24		
– odsetki	25		
– inne wpływy z aktywów finansowych	26		
4. Inne wpływy inwestycyjne	27		
II. Wydatki	28	3 720,75	16 462,32
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29	3 720,75	16 462,32
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	30		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	31	-	-
a) w jednostkach powiązanych	32		
b) w pozostałych jednostkach	33	-	-
– nabycie aktywów finansowych	34		
– udzielone pożyczki długoterminowe	35		
4. Inne wydatki inwestycyjne	36		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	37	7 084,25	76 868,67
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	38		
I. Wpływy	39	14 500 150,00	236 925,00
kapitału	40		
2. Kredyty i pożyczki	41	2 610 000,00	225 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	42	11 878 000,00	
4. Inne wpływy finansowe	43	12 150,00	11 925,00
II. Wydatki	44	16 901 796,96	1 145 503,32
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	45		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	46		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	47		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	48	1 105 440,00	885 440,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	13 495 000,00	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51	111 120,92	147 509,58
8. Odsetki	52	2 190 236,04	112 553,74
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	54	- 2 401 646,96	- 908 578,32
D. PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	- 217 455,69	11 073,09
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	- 217 455,69	11 073,09
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	58	246 593,47	29 137,78
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	29 137,78	40 210,87
– o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

Białystok, 18.05.2018 r.

Dział 1.

- 1) szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego
 - a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	Grunty i prawo wieczystego użytkowania	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	Środki trwałe razem
WARTOŚĆ BRUTTO na początek okresu	84174,48	880 452,71	157 102,04	590 699,60	12 410,67			1 724 839,50
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- zakup		-						-
- przyjęcie ze środków trwałych w budowie								-
- leasing								-
- inne								-
Zmniejszenia	-	-	10 353,98	141 500,00	-	-	-	151 853,98
- sprzedaż			10 353,98	141 500,00				151 853,98
- likwidacja i inne			-					-
-przekazanie na środki trwałe								-
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	84 174,48	880 452,71	146 748,06	449 199,60	12 410,67	-	-	1 572 985,52
UMORZENIE na początek okresu		139 876,04	156 099,29	191 912,49	12 410,67			500 298,49
Zwiększenia	-	32 576,75	1 002,75	96 914,92	-	-	-	130 494,42
- amortyzacja bieżąca		32 576,75	1 002,75	96 914,92				130 494,42
Zmniejszenia:	-	-	10 353,98	58 958,29	-	-	-	69 312,27
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych			10 353,98	58 958,29				69 312,27
- inne								-
UMORZENIE na koniec okresu	-	172 452,79	146 748,06	229 869,12	12 410,67	-	-	561 480,64
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu		740 576,67	1 002,75	398 787,11	-	-	-	1 224 541,01
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	84 174,48	707 999,92	-	219 330,48	-	-	-	1 011 504,88

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

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	WNiP razem
WARTOŚĆ BRUTTO na początek okresu			242 359,28	242 359,28
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	16 462,32	16 462,32
- zakup			16 462,32	16 462,32
- leasing				-
- inne				-
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż				-
- likwidacja				-
- inne				-
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	-	-	258 821,60	258 821,60
UMORZENIE na początek okresu			242 359,28	242 359,28
Zwiększenia	-	-	2 057,79	2 057,79
- amortyzacja bieżąca			2 057,79	2 057,79
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych WNiP				-
- inne			-	-
UMORZENIE na koniec okresu	-	-	244 417,07	244 417,07
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	-	-	14 404,53	14 404,53

- c. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych inwestycji długoterminowych – nie występuje
- 2) kwota dokonanych w trakcie roku odpisów aktualizujących aktywa trwałe – nie dotyczy
- 3) kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy – nie dotyczy
- 4) wartość gruntów użytkowanych w wieczyste – nie dotyczy
- 5) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Lp.	NAZWA ŚRODKA TRWAŁEGO LUB ICH GRUP	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		Stan na koniec roku obrotowego	
		Leasing operacyjny	Najem, dzierżawa i inne o podobnym charakterze	Leasing operacyjny	Najem, dzierżawa i inne o podobnym charakterze
1.	Lokal biurowy		1 szt.		1 szt.
2.	Miejsca parkingowe		10 szt.		4 szt.
3.					
	Razem				

6) liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują - nie dotyczy

7) 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
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	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:	57 766 479,63	22 359 467,68	35 407 011,95	57 774 504,78	31 659 243,19	26 115 261,59
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	50 553 337,69	15 796 354,15	34 756 983,54	48 183 695,98	22 479 927,48	25 703 768,50
	- do 12 miesięcy	48 375 846,40	15 796 354,15	32 579 492,25	47 111 394,27	22 479 927,48	24 631 466,79
	- powyżej 12 miesięcy	2 177 491,29	0,00	2 177 491,29	1 072 301,71	0,00	1 072 301,71
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	116 790,00		116 790,00	16 531,00		16 531,00
c.	dochodzone na drodze sądowej	5 677 275,05	5 677 275,05	0,00	8 228 555,86	8 228 555,86	0,00
d.	Inne	1 419 076,89	885 838,48	533 238,41	1 345 721,94	950 759,85	394 962,09
RAZEM		57 766 479,63	22 359 467,68	35 407 011,95	57 774 504,78	31 659 243,19	26 115 261,59

7a) Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowych i krótkoterminowych (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie odpisów w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	Zwiększenie odpisów w ciężar kosztów finansowych	Zmniejszenie odpisów z tytułu		Stan na koniec roku obrotowego
					rozwiązania	wykorzystania	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe						0,00
	- od pozostałych jednostek						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	20 802 895,40	11 883 609,95	497 214,43	424 219,83	2 051 016,61	30 708 483,34
	- od jednostek powiązanych						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe						0,00
	- od pozostałych jednostek	20 802 895,40	11 883 609,95	497 214,43	424 219,83	2 051 016,61	30 708 483,34
3.	Należności od pracowników						0,00
4.	Pozostałe należności	1 666 016,93	141 987,03		57 768,16	799 475,95	950 759,85
	Razem	22 468 912,33	12 025 596,98	497 214,43	481 987,99	2 850 492,56	31 659 243,19

8) dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych na dzień bilansowy

Wartość nominalna jednego udziału/akcji 1 zł.

L.p.	Nazwa akcjonariusza *	Liczba akcji danego rodzaju			Wartość nominalna akcji	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki
		zwykłe	uprzywilejowane**	inne		
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	976 257	113 400	-	1,00 zł	27,02%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	139 379	145 800	-	1,00 zł	7,07%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	125 800	145 800	-	1,00 zł	6,74%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	98 760	145 800	-	1,00 zł	6,07%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	350 400	113 400	-	1,00 zł	11,50%
6.	LESZEK MATYS	65 562	113 400	-	1,00 zł	4,44%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%
8.	FRANCISZKA KRUSZEWSKA	359 719	-	-	1,00 zł	8,92%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	61 421	32 400	-	1,00 zł	2,33%
10.	POZOSTALI AKCONARIUSZE	563 909	-	-	1,00 zł	13,98%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%

*) W przypadku gdy lista udziałowców i akcjonariuszy jest długa, i w przypadku akcji bezimiennych, należy podać podmioty lub osoby fizyczne posiadające dominującą ilość udziałów czy akcji.

***) Akcje imienne są uprzywilejowane co do głosu. Uprzywilejowanie polega na tym, że każda akcja uprawnia do wykonywania 2 (dwóch) głosów podczas obrad Walnego Zgromadzenia.

9) 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”

10) propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2016 r.- 31.12.2016 r.	01.01.2017 r.- 31.12.2017 r.
ZYSK/STRATA NETTO za rok obrotowy	-5 199 135,97	-9 482 596,33
pokrycie z kapitału zapasowego	-5 199 135,97	-1 162 955,68
przeniesienie na kapitał zapasowy		
ZYSK/STRATA NETTO za lata ubiegłe		
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego		

11) 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	197 766,00	0,00	6 070,00	11 184,00	180 512,00	180 512,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na nagrody	0,00	61 500,00			61 500,00	61 500,00	
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00				0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	0,00	11 000,00			11 000,00	11 000,00	
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	2 159 017,00	0,00	0,00	1 269 798,00	889 219,00	889 219,00	
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	844 497,00		0,00	263 615,00	580 882,00	580 882,00	
9.	Rezerwa na niewypłacone wynagrodzenia	19 326,35		0,00	19 326,35	0,00	0,00	
10.	Rezerwa na karę UOKiK	130 186,00		130 186,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem	3 350 792,35	72 500,00	45 125,80	1 655 053,55	1 723 113,00	1 723 113,00	0,00

