

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI
MARKA S.A. W RESTRUKTURYZACJI
za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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. ROZLICZENIE RÓŻNICZY POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM (ZYSKIEM/STRATĄ) BRUTTO
- VII. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Radosław Grodzki – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
MARKA S.A. w restrukturyzacji
podpis:.....
Radosław Grodzki

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

PREZES ZARZĄDU
podpis:.....
Katarzyna Okuniewska

Białystok: 24 maja 2019 r.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

2. Prezentacja sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe za rok 2018 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 2018 r. wynosi -22 170 397,39 zł.

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

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

W związku z powyższym Zarząd konsekwentnie dąży do realizacji przyjętej strategii w zakresie windykacji oraz do poprawienia rentowności i ściągłości pożyczek.

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. Na koniec 2018 r. w obsłudze Działu Windykacji są pożyczki, nie regulowane przez pożyczkobiorców, na kwotę ok. 75 mln zł. Na tą kwotę składają się salda spraw znajdujących się na poszczególnych etapach windykacji. Poniższa tabela pokazuje stan wierzytelności na dzień 31.12.2018 roku w podziale na etapy prowadzonych działań windykacyjnych:

stan na	Windykacja przedsądowa		Windykacja sądowa		Windykacja egzekucyjna		Łączne saldo windykacyjne
	Ilość spraw	saldo	Ilość spraw	saldo	Ilość spraw	saldo	
31.12.2018	6 088	27 763 858,00 zł	5 506	16 944 704,81 zł	10 792	30 597 991,27 zł	75 306 554,08 zł

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka osiągnęła przychód ze sprzedaży w wysokości 2 303 503,75 zł. Natomiast wysokość podstawowych kosztów operacyjnych w tym okresie wyniosła 4 357 018,29 zł, czyli o 29,27% mniej w porównaniu do analogicznego okresu 2017 r., w którym było 6 160 463,49 zł. Zmniejszenie kosztów to również efekt programu optymalizacji kosztowej i wprowadzonych zmian w zakresie ograniczania kosztów operacyjnych. Działania Zarządu podejmowane w 2018 roku obrotowym były zgodne z przyjętym planem restrukturyzacji. Jednakże narastające odpisy aktualizacyjne, które w całym 2018 r. wyniosły 15 229 675,57 zł, w dużym stopniu zaważyły na wynik finansowy spółki, który na dzień 31.12.2018 r. wykazał stratę netto na poziomie 17 883 042,74 zł. W związku z tym, że Spółka nie realizuje w pełni planu restrukturyzacyjnego dotyczącego sprzedaży oraz odzysków z windykacji, ale na bieżąco reguluje zobowiązania finansowe i posiada płynność finansową Rada Nadzorcza oraz Zarząd złożyli wniosek o zmianę układu w ramach zatwierdzonego planu restrukturyzacji. Zmiana ta jest konieczna, aby w pełni zapewnić spłatę obligacji.

Na dzień 31.12.2018 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, Zarząd Spółki złoży wniosek Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy w 2019 roku, o konieczności podjęcia przez Zgromadzenie uchwały co do dalszego istnienia spółki.

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. Działalność Spółki regulują m.in. przepisy prawa handlowego, prawa gospodarczego, prawa konsumenckiego, czy prawa pracy i ubezpieczeń społecznych. 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 jednakże wskazać, iż celem ustawodawcy jest ograniczenie działalności przez podmioty działające w sposób nieetyczny, ukierunkowane na udzielenie krótkich pożyczek (tzw. chwilówek) z wieloma dodatkowymi opłatami. Działalność Spółki opiera się na udzielaniu pożyczek na dłuższy okres, a ponadto Spółka w sposób jasny przedstawia warunki udzielanych przez niego pożyczek. Ponadto, w opinii Spółki,

wprowadzone zmiany powinny pozytywnie wpłynąć na rynek pożyczek gotówkowych poprzez wykluczenie z niego spółek, które omijają obecne regulacje, działając na niekorzyść konsumentów, a także wpływając na negatywny obraz całego rynku pożyczek gotówkowych. Należy jednocześnie wskazać, iż w przypadku kolejnego zmniejszenia maksymalnych 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 będzie dążyć do zmniejszenia kosztów operacyjnych celem utrzymania rentowności.

Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami

Spółka podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Spółki. Na podstawie osiągniętych danych finansowych Spółka widzi zagrożenie co do możliwości kontynuowania działalności w latach następnych związane z ryzykiem oddalenia wniosku o otwarcie przyspieszonego postępowania o zmianę układu, które Spółka złożyła do sądu w II kw. 2019 r. Przedmiotem zmian układu jest zmniejszenie wartości rat układu i odroczenie terminów płatności z zachowaniem warunku 100% spłaty obligatariuszy, jak jest to określone w zatwierdzonym układzie. Nowy harmonogram spłat będzie dostosowany do obecnych warunków prowadzonej działalności i osiągniętych wyników finansowych. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko wprowadza intensywne działania operacyjno-windykacyjne oraz monitoring ich realizacji celem zapewnienia środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych, obok terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

3. Stosowane metody i zasady rachunkowości

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

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

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki 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.

