

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE**  
**GRUPY KAPITAŁOWEJ „MARKA S.A.”**  
**za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.**

obejmujące:

- I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
- II. SKONSOLIDOWANY BILANS
- III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- IV. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
- VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Białystok: 27 maja 2021 r.

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Marka Spółka Akcyjna w restrukturyzacji – podmiot dominujący

Marka Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z siedzibą w Białymstoku, przy ulicy świętego Rocha 5 lok. 109.

Spółka jest zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS: 0000358994

Podstawowy przedmiot działalności według PKD:

6492Z – Pozostałe formy udzielania kredytów

6499Z – Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Marka S.A. w restrukturyzacji to instytucja finansowa, działająca w obszarze tzw. „consumer finance”. Spółka od początku swojej działalności oraz w okresie działania jej poprzednika prawnego koncentruje swoją aktywność na udzielaniu wsparcia finansowego dla osób fizycznych. Spółka świadczy swoje usługi poprzez wykwalifikowanych Przedstawicieli Handlowych. Spółka oferuje również pożyczki ze spłatą na rachunek bankowy.

Spółka specjalizuje się w udzielaniu szybkich pożyczek gotówkowych osobom fizycznym. W okresie objętym sprawozdaniem Spółka oferowała pożyczki w dwóch wariantach:

1. Pożyczka z obsługą Przedstawiciela w domu Klienta z ratami tygodniowymi na okres 52 tygodni;
2. Pożyczka na rachunek bankowy z ratami miesięcznymi na okres 12 miesięcy.

Pożyczka z obsługą przez Przedstawiciela Handlowego w domu klienta to forma, w której wszelkie czynności związane z udzieleniem pożyczki, tj. wypełnienie wniosku, podpisanie umowy o pożyczkę, wypłata środków pieniężnych oraz spłata rat odbywają się w domu klienta. Decyzja w sprawie pożyczki jest wydawana w ciągu 24 godzin. Druga oferowana forma, to pożyczki na rachunek bankowy przy współpracy z przedstawicielem Spółki. W przypadku wyboru tej opcji, wszystkie warunki związane z udzieleniem pożyczki tj. wypełnienie Wniosku o pożyczkę, podpisanie Umowy o pożyczkę oraz wypłata środków z tytułu Umowy o pożyczkę odbywają się w domu klienta. Natomiast spłata rat dokonywana jest na konto wskazane przez Spółkę w Umowie pożyczki.

Marka S.A. w restrukturyzacji jest firmą pożyczkową, która działa na terenach województw Polski: podlaskiego, lubelskiego, podkarpackiego, warmińsko-mazurskiego, pomorskiego oraz wschodniej części województwa mazowieckiego. Spółkę wyróżnia na tle konkurencji wieloletnie doświadczenie. Obecnie Spółka jest jednym z liderów na rynku pożyczek gotówkowych w Białymstoku oraz Lublinie.

Swoją ofertę Spółka kieruje do osób fizycznych poszukujących krótkoterminowego finansowania. Klienci przede wszystkim poszukują szybkiej sposobności do pozyskania niedużych kwot ze względu na nieprzewidziane wydatki oraz wydarzenia losowe, ale także na bieżące wydatki.

Spółka wymaga od swoich potencjalnych klientów:

- a) posiadania stałego, udokumentowanego oraz nieobciążonego źródła dochodów (z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenie, umowy o dzieło emerytury, renty, działalności rolniczej, działalności gospodarczej),
- b) posiadania polskiego obywatelstwa,
- c) ukończenie 25 roku życia,
- d) posiadanie aktywnego numeru telefonu,
- e) posiadanie adresu zameldowania oraz stałego miejsca zamieszkania

2. Marka Spółka Akcyjna w restrukturyzacji jako jednostka dominująca, posiada bezpośrednio udziały w następujących spółkach podlegających konsolidacji (jednostki zależne):

- Finarka Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie

a) Finarka Sp. z o. o

Przedmiotem przeważającej działalności Spółki wg PKD 66.19.Z jest Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.

#### Udział w kapitale zakładowym spółki zależnej „Finarka” Sp. z o.o.

Lp.	UDZIAŁOWCY	Liczba udziałów	Wartość nominalna (w zł)	Liczba posiadanych głosów	Procentowy udział posiadanych głosów
1.	Marka S.A. w restrukturyzacji	27 870	1 393 500,00	100	100,00%
	<b>SUMA</b>	<b>27 870</b>	<b>1 393 500,00</b>	<b>100</b>	<b>100,00%</b>

3. Zgodnie z art. 55 oraz 60 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (D.U. Nr z 2021 poz. 217 z późn. zm.) ze względu na posiadane przez „Marka” SA w restrukturyzacji 100% liczbę głosów w organach stanowiących w/w podmiocie zależnym sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe metodą pełną.