12) 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	7 785 740,06	13 571 665,95	93 440,00	7 899 928,57	1 107 005,86	8 042 873,54	7 338 544,66	14 044 464,80
a.	kredyty i pożyczki	863 790,06	870 880,00	93 440,00	7 899 928,57	911 616,65	270 880,00	8 000,00	8 396 698,79
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 619 744,36	12 648 000,00	0,00	0,00	0,00	7 759 900,74	7 330 544,66	5 647 766,01
d.	inne zobowiązania finansowe	302 205,64	52 785,95	0,00	0,00	195 389,21	12 092,80	0,00	0,00
e.	Inne								
	RAZEM	7 785 740,06	13 571 665,95	93 440,00	7 899 928,57	1 107 005,86	8 042 873,54	7 338 544,66	14 044 464,80

*) zobowiązania do roku - wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

12 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	310 104,36	302 205,64	200 022,36	195 389,21
2	od 1 roku do 3 lat	54 731,85	52 785,95	12 230,73	12 092,80
3	od 3 do 5 lat	0,00			
4	powyżej 5 lat				
5	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, razem:	364 836,21	354 991,59	212 253,09	207 482,01
6	w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-")	-9 844,62	X	-4 771,08	X
7	Wartość bieżąca	354 991,59	354 991,59	207 482,01	207 482,01

13) Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp.	Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej oraz adres	Kwota kredytu/ pożyczki wg umowy	Kwota kredytu/ pożyczki pozostała do spłaty	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
1	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	400 000,00	492 584,36	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	612 580,82	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	830 583,91	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	257 590,99	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		65 000,00	53 572,30	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	121 794,65	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	105 303,47	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		225 000,00	226 176,65	8,00%	07-05-2018	brak zabezpieczenia
3	Konopka Bartosz - osoba fizyczna	170 000,00	178 215,31	10,00%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
4	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	1 000 000,00	1 035 624,30	9,00%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
5	Gornow Nadzieja - osoba fizyczna	50 000,00	52 353,07	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
6	Grabowski Krzysztof - osoba fizyczna	240 000,00	254 423,19	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
7	Dariusz Kowalczyk - osoba fizyczna	300 000,00	357 601,74	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
8	Dariusz Kowalczyk Sp. z o.o. B-stok ul. Jagodowa 8/1 od pożyczki 2 000 000	odsetki	49 357,06		30-03-2025	brak zabezpieczenia
9	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	499 999,00	561 860,48	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
10	Kowalczyk. D-Sp. z o.o.	odsetki	35 880,04		30-03-2025	brak zabezpieczenia
11	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	500 000,00	562 307,13	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
12	Kowalczyk. D-Sp. z o.o.	odsetki	35 908,62		30-03-2025	brak zabezpieczenia
13	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	1 279 651,00	1 426 118,67	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
14	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	490 000,00	555 281,53	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
15	Kowalczyk. D-Sp. z o.o.	odsetki	36 616,22		30-03-2025	brak zabezpieczenia
16	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	100 000,00	113 024,80	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
17	Kowalczyk. D-Sp. z o.o.	odsetki	6 511,63		30-03-2025	brak zabezpieczenia
18	Asdex Sp. z o.o. Białystok ul. Suraska 1 lok. 209	600 000,00	675 751,15	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
19	Kowalczyk. D-Sp. z o.o.	odsetki	8 599,34		30-03-2025	brak zabezpieczenia
20	Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo ul. Wyszyńskiego 3	3 000 000,00	684 482,94		28-02-2019	Weksel in blanco poręczony do kwoty 1.500.000 zł przez Asdex Sp. z o.o. Pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w SBR Bank.
21	PKO BP SA Warszawa ul. Puławska 15	720 000,00	257 091,07		30-01-2021	Hipoteka do kwoty 900000zł na nieruchomości lokalowej położonej w Białymstoku przy ul. Św. Rocha 5 lok. 109-110. Umowa przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia nieruchomości. Weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy.
	Razem	11 324 999,00	9 587 195,44			

14) 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	2 169 175,00	1 524 878,00
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)	2 169 175,00	1 524 878,00

b) czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	5 990,91	5 006,00
2.	Pozostałe	10 511,35	5 848,67
	Razem	16 502,26	10 854,67

c) rozliczenia międzyokresowe pasywne - nie występują

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

15 a) 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	34 756 983,54	B.II.3.a) do 12 m-cy	32 579 492,25	25 703 768,50	B.II.3.a) do 12 m-cy	24 631 466,79
		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	2 177 491,29		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	1 072 301,71