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 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.

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 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.

Wynik finansowy brutto 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 oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od 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.

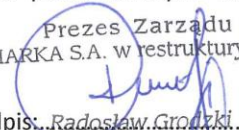
Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

W spółce nie tworzą rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczących operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Załącznikiem nr 1 Ustawy o rachunkowości.

Spółka sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Radosław Grodzki – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
MARKA S.A. w restrukturyzacji

podpis: Radosław Grodzki...

PREZES ZARZĄDU

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

podpis:.....Katarzyna Okuniewska

Białystok, 24 maja 2019 r.

II. BILANS ZA OKRES 01.01.2018 – 31.12.2018

BILANS NA 31.12.2018 r.

AKTYWA		Stan na dzień kończący	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
0		1	2
A. Aktywa trwałe	01	2 552 877,41	1 024 432,58
I. Wartości niematerialne i prawne	02	14 404,53	6 173,37
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	03		
2. Wartość firmy	04		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	05	14 404,53	6 173,37
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	06		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	07	1 011 504,88	801 752,21
1. Środki trwałe	08	1 011 504,88	801 752,21
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	09	84 174,48	84 174,48
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	707 999,92	675 423,17
c) urządzenia techniczne i maszyny	11	-	-
d) środki transportu	12	219 330,48	42 154,56
e) inne środki trwałe	13		
2. Środki trwałe w budowie	14		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15		
III. Należności długoterminowe	16	-	-
1. Od jednostek powiązanych	17		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	18		
3. Od pozostałych jednostek	19		
IV. Inwestycje długoterminowe	20	-	-
1. Nieruchomości	21		
2. Wartości niematerialne i prawne	22		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23	-	-
a) w jednostkach powiązanych	24	-	-
- udziały lub akcje	25		
- inne papiery wartościowe	26		
- udzielone pożyczki	27		
- inne długoterminowe aktywa finansowe	28		
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29	-	-
- udziały lub akcje	30		
- inne papiery wartościowe	31		
- udzielone pożyczki	32		
- inne długoterminowe aktywa finansowe	33		
c) w pozostałych jednostkach	34	-	-
- udziały lub akcje	35		
- inne papiery wartościowe	36		
- udzielone pożyczki	37		
- inne długoterminowe aktywa finansowe	38		
4. Inne inwestycje długoterminowe	39		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40	1 526 968,00	216 507,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41	1 526 968,00	216 507,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42	-	-

PASywa		Stan na dzień kończący	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
0		1	2
A. Kapitał (fundusz) własny	89	- 4 287 354,65	- 22 170 397,39
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	90	4 032 286,00	4 032 286,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	91	1 162 955,68	-
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną	92	1 162 955,68	-
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	93		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	94		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	95		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	96		
- na udziały (akcje) własne	97		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	98	-	- 8 319 640,65
VI. Zysk (strata) netto	99	- 9 482 596,33	- 17 883 042,74
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	100		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	101	33 006 559,19	32 714 775,31
I. Rezerwy na zobowiązania	102	1 723 113,00	364 507,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103	180 512,00	216 507,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	104	-	-
- długoterminowa	105		
- krótkoterminowa	106		
3. Pozostałe rezerwy	107	1 542 601,00	148 000,00
- długoterminowe	108		
- krótkoterminowe	109	1 542 601,00	148 000,00
II. Zobowiązania długoterminowe	110	29 425 883,00	27 300 892,44
1. Wobec jednostek powiązanych	111		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112		
3. Wobec pozostałych jednostek	113	29 425 883,00	27 300 892,44
a) kredyty i pożyczki	114	8 675 578,79	9 498 399,14
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115	20 738 211,41	17 802 493,30
c) inne zobowiązania finansowe	116	12 092,80	-
d) zobowiązania wekslowe	117		
e) inne	118		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	119	1 857 563,19	5 049 375,87
1. Wobec jednostek powiązanych	120	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy	121	-	-
- powyżej 12 miesięcy	122		
b) inne	123		
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	124		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy	125	-	-
- powyżej 12 miesięcy	126	-	-
b) inne	127		
3. Wobec pozostałych jednostek	128		
	129		
	130	1 857 563,19	5 049 375,87