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane, w których jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale oraz udziały w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różna od udziału w kapitale podstawowym i wyniku netto – nie dotyczy
5. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy
6. Wskazanie czasu trwania działalności jednostek powiązanych, jeżeli jest on ograniczony – nie dotyczy
7. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres:  
od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.
8. Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe – nie dotyczy
9. Roczne skonsolidowane sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności i nie istnieją okoliczności zagrożenia kontynuowania działalności.
10. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek podporządkowanych – nie dotyczy
11. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:  
Aktywa i pasywa wyceniono według zasad określonych ustawą o rachunkowości, z tym, że:

**Białystok, 27 maja 2021 r.**

**II. SKONSOLIDOWNY BILANS SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2020**

Wiersz	AKTYWA	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych (zł, gr)	
		31-12-2020	31-12-2019
1	2	4	3
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>694 444,15</b>	<b>737 559,54</b>
A I. <b>Wartości niematerialne i prawne</b>		-	-
I Koszty zakończonych prac rozwojowych		-	-
II Wartość firmy		-	-
III Inne wartości niematerialne i prawne		-	-
IV Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		-	-
A II. <b>Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>		-	-
I Wartość firmy -jednostki zależne		-	-
II Wartość firmy -jednostki współzależne		-	-
A III. <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		<b>694 444,15</b>	<b>737 559,54</b>
I <b>Środki trwałe</b>		<b>694 444,15</b>	<b>737 559,54</b>
a) grunty własne		84 174,48	84 174,48
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		610 269,67	642 846,42
c) urządzenia techniczne i maszyny		-	-
d) środki transportu		-	10 538,64
e) inne środki trwałe		-	-
II Środki trwałe w budowie		-	-
III Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
A IV. <b>Należności długoterminowe</b>		-	-
I Od jednostek powiązanych		-	-
II Od pozostałych jednostek		-	-
A V. <b>Inwestycje długoterminowe</b>		-	-
I Nieruchomości		-	-
II Wartości niematerialne i prawne		-	-
III Długoterminowe aktywa finansowe		-	-
a) w jednostkach powiązanych		-	-
- udziały i akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa		-	-
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		-	-
- udziały i akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
c) w pozostałych jednostkach		-	-
- udziały i akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
IV Inne inwestycje długoterminowe		-	-
A V. <b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		-	-
I Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego		-	-
II Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-

<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>3 121 641,27</b>	<b>3 285 021,91</b>
B I.	<b>Zapasy</b>	<b>5 872,64</b>	<b>19 475,82</b>
I	Materiały	-	-
II	Półfabrykaty i produkty w toku	-	-
III	Produkty gotowe	-	-
IV	Towary	-	-
5.	Zaliczki na poczet dostaw	5 872,64	19 475,82
B II.	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>3 046 897,13</b>	<b>3 069 059,84</b>
1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
c)	inne	-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek	3 046 897,13	3 069 059,84
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 868 983,90	2 651 349,56
-	do 12 miesięcy	2 758 799,38	2 475 742,25
-	powyżej 12 miesięcy	110 184,52	175 607,31
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	477,30	578,03
c)	inne	177 435,93	417 132,25
d)	dochodzone na drodze sądowej	-	-
B III.	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>67 130,37</b>	<b>193 145,27</b>
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	67 130,37	193 145,27
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach stowarzyszonych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	67 130,37	193 145,27
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	67 130,37	193 145,27
-	inne środki pieniężne	-	-
-	inne aktywa pieniężne	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
B IV.	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 741,13</b>	<b>3 340,98</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>3 816 085,42</b>	<b>4 022 581,45</b>