15 b) Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Kredyty bankowe	1 626 268,85	B.II.3.a)	964 320,00	941 574,01	B.II.3.a)	256 134,01
		B.III.3.a)	661 948,85		B.III.3.a)	685 440,00
Pożyczki	8 101 769,78	B.II.3.a)	7 899 928,57	8 645 621,43	B.II.3.a)	8 419 444,78
		B.III.3.a)	201 841,21		B.III.3.a)	226 176,65
Obligacje	19 267 744,36	B.II.3.b)	12 648 000,00	20 738 211,41	B.II.3.b)	20 738 211,41
		B.III.3.b)	6 619 744,36		B.III.3.b)	
Leasingi	354 991,59	B.II.3.c)	52 785,95	207 482,01	B.II.3.c)	12 092,80
		B.III.3.c)	302 205,64		B.III.3.c)	195 389,21

16) Zobowiązania warunkowe

Lp.	Tytuł zobowiązania warunkowego	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Udzielone gwarancje i poręczenia		
2.	Kaucje i wadia		
3.	Indos weksli		
4.	Zawarte, lecz jeszcze niewykonane umowy		
5.	Nieuznane roszczenia wierzycieli		
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności.	234 378,67	0,00
7.	Podatek od pożyczek spisanych w 2016r-1262691,06		239 911,00
8.	Podatek od pożyczek spisanych w 2017r-1835306,57		348 708,00
	Razem:	234 378,67	588 619,00

17) Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej – nie dotyczy

17a) Zmiany w stanie kapitału z aktualizacji wyceny aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych według wartości godziwej – nie dotyczy

18) 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	1 316 149,97		250 069,00	3 356 574,14		637 749,00
	naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	513 279,99	19,00%	97 523,00	1 032 876,44	19,00%	196 247,00
	naliczone odsetki od obligacji	604 744,96	19,00%	114 902,00	2 075 211,41	19,00%	394 290,00
	rezerwa na niewypłacone wynagrodzenia	19 326,35	19,00%	3 672,00	0,00	19,00%	0,00
	rezerwa na wynagrodzenia sporne	0,00	19,00%	0,00	11 000,00	19,00%	2 090,00
	niewypłacone wynagrodzenia + ZUS	178 798,67	19,00%	33 972,00	237 486,29	19,00%	45 122,00
	rezerwa na podatek (przesunięcie w okresie deklarowania przychodów)	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	10 100 556,03		1 919 106,00	4 680 102,31		889 219,00
	rezerwa na podatek (przesunięcie w okresie deklarowania przychodów)	10 100 556,03	19,00%	1 919 106,00	4 680 102,31	19,00%	889 219,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	2 169 175,00	X	X	1 526 968,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego						
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego						

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie sprawozdawczym

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	2 169 175,00
2	Zwiększenia (tytuły)	387 680,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	387 680,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	1 029 887,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	1 029 887,00
4	Stan na koniec roku obrotowego	1 526 968,00

c) Rezerwa na odroczonego podatku 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	1 040 873,52	19,00%	197 766,00	950 062,47		180 512,00
	odsetki należne a opłacone	997 078,00	19,00%	189 445,00	938 214,00	19,00%	178 261,00
	odsetki należne od pożyczki	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	różnica leasingowa	43 795,52	19,00%	8 321,00	11 848,47	19,00%	2 251,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
			19,00%	0,00	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%	
RAZEM		X	X	197 766,00	X	X	180 512,00

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

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	197 766,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	17 254,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	17 254,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	180 512,00