B. Aktywa obrotowe	43	26 166 327,13	9 519 945,34	a) kredyty i pożyczki	131	911 616,65	182 875,53
I. Zapasy	44	-	16 864,12	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132	-	4 519 278,83
1. Materiały	45			c) inne zobowiązania finansowe	133	195 389,21	12 092,80
2. Półprodukty i produkty w toku	46			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	134	182 824,24	117 315,52
3. Produkty gotowe	47			– do 12 miesięcy	135	182 824,24	117 315,52
4. Towary	48			– powyżej 12 miesięcy	136	-	
5. Zaliczki na dostawy	49		16 864,12	e) zaliczki otrzymane na dostawy	137		
II. Należności krótkoterminowe	50	26 115 261,59	9 156 178,27	f) zobowiązania wekslowe	138	-	
1. Należności od jednostek powiązanych	51	-	-	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	139	264 333,68	114 136,50
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52	-	-	h) z tytułu wynagrodzeń	140	159 209,94	80 810,16
– do 12 miesięcy	53	-	-	i) inne	141	144 189,47	22 866,53
– 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	26 115 261,59	9 156 178,27				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	25 703 768,50	8 757 240,33				
– do 12 miesięcy	63	24 631 466,79	7 994 825,78				
– powyżej 12 miesięcy	64	1 072 301,71	762 414,55				
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	65	16 531,00	1 406,45				
c) inne	66	394 962,09	397 531,49				
d) dochodzone na drodze sądowej	67						
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	40 210,87	341 600,76				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	40 210,87	341 600,76				
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	40 210,87	341 600,76				
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	40 210,87	341 600,76				
– inne środki pieniężne	82						
– inne aktywa pieniężne	83						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	10 854,67	5 302,19				
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86						
D. Udziały (akcje) własne	87						
Aktywa razem	88	28 719 204,54	10 544 377,92	Pasywa razem	148	28 719 204,54	10 544 377,92

Białystok, 24.05.2019 r.

7

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2018 – 31.12.2018

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	9 536 083,60	2 303 503,75
– od jednostek powiązanych	02		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	9 536 083,60	2 303 503,75
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	6 160 463,49	4 357 018,29
I. Amortyzacja	08	132 552,21	99 126,21
II. Zużycie materiałów i energii	09	382 104,73	200 504,00
III. Usługi obce	10	1 659 087,48	1 329 838,51
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	23 019,36	46 430,16
– podatek akcyzowy	12		
V. Wynagrodzenia	13	3 214 768,01	2 205 877,95
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	566 603,72	402 962,91
– emerytalne	15	275 728,81	198 206,75
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	182 327,98	72 278,55
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	3 375 620,11	- 2 053 514,54
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	2 356 495,35	2 539 857,82
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	10 789,28	22 997,29
II. Dotacje	21	11 925,00	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	1 261 683,94	791 101,85
IV. Inne przychody operacyjne	23	1 072 097,13	1 725 758,68
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	13 155 395,53	15 901 619,06
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	12 025 596,98	15 229 675,57
III. Inne koszty operacyjne	27	1 129 798,55	671 943,49
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	- 7 423 280,07	- 15 415 275,78
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	520 020,14	782 752,59
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	185 657,14	349 701,61
– 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	334 363,00	433 050,98
H. KOSZTY FINANSOWE	41	2 985 404,40	2 793 282,55
I. Odsetki, w tym:	42	2 186 613,57	2 257 012,23
– 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	798 790,83	536 270,32
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	48	- 9 888 664,33	- 17 425 805,74
J. PODATEK DOCHODOWY	49	- 406 068,00	457 237,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	- 9 482 596,33	- 17 883 042,74

Białystok, 24.05.2019 r.

8
Handwritten signature in blue ink.

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2018 – 31.12.2018

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	5 195 241,68	-4 287 354,65
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2		
- korekty błędów	3		
Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	4	5 195 241,68	-4 287 354,65
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	6 362 091,65	1 162 955,68
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19	-5 199 135,97	-1 162 955,68
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	5 199 135,97	1 162 955,68
- pokrycia straty z lata poprzednie	28	0,00	0,00
- pokrycia straty za 2015r	29	0,00	0,00
-pokrycia straty za 2016r	30	5 199 135,97	0,00
-pokrycie straty za 2017r	31		1 162 955,68
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	32	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		

9

5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	56	-5 199 135,97	-9 482 596,33
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	-5 199 135,97	-9 482 596,33
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	72		
- korekty błędów podstawowych	73		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	74	-5 199 135,97	-9 482 596,33
a) zwiększenie (z tytułu)	75		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	76		
-	77		
-	78		
-	79		
b) zmniejszenie (z tytułu)	80	-5 199 135,97	-1 162 955,68
- strata roku poprzedniego pokryta kapitałem zapasowym	81	-5 199 135,97	-1 162 955,68
-	82		
-	83		
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	84		-8 319 640,65
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85		-8 319 640,65
6. Wynik netto	86	-9 482 596,33	-17 883 042,74
a) zysk netto	87		
b) strata netto	88	-9 482 596,33	-17 883 042,74
c) odpisy z zysku	89		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	-4 287 354,65	-22 170 397,39
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	-4 287 354,65	-22 170 397,39

Białystok, 24.05.2019 r.