Wiersz	PASYWA	Stan na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych (zł)	
		31-12-2020	31-12-2019
1.	2	4	3
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	- 28 902 370,43	- 28 438 528,43
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
A.II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
A.III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-
A.IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
A.V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
A.VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
A.VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
A.VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 32 470 814,43	- 26 202 683,39
A.IX.	Zysk (strata) netto	- 463 842,00	- 6 268 131,04
A.X.	Odpisy netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
<b>B.</b>	<b>KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI</b>	-	-
<b>C.</b>	<b>UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>		
C.I	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne		
C.II	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		
<b>D.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>32 718 455,85</b>	<b>32 461 109,88</b>
<b>D I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>132 974,65</b>	-
1.	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	-
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
-	długoterminowa	-	-
-	krótkoterminowa	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	132 974,65	-
-	długoterminowe	-	-
-	krótkoterminowe	132 974,65	-
<b>B II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>26 681 640,17</b>	<b>28 318 583,35</b>
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	26 681 640,17	28 318 583,35
-	kredyty i pożyczki	10 924 867,57	10 221 672,88
-	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	15 756 772,60	18 096 910,47
-	inne zobowiązania finansowe	-	-
-	inne	-	-
<b>B III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 793 502,06</b>	<b>4 142 526,53</b>
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	3 793 502,06	4 142 526,53
a)	kredyty i pożyczki	10 444,16	308 968,86
b)	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	698 037,60	2 608 942,00
c)	inne zobowiązania finansowe	-	-
d)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 766 451,84	336 249,18
-	do 12 miesięcy	2 766 451,84	336 249,18
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	-	445 000,00
f)	zobowiązania wekslowe	-	-
g)	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	218 075,66	281 426,65
h)	z tyt. wynagrodzeń	66 707,14	70 881,93
i)	inne	33 785,66	91 057,91
3.	Fundusze specjalne	-	-
<b>B IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 110 338,97</b>	-
1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 110 338,97	-
-	długoterminowe	2 110 338,97	-
-	krótkoterminowe	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>3 816 085,42</b>	<b>4 022 581,45</b>

Białystok, 27.05.2021 r.

**III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020**

(wariant porównawczy)

Wiersz	Wyszczególnienie	Kwota za rok (zł, gr.)	
		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
1	2	4	3
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANIE Z NIMI, w tym:</b>	<b>269 615,92</b>	<b>1 148 574,28</b>
	- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	402 590,57	1 148 574,28
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemną)	- 132 974,65	
III.	Koszt w yt w orzenia produktów na w łasne potrzeby jednostki	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży tow arów i materiałów	-	-
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>2 447 176,09</b>	<b>3 208 542,49</b>
I.	Amortyzacja	43 115,39	70 366,04
II.	Zużycie materiałów i energii	94 298,56	106 738,52
III.	Usługi obce	761 393,28	1 372 546,27
IV.	Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	33 134,73 -	17 156,42 -
V.	Wynagrodzenia	1 288 646,29	1 385 332,80
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	211 290,88	246 777,97
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	15 296,96	9 624,47
VIII.	Wartość sprzedanych tow arów i materiałów	-	-
<b>C.</b>	<b>ZYSK/STRATA ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>- 2 177 560,17</b>	<b>- 2 059 968,21</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>15 158 522,91</b>	<b>8 975 275,82</b>
I.	Zyski ze zbycia niefinansow ych aktyw ów trw ałych	-	134,75
II.	Dotacje	-	680,00
	Aktualizacja w wartości aktyw ów niefinansow ych	14 319 977,13	6 699 471,96
III.	Inne przychody operacyjne	838 545,78	2 274 989,11
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>287 629,96</b>	<b>1 150 981,39</b>
I.	Strata ze zbycia niefinansow ych aktyw ów trw ałych	-	-
II.	Aktualizacja w wartości aktyw ów niefinansow ych	4 331,98	783 535,80
II.	Inne koszty operacyjne	283 297,98	367 445,59
<b>F.</b>	<b>ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>12 693 332,78</b>	<b>5 764 326,22</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>1 913 313,51</b>	<b>1 470 122,75</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych	- -	- -
II.	Odsetki uzyskane, w tym: - od jednostek pow iązanych	190 613,51 -	308 957,74 -
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja w wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	1 722 700,00	1 161 165,01
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>15 070 488,29</b>	<b>13 467 924,01</b>
I.	Odsetki, w tym: - dla jednostek powiązanych	2 050 915,84 -	2 059 620,72 -
III.	Strata ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja w wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	13 019 572,45	11 408 303,29
<b>I.</b>	<b>ZYSK/STRATA NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>		
<b>J.</b>	<b>ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)</b>	<b>- 463 842,00</b>	<b>- 6 233 475,04</b>
<b>K.</b>	<b>ODPIS WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I.	Odpis w wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis w wartości firmy- jednostki w spółzależne	-	-
<b>L.</b>	<b>ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I.	Odpis ujemnej w wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis ujemnej w wartości firmy- jednostki w spółzależne	-	-
<b>M.</b>	<b>ZYSK/STRATA Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>N.</b>	<b>ZYSK/STRATA BRUTTO (I +/- J)</b>	<b>- 463 842,00</b>	<b>- 6 233 475,04</b>
<b>O.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0</b>	<b>34 656,00</b>
<b>P.</b>	<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU / ZWIĘKSZENIA STRATY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R.</b>	<b>ZYSKI/STRATY MNIJSZOŚCI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>S</b>	<b>ZYSK/STRATA NETTO (K-L-M)</b>	<b>- 463 842,00</b>	<b>- 6 268 131,04</b>