DZIAŁ 1a.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2017 r.		Forma zabezpieczenia	Data przyznania kredytu	Data spłaty kredytu
	Kwota zobowiązania	Kwota zobowiązania (z wyceną SCN)	Kwota zabezpieczenia			
Pożyczki						
pożyczka od osoby fizycznej	239 616,20	257 590,99	brak zabezpieczenia		29-08-2012	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	50 074,44	53 572,30	brak zabezpieczenia		14-05-2013	30-09-2025
pożyczka od osoby fizycznej	114 033,96	121 794,65	brak zabezpieczenia		29-04-2015	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	98 647,13	105 303,47	brak zabezpieczenia		11-04-2016	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej		226 176,65	brak zabezpieczenia		07-12-2017	07-05-2018
pożyczka od spółki	558 605,10	597 740,52	brak zabezpieczenia		03-01-2013	30-06-2026
pożyczka od spółki	558 811,95	598 215,75	brak zabezpieczenia		12-02-2013	30-12-2025
pożyczka od spółki-cesja na osobę fizyczną i spółkę	2 170 493,70	2 306 059,64	brak zabezpieczenia		04-10-2013	Od 1.279.651-30-12-2027;720.349-30-03-2028
pożyczka od spółki	553 207,34	591 897,75	brak zabezpieczenia		20-05-2014	30-09-2025
pożyczka od spółki	111 817,61	119 536,43	brak zabezpieczenia		25-06-2014	30-06-2026
pożyczka od spółki-cesja na osobę fizyczną	334 556,95	357 601,74	brak zabezpieczenia		04-07-2014	30-06-2026
pożyczka od osoby fizycznej	639 784,74	684 350,49	brak zabezpieczenia		5-01-2016	30-03-2027
pożyczka od osoby fizycznej	460 484,82	492 584,36	brak zabezpieczenia		24-03-2014	30-03-2025
pożyczka od osoby fizycznej	572 849,29	612 580,82	brak zabezpieczenia		31-03-2014	30-06-2025
pożyczka od osoby fizycznej	49 165,28	52 353,07	brak zabezpieczenia		19-01-2016	30-12-2025
pożyczka od osoby fizycznej	166 678,09	178 215,31	brak zabezpieczenia		12-01-2016	30-12-2026
pożyczka od osoby fizycznej	982 602,15	1 035 624,30	brak zabezpieczenia		8-01-2016	30-06-2028
pożyczka od osoby fizycznej	238 499,82	254 423,19	brak zabezpieczenia		11-07-2016	30-06-2027
pożyczka od PCD BIANET	201 841,21	0,00	weksel własny in blanco z deklaracją i poręczeniem		11-04-2016	11-10-2016

Kredyty						
kredyt obrotowy	1 281 524,24	684 482,94	1 500 000,00	1) Weksel in blanco z wystawienia Marka S.A. poręczony do kwoty 1.500.000,00 zł przez Asdex Spółkę z o.o. w Białymstoku, 2) pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w SBR	12-03-2014	28-02-2019
kredyt inwestycyjny	344 744,61	257 091,07	900 000,00	Hipoteka do kwoty 900 000zł na nieruchomości lokalowej położonej w Białymstoku przy ul. Św. Rocha 5 lok. 109-110. Umowa przelewu wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia nieruchomości. Weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy.	09-02-2012	30-01-2021

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych						
Obligacje serii E	1 567 190,54	1 706 361,95	1 800 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	14-07-2014	14-07-2017
Obligacje serii F	519 884,24	565 735,27	600 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	31-07-2014	28-07-2017
Obligacje serii H1	2 028 504,12	2 203 487,85	3 000 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	03-02-2015	06-02-2017
Obligacje serii I	509 494,03	544 701,03	brak zabezpieczenia		13-04-2015	14-04-2017
Obligacje serii J	203 797,61	220 170,31	240 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	13-04-2015	14-04-2017
Obligacje serii H2	1 097 984,65	1 186 652,85	1 302 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 120% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	13-05-2015	12-05-2017
Obligacje serii N	11 456 972,52	12 281 926,94	16 500 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji Obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Emitentowi (tj. 16 500 000)	15-01-2016	14-01-2019
Obligacje serii M	1 505 406,51	1 626 110,23	2 250 000,00	Zastaw rejestrowy do sumy zabezpieczenia równej 150% wartości emisji obligacji na zmiennym zbiorze wierzytelności przysługujących Marka S.A., w skład którego wchodzi obecne i przyszłe należności z tytułu udzielanych przez Marka S.A. pożyczek pieniężnych	16-12-2015	15-12-2018
Obligacje serii L2	230 088,07	246 231,20	brak zabezpieczenia		29-01-2016	28-07-2017
Obligacje serii L4	148 422,07	156 833,78	brak zabezpieczenia		16-12-2016	15-12-2018
Zobowiązania handlowe	0,00	0,00	0,00			
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00			
RAZEM ZOBOWIĄZANIA	28 995 782,99	30 325 406,85	26 592 000,00			

Zobowiązania z tytułu obligacji objęte są postępowaniem układowym.