10

V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2018 – 31.12.2018

(Metoda pośrednia)

Treść	1	Dane za	
		poprzedni rok obrotowy	bieżący rok obrotowy
		2	3
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	- 9 482 596,33	- 17 883 042,74
II. Korekty razem	03	10 325 379,07	18 796 043,95
1. Amortyzacja	04	132 552,21	99 126,21
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	2 102 617,60	2 235 716,97
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	- 10 789,28	- 22 997,29
5. Zmiana stanu rezerw	08	- 1 627 679,35	- 1 358 606,00
6. Zmiana stanu zapasów	09		- 16 864,12
7. Zmiana stanu należności	10	9 291 750,36	16 959 083,32
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	- 199 002,06	- 415 428,62
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	647 854,59	1 316 013,48
10. Inne korekty	13	- 11 925,00	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	842 782,74	913 001,21
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		
I. Wpływy	16	93 330,99	71 441,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	93 330,99	71 441,00
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	16 462,32	-
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29	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	76 868,67	71 441,00
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	38		
I. Wpływy	39	236 925,00	200 000,00
do kapitału	40		
2. Kredyty i pożyczki	41	225 000,00	200 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	42	-	-
4. Inne wpływy finansowe	43	11 925,00	-
II. Wydatki	44	1 145 503,32	883 052,32
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	885 440,00	710 440,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	-	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51	147 509,58	124 975,30
8. Odsetki	52	112 553,74	47 637,02
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	54	- 908 578,32	- 683 052,32
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	11 073,09	301 389,89
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	11 073,09	301 389,89
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	58	29 137,78	40 210,87
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	40 210,87	341 600,76
– o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

Białystok, 24.05.2019 r

VI. ROZLICZENIE RÓŻNICY POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM (ZYSKIEM/STRATĄ) BRUTTO

jednostka obliczeniowa: zł

Wyszczególnienie	Rok bieżący						Rok poprzedni (opcjonalnie)				
	Wartość			Podstawa prawna (obowiązkowa dla wartości większych bądź równych 20 000 zł)	Wartość						
	łącznie	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)		art.	ust.	pkt	lit.	łącznie	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-17 425 805,74										
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00										
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 762 275,98										
odsetki od pożyczek należne	456 709,24			12							
rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia	11 000,00			12							
rozwiązanie rezerwy na odsetki	433 050,98			12							
rozwiązanie odpisu aktual.	791 101,85			12							
zobowiązanie zwrotu przedmiotu leasingu	70 413,91			12							
różnice z rozliczeń deficytów, kierowników	0,00			12							
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	311 810,37										
odsetki od pożyczek	311 810,37			12							
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00										
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	18 313 191,06										
Amortyzacja samochodów w leasingu	58 318,30			16							
Paliwo do samochodów z najmu	96 188,53			16							
Wydatki na materiały/opłaty	180,00			16							
Usługi do samochodów z najmu	1 225,99			16							
Niewypłacone wynagrodzenie	14 098,00			16							
Nieopłacone składki ZUS	66 344,65			16							

12

Ubezpieczenie, opłaty samochodów z leasingu	8 732,26		16						
Nieopłacone odsetki od kredytów	18 549,39		16						
Nieopłacone odsetki od pożyczek	588 126,10		16						
Nieopłacone odsetki od obligacji	1 583 560,72		16						
Nieopłacone odsetki od zobowiązań wobec dostawców	12,52		16						
Odsetki budżetowe	10 319,72		16						
Odsetki od umów leasingu	4 633,17		16						
Rezerwa na odsetki na zobowiązania podatkowe	19 871,00		16						
Odsetki umorzone od pożyczek umorzonych	8 761,73		16						
Odpis aktualizacyjny na odsetki	536 270,32		16						
Odpis aktualizacyjny do pożyczek	15 229 675,57		16						
Wartość nieumorzona sprzed., zwróconych samochodów z leasingu	118 857,62		16						
Zgony i umorzenia pożyczek	179 052,81		16						
Pozostałe	2 140,01		16						
Ewidencja przebiegu samochodów z najmu	-94 207,67		16						
Koszty rat z umów leasingowych	-137 519,68		16						
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	240 162,95								
Wypłacone wynagrodzenie z 2017 r.	30 403,28		15						
Opłacona składka ZUS z 2017 r.	117 582,84		15						
Wypłacone wynagrodzenie na które była utworzona rezerwa w 2017 r.	61 500,00		15						
Opłacone noty – odsetki od zobowiązań wobec dostawców	520,40		15						
Wypłacone koszty podróży służbowych za 2017 r.	28 000,17		15						
Opłacone odsetki od kredytów za 2017 r.	972,70		15						
Opłacone odsetki od pożyczki za 2017 r.	1 183,56		15						
H. Strata z lat ubiegłych	0,00								
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00								
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-803 243,24								
K. Podatek dochodowy	0,00								

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	146 748,06	449 199,60	12 410,67			1 572 985,52
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- zakup		-						-
- przyjęcie ze środków trwałych w budowie								-
- leasing								-
- inne								-
Zmniejszenia	-	-	42 368,72	291 120,00	1 606,40	-	-	335 095,12
- sprzedaż			42 368,72	144 577,00	1 606,40			188 552,12
- likwidacja i inne			-	146 543,00				146 543,00
-przekazanie na środki trwałe								-
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	84 174,48	880 452,71	104 379,34	158 079,60	10 804,27	-	-	1 237 890,40
UMORZENIE na początek okresu		172 452,79	146 748,06	229 869,12	12 410,67			561 480,64
Zwiększenia	-	32 576,75	-	58 318,30	-	-	-	90 895,05
- amortyzacja bieżąca		32 576,75	-	58 318,30				90 895,05
Zmniejszenia:	-	-	42 368,72	172 262,38	1 606,40	-	-	216 237,50
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych			42 368,72	84 336,61	1 606,40			128 311,73
- inne				87 925,77				87 925,77
UMORZENIE na koniec okresu	-	205 029,54	104 379,34	115 925,04	10 804,27	-	-	436 138,19
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	84 174,48	707 999,92	-	219 330,48	-	-	-	1 011 504,88
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	84 174,48	675 423,17	-	42 154,56	-	-	-	801 752,21