**IV. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020**

Wyszczególnienie		Kwota na koniec roku:	
		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 30.09.2019
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>- 28 438 528,43</b>	<b>- 22 170 397,39</b>
	- korekty błędów podstawowych	-	-
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>- 28 438 528,43</b>	<b>- 22 170 397,39</b>
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1.	Zwiększenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
	- wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
	- uzupełnienie kapitału podstawowego	-	-
1.2.	Zmniejszenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
	- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
<b>1.3.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>4 032 286,00</b>	<b>4 032 286,00</b>
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
2.1.	Zwiększenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
2.2.	Zmniejszenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
<b>2.3.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.	Udziały własne nabyte - na początek okresu	-	-
3.1.	Zwiększenie (pozyskanie) udziałów własnych	-	-
3.2.	Zmniejszenie (umorzenie) pozyskanych udziałów własnych	-	-
<b>3.3.</b>	<b>Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.	Kapitał zapasowy - celowy na początek okresu	-	-
4.1.	Zwiększenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
	- wniesienia aportem	-	-
	- podziału zysku	-	-
4.2.	Zmniejszenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
	- wykorzystania zgodnie z przeznaczeniem	-	-
	- przeniesienia na kapitał rezerwowy	-	-
<b>4.3.</b>	<b>Kapitał zapasowy (celowy) na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
5.1.	Zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
	- ...	-	-
5.2.	Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
	- zbycia/likwidacji środków trwałych	-	-
	- pozostałe	-	-
<b>5.3.</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.	Kapitał rezerwowy - bieżący na początek okresu	-	-
6.1.	Zwiększenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
	- emisji udziałów powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	- przeniesienia z kapitału a aktualizacji wyceny	-	-
6.2.	Zmniejszenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
	- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-
	- pokrycia strat z lat ubiegłych	-	-
<b>6.3.</b>	<b>Stan kapitału rezerwowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7.	Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 32 470 814,43	- 26 202 683,39
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- ...	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-
	- wypłaconej dywidendy	-	-
	- przeznaczenia na darowizny	-	-
<b>8.3.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	- 32 470 814,43	- 26 202 683,39
	- korekty błędów podstawowych	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 32 470 814,43	- 26 202 683,39
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych - do pokrycia	-	-
	- ...	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycia z funduszu rezerwowego	-	-

<b>8.6.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>- 32 470 814,43</b>	<b>- 26 202 683,39</b>
<b>8.7.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>- 32 470 814,43</b>	<b>- 26 202 683,39</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik netto roku obrotowego (a-b-c)</b>	<b>- 463 842,00</b>	<b>- 6 268 131,04</b>
a)	<i>zysk netto</i>	-	-
b)	<i>strata netto</i>	- 463 842,00	- 6 268 131,04
c)	<i>odpisy z zysku</i>	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>- 28 902 370,43</b>	<b>- 28 438 528,43</b>
IIIa.	Zmiana stanu kapitału własnego (BZ - BO)	- 463 842,00	- 6 268 131,04
IIIb.	Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.)	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>- 28 902 370,43</b>	<b>- 28 438 528,43</b>

Białystok, 27.05.2021 r.