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:	12 620 216,99	9 536 083,60
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	12 620 216,99	9 536 083,60
	w tym:		
	odsetki	1 851 288,91	1 112 529,10
	pakiet gwarancyjny	2 907 018,51	3 564 990,19
	opłata przygotowawcza	2 935 792,08	3 285 871,82
	opłata za obsługę w domu	4 922 568,65	1 572 692,49
	provizja za ugody	3 548,84	
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
a)			
b)			
c)			
d)			
e)			
	Razem	12 620 216,99	9 536 083,60

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	12 620 216,99	9 536 083,60
a)	Kraj	12 620 216,99	9 536 083,60
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
a)	Kraj		
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
	RAZEM	12 620 216,99	9 536 083,60

c) Ujawnienie dotyczące kontraktów długoterminowych – nie dotyczy

2) Koszty według rodzaju

Nie dotyczy. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

3) wysokość odpisów aktualizujących wartość środków trwałych – nie dotyczy

4) wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów – nie dotyczy

5) informacje o działalności zaniechanej – nie dotyczy

6) różnice w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Lp.	Tytuły (przykładowe) różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
A.	WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)	-9 888 664,33
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-1 635 126,11
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-102 294,48
2.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	
3.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	
5.	Wartość niemorzona środków trwałych sprzedanych	82 541,71
6.	Różnica rat leasingowych po wykupie oprogramowania	0,00
7.	Rozwiązanie rezerwy na niewypłacone wynagrodzenia	-19 326,35
8.	Rozwiązane rezerwy (-)	-334 363,00
9.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-1 261 683,94
10.	Zaokrąglenia	-0,05
11.	Rozwiązanie rezerwy na umowę zwrotu wierzytelności	0,00
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	12 780 513,56
1.	Amortyzacja środków trwałych, w tym:	96 914,92
	a) sfinansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	96 914,92
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	81 653,28
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-34 599,02
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	127 832,84
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-138 566,36
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	2 004 470,31
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	10 546,00
8.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi z wyceny bilansowej (+)	
9.	Opłacone zobowiązania z lat poprzednich	0,00
10.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-14 272,91
11.	Koszty delegacji wypłacone z 2016r i niewypłacone z 2017r	22 366,88
12.	Przekazanych darowizn niepodlegających odliczeniu od dochodu przed opodatkowaniem (+)	
13.	Wartość niemorzona sprzedanych środków trwałych	0,00
15.	Utworzone rezerwy (+)	70 748,00
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	12 472 539,69
15.	Koszty reprezentacji (+)	189,99
16.	Zapłacone raty leasingowe i inne koszty (-)	-145 047,46
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	11 298,57
18.	Spisane pożyczki umorzone przez komornika (-)	-1 835 306,57
19.	Inne	49 745,40
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	1 256 723,12
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	238 777,00

7) Koszt wytworzenia środków trwałych – nie dotyczy

8) Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym – nie dotyczy

2) nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Lp.	Tytuł	Wykonanie w roku sprawozdawczym		Plan na rok następny	
		ogółem	w tym na ochronę środowiska	ogółem	w tym na ochronę środowiska
1.	Wartości niematerialne i prawne	16 462,32	0	0	0
2.	Środki trwałe	0	0	0	0
3.	Inwestycje:	0	0	0	0
	a) w nieruchomości	0	0	0	0
	b) w wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0
	Ogółem (1+2+3)	16 462,32	0	0	0

3) kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie – nie dotyczy

Dział 3.

Kursy walut obcych przyjęte do wyceny – brak rozrachunków w walutach obcych

Dział 4.

1) Struktura środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych sporządzonym wg metody pośredniej

Lp.	Tytuł	Stan na:	
		koniec poprzedniego roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	28 511,78	37 752,60
2.	Środki pieniężne w kasie	626,00	2 458,27
3.	lokaty środków pieniężnych		
4.	Inne środki pieniężne		
5.	Wycena bilansowa środków pieniężnych w walutach obcych		
	Razem środki pieniężne dla rachunku przepływów pieniężnych	29 137,78	40 210,87