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			258 821,60	258 821,60
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-
- zakup			-	-
- leasing				-
- inne				-
Zmniejszenia	-	-	-	-
- sprzedaż				-
- likwidacja				-
- inne				-
WARTOŚĆ BRUTTO na koniec okresu	-	-	258 821,60	258 821,60
UMORZENIE na początek okresu			244 417,07	244 417,07
Zwiększenia	-	-	8 231,16	8 231,16
- amortyzacja bieżąca			8 231,16	8 231,16
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- umorzenie sprzedanych i zlikwidowanych WNiP				-
- inne			-	-
UMORZENIE na koniec okresu	-	-	252 648,23	252 648,23
WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	-	-	14 404,53	14 404,53
WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	-	-	6 173,37	6 173,37

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
	- 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:	57 774 504,78	31 659 243,19	26 115 261,59	52 144 029,75	42 987 851,48	9 156 178,27
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	48 183 695,98	22 479 927,48	25 703 768,50	38 087 384,73	29 330 144,40	8 757 240,33
	- do 12 miesięcy	47 111 394,27	22 479 927,48	24 631 466,79	37 324 970,18	29 330 144,40	7 994 825,78
	- powyżej 12 miesięcy	1 072 301,71	0,00	1 072 301,71	762 414,55	0,00	762 414,55
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	16 531,00		16 531,00	1 406,45		1 406,45
c.	dochodzone na drodze sądowej	8 228 555,86	8 228 555,86	0,00	12 725 089,66	12 725 089,66	0,00
d.	Inne	1 345 721,94	950 759,85	394 962,09	1 330 148,91	932 617,42	397 531,49
RAZEM		57 774 504,78	31 659 243,19	26 115 261,59	52 144 029,75	42 987 851,48	9 156 178,27

2a) 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
					wykorzystania	rozwiązania	
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:	30 708 483,34	15 229 581,43	536 270,32	3 646 471,77	772 629,26	42 055 234,06
	- od jednostek powiązanych						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe						0,00
	- od pozostałych jednostek	30 708 483,34	15 229 581,43	536 270,32	3 646 471,77	772 629,26	42 055 234,06
3.	Należności od pracowników						0,00
4.	Pozostałe należności	950 759,85	94,14		0,00	18 236,57	932 617,42
	Razem	31 659 243,19	15 229 675,57	536 270,32	3 646 471,77	790 865,83	42 987 851,48

3) 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	Ilość głosów	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza głosów
		zwykle	uprzywilejowane	inne				
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	976 257	113 400	-	1,00 zł	27,02%	1 203 057	24,84%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	139 379	145 800	-	1,00 zł	7,07%	430 979	8,90%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	125 800	145 800	-	1,00 zł	6,74%	417 400	8,62%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	98 760	145 800	-	1,00 zł	6,07%	390 360	8,06%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	350 400	113 400	-	1,00 zł	11,50%	577 200	11,92%
6.	LESZEK MATYS	65 562	113 400	-	1,00 zł	4,44%	292 362	6,04%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%	481 079	9,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	484 699	-	-	1,00 zł	12,02%	484 699	10,01%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	61 421	32 400	-	1,00 zł	2,33%	126 221	2,61%
10.	POZOSTALI AKCJONARIUSZE	438 929	-	-	1,00 zł	10,88%	438 929	9,07%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%	4 842 286	100,00%

**) W przypadku gdy lista udziałowców i akcjonariuszy jest długa, i w przypadku akcji bezimiennych, należy podać podmioty lub osoby fizyczne posiadające dominujące ilości 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.*

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

	01.01.2017r-31.12.2017r	01.01.2018r-31.12.2018r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(9 482 596,33)	(17 883 042,74)
pokrycie z kapitału zapasowego	(1 162 955,68)	
przeniesienie na kapitał zapasowy	-	
z zysku lat następnych	(8 319 640,65)	(17 883 042,74)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe		
wynik niepodzielony		

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	180 512,00	35 995,00	0,00	0,00	216 507,00	216 507,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na nagrody	61 500,00	0,00	61 500,00		0,00	0,00	
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00				0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	11 000,00	0,00		11 000,00	0,00	0,00	
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	889 219,00	0,00	0,00	889 219,00	0,00		
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	580 882,00		0,00	432 882,00	148 000,00	148 000,00	
9.		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
10		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem	1 723 113,00	35 995,00	61 500,00	1 333 101,00	364 507,00	364 507,00	0,00