**V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020**  
(metoda pośrednia)

Wiersz	Nazwa pozycji sprawozdania	Wartość zmiany stanu środków pieniężnych - za rok	
		01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
1	2	3	4
5	6	7	8
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>	- 463 842,00	- 6 268 131,06
<b>II.</b>	<b>Korekty o pozycje:</b>	<b>2 120 208,86</b>	<b>8 957 708,48</b>
1.	Zysk / strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	-	-
2.	Zysk / strata z udziałów / akcji w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
3.	Amortyzacja	43 115,39	70 366,04
4.	Odpisy wartości firmy	-	-
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	-	-
6.	Zyski / straty z różnic kursowych	-	-
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 996 848,45	2 059 522,29
8.	Zysk / strata z działalności inwestycyjnej	-	- 134,75
9.	Zmiana stanu rezerw	132 974,65	- 364 507,00
10.	Zmiana stanu zapasów	13 603,18	- 2 611,70
11.	Zmiana stanu należności	22 162,71	6 087 118,43
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	1 860 404,63	889 486,96
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 111 938,82	218 468,21
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	- 4 060 838,97	
	<b>III. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>1 656 366,86</b>	<b>2 689 577,42</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>I. Wpływy</b>	-	<b>134,75</b>
1.	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	134,75
2.	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	3. Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
b)	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
-	- zbycie aktywów finansowych	-	-
-	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
-	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
-	- odsetki	-	-
-	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4.	4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>II. Wydatki</b>	-	-
1.	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2.	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
b)	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
-	- nabycie aktywów finansowych	-	-
-	- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4.	4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		
5.	5. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
	<b>III. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	-	<b>134,75</b>

<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-	1 782 381,76	-	2 838 167,68
	<b>I. Wpływy</b>		<b>2 460,00</b>		<b>660 000,00</b>
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-		
	2. Kredyty i pożyczki		2 460,00		660 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		-		-
	4. Inne wpływy finansowe		-		-
	<b>II. Wydatki</b>		<b>1 784 841,76</b>		<b>3 498 167,68</b>
	1. Nabycie akcji (udziałów) własnych		-		-
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-		-
	3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku		-		-
	4. Spłaty kredytów i pożyczek		309 475,26		421 911,14
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		1 096 500,00		2 373 500,00
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-		-
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-		12 092,80
	8. Odsetki		378 866,50		690 663,74
	9. Inne wydatki finansowe		-		-
	<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	-	<b>1 782 381,76</b>	-	<b>2 838 167,68</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	-	<b>126 014,90</b>	-	<b>148 455,51</b>
	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	-	126 014,90	-	148 455,51
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
<b>E.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>193 145,27</b>		<b>341 600,76</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>		<b>67 130,37</b>		<b>193 145,25</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		-		-

Białystok, 27.05.2021 r

**VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

**SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Grupy Kapitałowej „Marka S.A.”**

**za okres 01.01.2020-31.12.2020**

**I.**

**1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na koniec roku:**

Kapitał akcyjny Jednostki dominującej wynosi 4 032 286 zł.

Kapitał akcyjny Jednostki dominującej dzielił się na 4 032 286 akcji o wartości nominalnej 1 zł w tym 810 000 akcji imiennych uprzywilejowanych i 3 222 286 akcji na okaziciela.

W 2020 r. wartość kapitału akcyjnego Jednostki dominującej nie uległa zmianie, natomiast strukturę własności kapitału akcyjnego przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki %
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	1 089 657	1,00 zł	27,02%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	285 179	1,00 zł	7,07%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	271 600	1,00 zł	6,74%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	244 560	1,00 zł	6,07%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	463 800	1,00 zł	11,50%
6.	LESZEK MATYS	178 962	1,00 zł	4,44%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	1,00 zł	11,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	672 451	1,00 zł	16,68%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	93 821	1,00 zł	2,33%
10.	POZOSTALI AKCJONARIUSZE	251 177	1,00 zł	6,22%
<b>Ogółem</b>		<b>4 032 286</b>		<b>100,00%</b>

**Udział w kapitale zakładowym spółki zależnej „Finarka” Sp. z o.o**

Lp.	UDZIAŁOWCY	Liczba udziałów	Wartość nominalna (w zł)	Liczba posiadanych głosów	Procentowy udział posiadanych głosów
1.	Marka sa w restrukturyzacji	27 870	1 393 500,00	100	100,00%
	<b>SUMA</b>	<b>27 870</b>	<b>1 393 500,00</b>	<b>100</b>	<b>100,00%</b>

2. Ujemna wartość firmy – nie dotyczy.
3. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy .

Rok 2020 jest pierwszym rokiem w którym jest sporządzane sprawozdanie skonsolidowane.

4. Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.
5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, o błędach – nie wystąpiły.
6. Stan i zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych:

	Nazwa grupy składników majątku	Stan na 1.01.2020 r.	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2020 r.
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>258 821,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>258 821,60</b>
I	Inne wartości niematerialne i prawne	258 821,60	0,00	0,00	258 821,60
<b>II</b>	<b>Środki trwałe</b>	<b>1 237 890,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 237 890,40</b>
1	Grunty oraz prawo użytkowania	84 174,48	0,00	0,00	84 174,48
2	Budynki, lokale	880 452,71	0,00	0,00	880 452,71
3	Urządzenia techniczne i maszyny	104 379,34	0,00	0,00	104 379,34
4	Środki transportu	158 079,60	0,00	0,00	158 079,60
5	Inne środki trwałe	10 804,27	0,00	0,00	10 804,27
<b>III</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>				
1	Nieruchomości				
2	Długoterminowe aktywa finansowe				
-	udzielone pożyczki				

Stan i zmiany dotychczasowej amortyzacji oraz umorzenia za rok obrotowy:

Nazwa grupy składników majątku	Stan na 1.01.2020 r.	Amortyzacja za 2020 r.	Rozchody	Stan na 31.12.2020 r.
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>258 821,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>258 821,60</b>
Inne wartości niematerialne i prawne	258 821,60	0,00	0,00	258 821,60
<b>Środki trwałe</b>	<b>500 330,86</b>	<b>43 115,39</b>	<b>0,00</b>	<b>543 446,25</b>
Budynki, lokale	237 606,29	32 576,75	0,00	270 183,04
Urządzenia techniczne i maszyny	104 379,34	0,00	0,00	104 379,34
Środki transportu	147 540,96	10 538,64	0,00	158 079,60
Inne środki trwałe	10 804,27	0,00	0,00	10 804,27

7. Odpisy aktualizujące
  - a) Wysokość odpisów aktualizujących wartość środków trwałych - nie dotyczy
  - b) Wysokość odpisów aktualizujących wartość inwestycji długoterminowych: - nie dotyczy
8. Zakończone prace rozwojowe -nie dotyczy
9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto: -nie dotyczy

**10. Niezamortyzowane lub nieumarzane przez jednostki powiązane środki trwałe, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów. – nie dotyczy**

**11. Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw – nie dotyczy**

**12. Dane o stanie rezerw wg celu ich utworzenia:**

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Utworzenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Podatek dochodowy odroczony	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na nagrody	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00				0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
9.	Rezerwa na zobowiązania	0,00	132 974,65	0,00	0,00	132 974,65	132 974,65	
10.		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
	<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>132 974,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>132 974,65</b>	<b>132 974,65</b>	<b>0,00</b>

**13. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności:**

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
<b>1.</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych, z tego:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
<b>2.</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
<b>3.</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, z tego:</b>	<b>36 800 253,33</b>	<b>33 731 193,49</b>	<b>3 069 059,84</b>	<b>21 459 605,97</b>	<b>18 412 708,84</b>	<b>3 046 897,13</b>
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	<b>25 676 557,90</b>	<b>23 025 208,34</b>	<b>2 651 349,56</b>	<b>13 392 431,41</b>	<b>10 523 447,51</b>	<b>2 868 983,90</b>
	- do 12 miesięcy	25 500 950,59	23 025 208,34	2 475 742,25	13 282 246,89	10 523 447,51	2 758 799,38
	- powyżej 12 miesięcy	175 607,31	0,00	175 607,31	110 184,52	0,00	110 184,52
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	578,03		578,03	477,30		477,30
c.	dochodzone na drodze sądowej	9 808 476,61	9 808 476,61	0,00	7 139 904,39	7 139 904,39	0,00
d.	Inne	1 314 640,79	897 508,54	417 132,25	926 792,87	749 356,94	177 435,93
<b>RAZEM</b>		<b>36 800 253,33</b>	<b>33 731 193,49</b>	<b>3 069 059,84</b>	<b>21 459 605,97</b>	<b>18 412 708,84</b>	<b>3 046 897,13</b>



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 (spisania)	rozwiązania (sprzedaż)	rozwiązania (spłaty)	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych							0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada							0,00
	- od pozostałych jednostek							0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	32 833 684,95	0,00	0,00	1 262 087,10	13 010 549,05	897 696,90	17 663 351,90
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	32 833 684,95	0,00	0,00	1 262 087,10	13 010 549,05	897 696,90	17 663 351,90
3.	Należności od pracowników	0,00						0,00
4.	Pozostałe należności	897 508,54	4 331,98		90 000,00	1 000,00	61 483,58	749 356,94
	Razem	33 731 193,49	4 331,98	0,00	1 352 087,10	13 011 549,05	959 180,48	18 412 708,84