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2017r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	186 685,69	132 552,21
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	186 685,69	132 552,21
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
-		0,00	
3	Odsetki i udziały w zyskach składają się z	2 420 677,26	2 102 617,60
-	odsetki i prowizje od kredytów	124 271,68	81 623,02
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	1 106 007,00	0,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	192 653,51	4 712,34
	odsetki zapłacone od leasingów	20 798,10	12 332,33
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	976 946,97	2 003 949,91
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	10 805,00	10 789,28
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	0,00	
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały	0,00	
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	10 805,00	10 789,28
-	pozostałe korekty	0,00	
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	-136 207,40	-1 627 679,35
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	-136 207,40	-1 627 679,35
-	rezerwa podatek odroczonej odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty	0,00	
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	0,00	0,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów		
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	-5 208 788,28	-9 291 750,36
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	-5 208 788,28	-9 291 750,36
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych		
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	1 168 840,86	-1 669 469,11
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-561 932,92	-199 002,06
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań długoterminowych		
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek		

-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 730 773,78	-1 470 467,05
-	korekta z tytułu zobowiązań na środki trwałe w budowie		
-	korekta zobowiązań o zmianę zobowiązań z tytułu leasingu		
-	inne korekty		
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	281 187,08	647 854,59
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	274 849,66	642 207,00
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	6 337,42	5 647,59
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych		
-			
-	pozostałe korekty		
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	-12 150,00	-11 925,00
-	otrzymane dotacje	-12 150,00	-11 925,00

Dział 5.

1. 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
Nie wystąpiły
2. Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi
Nie wystąpiły
3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Lp.	Grupy zawodowe	poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
1	Umysłowi	65,5	51
	Razem	65,5	51

4. 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:	348 643	346 225
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	348 643	346 225
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	3 060	6 250
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	3 060	6 250
2	Wypłaty z zysku		
	Razem (A + B)	351 703	352 475

5. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów.

Nie dotyczy

6. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu zbadania sprawozdania finansowego wynosi 14 760,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia innych usług poświadczających 0,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia usług doradztwa podatkowego 0,00 zł

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego z tytułu świadczenia pozostałych usług 0,00 zł.

7. Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie 17 013,33 zł.

Dział 6.

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

W badanym okresie nie stwierdzono błędów popełnionych w latach poprzednich odniesionych na kapitał (fundusz) własny.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Po dniu bilansowym nie miały miejsca istotne zdarzenia wymagające ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

3. Informacja o zmianach w zasadach rachunkowości w roku bilansowym

W roku bilansowym nie dokonano żadnych istotnych zmian w zasadach rachunkowości wymagających omówienia.

4. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

W ocenie kierownictwa jednostki nie wystąpiły zdarzenia wymagające zaprezentowania danych porównawczych.

Dział 7.

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, o transakcjach z jednostkami powiązаныmi, o konsolidacji sprawozdań finansowych.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

Nie wystąpiły

2. Informacja o transakcjach z jednostkami powiązаныmi
Nie wystąpiły
3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki
Nie wystąpiły
4. Zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Jednostka nie ma ustawowego obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
5. Informacja o:
 - 1) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne.
Nie dotyczy
 - 2) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne,
Nie dotyczy
6. Informacja o nazwie, adresie siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.
Nie dotyczy

Dział 8

W okresie bilansowym objętym sprawozdaniem finansowym nie miała miejsca operacja łączenia się spółki z innymi spółkami.

Dział 9

Kierownictwo jednostki sprawozdawczej nie widzi żadnych zagrożeń ani niepewności co do możliwości kontynuowania działalności w latach następnych.

Dział 10

Inne istotne informacje dla oceny sprawozdania finansowego nie opisane powyżej:

W ocenie kierownictwa jednostki treść informacji dodatkowej zawiera wszystkie niezbędne dane i objaśnienia do pozostałych elementów sprawozdania finansowego, pozwalające ocenić sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy podmiotu sprawozdawczego.

Jarosław Konopka – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
Jarosław Konopka
podpis:.....

MARKA S.A. w restrukturyzacji
ul. Świętego Rocha 5, lok. 109
15-879 Białystok
tel. 85 742 02 34
NIP 542-297-18-17, REGON 200072720
KRS 0000358994

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

PREZES ZARZĄDU
podpis:.....
Katarzyna Okuniewska

Białystok, 18 maja 2018 r. Zbadano i wydano
Sprawozdanie z badania

2005.2-18
.....
data i podpis

PRO-MED PLUS Sp. z o.o.
15-465 Białystok, ul. Włókiennicza 9/1C
REGON 200893374 NIP 542-324-13-34