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	1 107 005,86	8 042 873,54	7 338 544,66	14 044 464,80	4 714 247,16	8 558 002,77	6 413 628,43	12 329 261,24
a.	kredyty i pożyczki	911 616,65	270 880,00	8 000,00	8 396 698,79	182 875,53	90 835,17	0,00	9 407 563,97
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	7 759 900,74	7 330 544,66	5 647 766,01	4 519 278,83	8 467 167,60	6 413 628,43	2 921 697,27
d.	inne zobowiązania finansowe	195 389,21	12 092,80	0,00	0,00	12 092,80	0,00	0,00	0,00
e.	Inne								
	RAZEM	1 107 005,86	8 042 873,54	7 338 544,66	14 044 464,80	4 714 247,16	8 558 002,77	6 413 628,43	12 329 261,24

*) zobowiązania do roku - wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

7 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	200 022,36	195 389,21	13 811,53	12 092,80
2	od 1 roku do 3 lat	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:	212 253,09	207 482,01	13 811,53	12 092,80
6	w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-")	-4 771,08	X	-1 718,73	X
7	Wartość bieżąca	207 482,01	207 482,01	12 092,80	12 092,80

8) 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	526 921,51	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	655 068,03	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	882 461,00	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	278 344,16	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		65 000,00	57 597,26	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	130 705,52	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	112 972,95	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
3	Konopka Bartosz -osoba fizyczna	170 000,00	191 513,06	10,00%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
4	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	1 000 000,00	1 104 238,46	9,00%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
5	Gornow Nadzieja -osoba fizyczna	50 000,00	56 390,81	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
6	Grabowski Krzysztof -osoba fizyczna	240 000,00	272 761,45	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
7	Dariusz Kowalczyk-osoba fizyczna	300 000,00	382 233,88	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
		225 000,00	215 221,92	8,00%	nieokreślony	brak zabezpieczenia
8	Dariusz Kowalczyk Sp. z o.o. B-stok ul. Jagodowa 8/1 od pożyczki 2 000 000	odsetki	48 815,35		30-03-2025	brak zabezpieczenia
9	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	499 999,00	604 047,62	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
10	Kowalczyk D-Sp. z o.o.	odsetki	35 570,12			
11	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	500 000,00	604 784,48	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
12	Kowalczyk D-Sp. z o.o.	odsetki	35 613,58			
13	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	1 279 651,00	1 518 816,49	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
14	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	490 000,00	596 993,03	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
15	Kowalczyk D-Sp. z o.o.	odsetki	36 301,07			
16	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	100 000,00	121 341,70	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
17	Kowalczyk D-Sp. z o.o.	odsetki	6 446,38			
18	Asdex Sp. z o.o. B-stok ul. Suraska 1 lok.209	600 000,00	723 530,25	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
19	Kowalczyk D-Sp. z o.o.	odsetki	8 490,33			
	Kowalczyk-Gardocka Martyna-osoba fizyczna	400 000,00	200 383,56	5,00%	nieokreślony	Hipoteka łączna do kwoty 500.000 na prawie własności lokalu niemieszkalnego przy ul. Św. Rocha 5 nr 109 i lokalu 110
20	Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo ul. Wyszynskiego 3	3 000 000,00	99 817,34		28-02-2019	Weksel in blanco poręczony do kwoty 1.500.000 zł przez Asdex Sp. z o.o.
21	PKO BP SA Warszawa ul. Puławska 15	720 000,00	173 893,36		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	11 724 999,00	9 681 274,67			

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	1 526 968,00	216 507,00
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)	1 526 968,00	216 507,00

b) czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	5 006,00	1 470,28
2.	Pozostałe	5 848,67	3 831,91
	Razem	10 854,67	5 302,19

c) rozliczenia międzyokresowe pasywne - nie występują

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

10 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	25 703 768,50	B.II.3.a) do 12 m-cy	24 631 466,79	8 757 240,33	B.II.3.a) do 12 m-cy	7 994 825,78
		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	1 072 301,71		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	762 414,55

10 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	941 574,01	B.II.3.a)	256 134,01	273 710,70	B.II.3.a)	90 835,17
		B.III.3.a)	685 440,00		B.III.3.a)	182 875,53
Pożyczki	8 645 621,43	B.II.3.a)	8 419 444,78	9 407 563,97	B.II.3.a)	9 407 563,97
		B.III.3.a)	226 176,65		B.III.3.a)	0,00
Obligacje	20 738 211,41	B.II.3.b)	20 738 211,41	22 321 772,13	B.II.3.b)	17 802 493,30
		B.III.3.b)	0,00		B.III.3.b)	4 519 278,83
Leasingi	207 482,01	B.II.3.c)	12 092,80	12 092,80	B.II.3.c)	0,00
		B.III.3.c)	195 389,21		B.III.3.c)	12 092,80

11) 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.	0,00	0,00
7	Podatek od pożyczek spisanych w 2016r-1262691,06	239 911,00	239 911,00
8	Podatek od pożyczek spisanych w 2017r-1835306,57	348 708,00	348 708,00
	Razem:	588 619,00	588 619,00