14. Podział zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych wg pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

Zobowiązania wobec	Okres wymagalności								Razem	
	do 1 roku		powyżej 1 do 3 lat		powyżej 3 do 5 lat		powyżej 5 lat			
	stan na									
	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.
Pozostałych jednostek	4 142 526,53	3 793 502,06	5 119 441,38	3 725 418,87	5 560 923,29	8 352 055,10	17 638 218,68	14 604 166,20	32 461 109,88	30 475 142,23
z tytułu kredytów i pożyczek	308 968,86	10 444,16	8 027,68	0,00	0,00	0,00	10 213 645,20	10 924 867,57	10 530 641,74	10 935 311,73
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 608 942,00	698 037,60	5 111 413,70	3 725 418,87	5 560 923,29	8 352 055,10	7 424 573,48	3 679 298,63	20 705 852,47	16 454 810,20
z tytułu dostaw i usług	336 249,18	2 766 451,84							336 249,18	2 766 451,84
zaliczki otrzymane na dostawy	445 000,00								445 000,00	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	281 426,65	218 075,66							281 426,65	218 075,66
z tytułu wynagrodzeń	70 881,93	66 707,14							70 881,93	66 707,14
inne	91 057,91	33 785,66							91 057,91	33 785,66

### 15. Zobowiązania zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych :

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	603 054,73	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	749 224,94	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	996 303,37	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	325 070,26	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		65 000,00	66 590,30	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	150 559,95	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	130 053,41	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
	Kowalczyk Dariusz -osoba fizyczna	225 000,00	197 989,22	8,00%	nieokreślony	brak zabezpieczenia
3	Konopka Bartosz -osoba fizyczna	170 000,00	221 202,85	10,00%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
4	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	1 000 000,00	1 255 626,51	9,00%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
5	Gornow Nadzieja -osoba fizyczna	50 000,00	65 437,87	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
6	Grabowski Krzysztof -osoba fizyczna	240 000,00	313 558,37	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
7	Dariusz Kowalczyk-osoba fizyczna	300 000,00	436 784,86	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
8	Dariusz Kowalczyk Sp.zoo B-stok ul. Jagodowa 8/1 od poź. 2000 000	odsetki	48 815,35		30-03-2025	brak zabezpieczenia
9	Asdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	499 999,00	732 515,26	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
10	Kowalczyk.D-Sp.	odsetki	35 570,12			
11	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	500 000,00	734 032,70	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
12	Kowalczyk D-Sp. Zoo	odsetki	35 613,58			
13	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	1 279 651,00	1 769 865,16	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
14	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	490 000,00	725 109,14	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
15	Kowalczyk D.-Sp.zoo	odsetki	36 301,07			
16	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	100 000,00	146 066,26	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
17	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	6 446,38			
18	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	600 000,00	837 708,34	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
19	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	8 490,33			
20	Kowalczyk-Gardocka Martyna-osoba fizyczna	400 000,00	428 203,32	5,00%	nieokreślony	Hipoteka łączna do kwoty 500.000 na prawie własności :lokalu niemieszkalnego przy ul. Św.Rocha 5 nr 109 i lokalu 110
21	PKO BP są W-wa ul.Puławska 15	720 000,00	7 984,16		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	8 724 999,00	11 064 177,81			

### 16. Zobowiązania warunkowe – nie dotyczy

### 17. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp	Tytuły	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.
1.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe w tym:		
	a) koszty prac badawcz - rozwojowych		
	b) koszty przygotowania nowej produkcji		
	c) koszty remontów		
	d) inne		
	<b>Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>3 340,98</b>	<b>1 741,13</b>
1.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	2 690,44	1 741,13
2.	Pozostałe	650,54	0,00

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Przychody przyszłych okresów : obligacje własne -różnica pomiędzy wartością nominalną powiększoną o odsetki a ceną nabycia		2 110 338,97

#### 18. Składniki bilansu wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

a) Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Należności od pozostałych jednostek	2 651 349,56	B.II.3.a) do 12 m-cy	2 475 742,25	2 868 983,90	B.II.3.a) do 12 m-cy	2 758 799,38
		B.II.3.a) powyżej 12 m-c	175 607,31		B.II.3.a) powyżej 12 m-cy	110 184,52