12) 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	3 356 574,14		637 749,00	5 376 611,45		1 021 556,00
	naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	1 032 876,44	19,00%	196 247,00	1 637 396,67	19,00%	311 105,00
	naliczone odsetki od obligacji	2 075 211,41	19,00%	394 290,00	3 658 772,13	19,00%	695 167,00
		0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
		0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	rezerwa na niewypłacone wynagrodzenia	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	rezerwa na wynagrodzenia sporne	11 000,00	19,00%	2 090,00	0,00	19,00%	0,00
	niewypłacone wynagr. + ZUS	237 486,29	19,00%	45 122,00	80 442,65	19,00%	15 284,00
	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	4 680 102,31		889 219,00	0,00		0,00
	rezerwa na podatek (przesunięcie w okresie deklarowania przychodów)	4 680 102,31	19,00%	889 219,00	0,00	19,00%	0,00
			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	1 526 968,00	X	X	1 021 556,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego						805 049,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego						216 507,00

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

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	1 526 969,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	1 310 462,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	421 243,00
b	w korespondencji z kapitałami / rezerwami	889 219,00
4	Stan na koniec roku obrotowego	216 507,00

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	950 062,47	19,00%	180 512,00	1 139 509,76		216 507,00
	odsetki należne a opłacone	938 214,00	19,00%	178 261,00	1 109 448,00	19,00%	210 795,00
	odsetki należne od pożyczki	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	różnica leasingowa	11 848,47	19,00%	2 251,00	30 061,76	19,00%	5 712,00
			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	180 512,00	X	X	216 507,00

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

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	180 512,00
2	Zwiększenia (tytuły)	35 995,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	35 995,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	216 507,00

DZIAŁ 1a.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.	Stan na 31.12.2018 r.			Forma zabezpieczenia	Data przyznania kredytu	Data spłaty kredytu
	Kwota zobowiązania (z wyceną SCN) na 31.12.2017r	Kwota zobowiązania (z wyceną SCN) na 31.12.2018r	Kwota zabezpieczenia	Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem			
Pożyczki							
pożyczka od osoby fizycznej	257 590,99	278 344,16	brak zabezpieczenia			29-08-2012	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	53 572,30	57 597,26	brak zabezpieczenia			14-05-2013	30-09-2025
pożyczka od osoby fizycznej	121 794,65	130 705,52	brak zabezpieczenia			29-04-2015	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	105 303,47	112 972,95	brak zabezpieczenia			11-04-2016	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	226 176,65	215 221,92	brak zabezpieczenia			07-12-2017	Czas nieokreślony
pożyczka od spółki	597 740,52	639 617,74	brak zabezpieczenia			03-01-2013	30-06-2026
pożyczka od spółki	598 215,75	640 398,06	brak zabezpieczenia			12-02-2013	30-12-2025
pożyczka od spółki-cesja na osobę fizyczną i spółkę	2 306 059,64	2 450 092,84	brak zabezpieczenia			04-10-2013	Od 1.279.651-30-12-2027;720.349-30-03-2028
pożyczka od spółki	591 897,75	633 294,10	brak zabezpieczenia			20-05-2014	30-09-2025
pożyczka od spółki	119 536,43	127 788,08	brak zabezpieczenia			25-06-2014	30-06-2026
pożyczka od spółki-cesja na osobę fiz.	357 601,74	382 233,88	brak zabezpieczenia			04-07-2014	30-06-2026
pożyczka od osoby fizycznej	684 350,49	732 020,58	brak zabezpieczenia			05-01-2016	30-03-2027
pożyczka od osoby fizycznej	492 584,36	526 921,51	brak zabezpieczenia			24-03-2014	30-03-2025
pożyczka od osoby fizycznej	612 580,82	655 068,03	brak zabezpieczenia			31-03-2014	30-06-2025
pożyczka od osoby fizycznej	52 353,07	56 390,81	brak zabezpieczenia			19-01-2016	30-12-2025
pożyczka od osoby fizycznej	178 215,31	191 513,06	brak zabezpieczenia			12-01-2016	30-12-2026
pożyczka od osoby fizycznej	1 035 624,30	1 104 238,46	brak zabezpieczenia			08-01-2016	30-06-2028
pożyczka od osoby fizycznej	254 423,19	272 761,45	brak zabezpieczenia			11-07-2016	30-06-2027
pożyczka od osoby fizycznej	0,00	200 383,56	500 000,00	Lokale niemieszkalne ul. Św. Rocha 5/109,110	wpis do hipoteki	17-12-2018	Czas nieokreślony

Kredyty							
kredyt obrotowy	684 482,94	99 817,34	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	257 091,07	173 893,36	900 000,00	środek trwały	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.	09-02-2012	30-01-2021

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych						
Obligacje serii E	1 706 361,95	1 857 892,20	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	30-06-2019
Obligacje serii F	565 735,27	615 630,12	600 000,00		31-07-2014	30-09-2019
Obligacje serii H1	2 203 487,85	2 393 566,12	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	31-03-2020
Obligacje serii I	544 701,03	582 340,89	brak zabezpieczenia		13-04-2015	31-12-2024
Obligacje serii J	220 170,31	237 858,36	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	30-06-2020
Obligacje serii H2	1 186 652,85	1 282 481,48	1 302 000,00		13-05-2015	30-06-2020
Obligacje serii N	12 281 926,94	13 166 281,83	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	30-09-2024
Obligacje serii M	1 626 110,23	1 756 491,99	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	31-12-2020
Obligacje serii L2	246 231,20	263 506,93	brak zabezpieczenia		29-01-2016	31-03-2025
Obligacje serii L4	156 833,78	165 722,21	brak zabezpieczenia		16-12-2016	31-03-2025
RAZEM ZOBOWIĄZANIA	30 325 406,85	32 003 046,80	28 592 000,00	X		

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:	9 536 083,60	2 303 503,75
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	9 536 083,60	2 303 503,75
	w tym:		
	odsetki	1 112 529,10	456 709,24
	pakiet gwarancyjny	3 564 990,19	781 356,33
	opłata przygotowawcza	3 285 871,82	817 375,00
	opłata za obsługę w domu	1 572 692,49	248 063,18
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
a)			
b)			
c)			
d)			
e)			
	Razem	9 536 083,60	2 303 503,75

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	9 536 083,60	2 303 503,75
a)	Kraj	9 536 083,60	2 303 503,75
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	9 536 083,60	2 303 503,75

2) 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 -)	-17 425 805,74
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-1 450 465,61
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-144 898,87
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 (-)	
7.	Rozwiązanie rezerwy na niewypłacone wynagrodzenia	-11 000,00
8.	Rozwiązane rezerwy (-)	-433 050,98
9.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-791 101,85
10.		0,00
11.	Zobowiązanie z tytułu zwrotu samochodu leasingowanego	-70 413,91
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	18 073 028,11
1.	Amortyzacja środków trwałych, w tym:	58 318,30
	a) sfinansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	58 318,30
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	14 098,00
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-30 403,28
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	66 344,65
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-117 582,84
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	2 192 898,10
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	7 670,35
8.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi z wyceny bilansowej (+)	
9.	Opłacone wynagrodzenia z rezerwy	-61 500,00
10.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-2 676,66
11.	Koszty delegacji wypłacone za 2017r i wypłac. z 2018r	-28 000,17
12.	Wartość nieumorzona środków trwałych sprzedanych	118 857,62
13.	Zgony, umorzenia- spisanie należności	179 052,81
15.	Utworzone rezerwy (+)	19 871,00
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	15 765 945,89
15.	Koszty reprezentacji (+)	120,00
16.	Zapłacone raty leasingowe i inne koszty (-)	-124 154,25
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	3 206,85
18.	Spisane pożyczki umorzone przez komornika (-)	0,00
19.	Odsetki należne z zawiesz. pożyczek; koszty z lat poprz., deleg. RN. opł.sąd.	10 961,74
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	-803 243,24
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	0,00

Dział 3.

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

Dział 4.

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

Lp.	Tytuł	Stan na:	
		koniec poprzedniego roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	37 752,60	341 600,76
2.	Środki pieniężne w kasie	2 458,27	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	40 210,87	341 600,76

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.
1	Amortyzacja wynika z następujących pozycji	132 552,21	99 126,21
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	132 552,21	99 126,21
-	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	2 102 617,60	2 235 716,97
-	odsetki i prowizje od kredytów	81 623,02	38 973,62
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od pożyczek	4 712,34	1 873,97
	odsetki zapłacone od leasingów	12 332,33	4 633,17
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	2 003 949,91	2 190 236,21
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	-10 789,28	-22 997,29
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	0,00	
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały	0,00	
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-10 789,28	-22 997,29
-	pozostałe korekty	0,00	
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji	-1 627 679,35	-1 358 606,00
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	-1 627 679,35	-1 358 606,00
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		

-	pozostałe korekty	0,00	
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	0,00	-16 864,12
-	bilansowa zmiana stanu zapasów		-16 864,12
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	9 291 750,36	16 959 083,32
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	9 291 750,36	16 959 083,32
-	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	-199 002,06	-415 428,62
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	983 112,22	1 066 822,12
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań długoterminowych		
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	140 843,19	-94 079,23
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 470 467,05	-1 583 560,72
-	korekta z tytułu zobowiązań na środki trwałe w budowie		
-	korekta zobowiązań o zmianę zobowiązań z tytułu leasingu	147 509,58	195 389,21
-	inne korekty		
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	647 854,59	1 316 013,48
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	642 207,00	1 310 461,00
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	5 647,59	5 552,48
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych		
-			
-	pozostałe korekty		
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	-11 925,00	0,00
-	otrzymane dotacje	-11 925,00	0,00

Dział 5.

1. 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:	346 225	257 918
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	346 225	257 918
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	6 250	8 350
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	6 250	8 350
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)	352 475	266 268

Radosław Grodzki – Prezes Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Okuniewska

Białystok, 24 maja 2019 r.

Prezes Zarządu
MARKA S.A. w restrukturyzacji

Radosław Grodzki

podpis:.....

PREZES ZARZĄDU

podpis:.....

Katarzyna Okuniewska