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

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		stan na koniec bieżącego roku obrotowego			
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	pozycja w bilansie		
Kredyty bankowe	93 440,00	B.II.3.a)	8 000,00	10 444,16	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	85 440,00		B.III.3.a)	10 444,16
Pożyczki	10 437 201,74	B.II.3.a)	10 213 672,88	10 924 867,57	B.II.3.a)	10 924 867,57
		B.III.3.a)	223 528,86		B.III.3.a)	0,00
Obligacje	20 705 852,47	B.II.3.b)	18 096 910,47	16 454 810,20	B.II.3.b)	15 756 772,60
		B.III.3.b)	2 608 942,00		B.III.3.b)	698 037,60
Leasingi	0,00	B.II.3.c)	0,00	0,00	B.II.3.c)	0,00
		B.III.3.c)	0,00		B.III.3.c)	0,00

#### 19. Podział na długo i krótkookresowe rozliczenia wg stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Tytuł rozliczeń międzyokresowych	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Razem
1.	Koszty ubezpieczeń majątkowych		1 741,13	1 741,13
2.	Pozostałe rezerwy			
	<b>Suma</b>	<b>0,00</b>	<b>1 741,13</b>	<b>1 741,13</b>

20. Informacje o składnikach aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane w wartości godziwej według w inny sposób niż ustaleniu tej wartości nie pochodzących z aktywnego rynku, odniesienie przeszacowania na kapitał z aktualizacji wyceny – nie dotyczy

## II.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy

## III

1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i usług – sprzedaż dotyczyła wyłącznie sprzedaży w kraju:

Lp.	Rodzaje działalności	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa – rodzaje działalności), w tym:	1 148 574,28	402 590,57
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	1 148 574,28	224 340,19
	w tym:		
	odsetki	307 912,91	59 097,58
	pakiet gwarancyjny	367 518,86	54 545,20
	opłata przygotowawcza	363 550,00	57 160,77
	opłata za obsługę w domu	109 592,51	53 536,64
b)	Przychody ze sprzedaży usług leasingu konsumenckiego	0,00	178 250,38
	w tym:		
	rata odsetkowa	0,00	178 250,38
c)	przychody ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>1 148 574,28</b>	<b>402 590,57</b>

1a. Zmiana stanu produktów:

tytuł	stan na		zmiana
	1.01.2020 r.	31.12.2020 r.	
produkcja w toku	0,00	0,00	0,00
produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
czynne rozl. międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
bierne rozl. międzyokresowe kosztów	0,00	132 974,65	132 974,65

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe – nie dotyczy
3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów – nie dotyczy
4. Działalność zaniechana w roku obrotowym lub przewidziana do zaniechania w roku następnym – nie dotyczy
5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Lp.	Tytuły (przykładowe) różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
<b>A.</b>	<b>WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)</b>	<b>-463 842,00</b>
<b>B.</b>	<b>TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓLEM</b>	<b>-14 386 289,46</b>
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek ujęte w przychodach (-)	-59 097,58
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.	Rozwiązanie rezerwy na niewypłac. Wynagrodzenia	
6.	Rozwiązane rezerwy (-)	0,00
7.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-14 319 977,13
8.	Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-270 556,59
9.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	129 166,14
10.	Część kapitałowa fv za leasing	134 175,70
<b>C.</b>	<b>TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem</b>	<b>13 161 445,34</b>
1.	Amortyzacja środków trwałych, w tym:	0,00
	a) sfinansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	0,00
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	15 350,12
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-16 238,95
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	72 415,32
5.	Odprowadzone w roku bieżącym składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-54 945,58
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	755 460,11
7.	Wycena obligacji	1 282 545,83
8.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	7 446,00
9.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-376 242,13
11.	Pozostałe koszty operacyjne	29 327,76
12.	Zgony, umorzenia- spisanie należności	1 874,82
13.	Utworzone rezerwy (+)	132 974,65
14.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	4 331,98
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	8 654,67
17.	Zapłacone raty leasingowe, i inne koszty (-)	0,00
18.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	53 647,97
19.	Koszt bilansowy pożyczek sprzedanych Finarka	13 009 635,19
20.	Koszt podatkowy pożyczek sprzedanych Finarka	-1 702 300,00
21.	Odsetki należne z zawiesz. pożyczek; koszty z lat poprz. deleg. RN. opł. sąd.	
22.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-62 492,42
<b>D.</b>	<b>DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)</b>	<b>-1 688 686,12</b>
<b>E.</b>	<b>podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki</b>	<b>0,00</b>

**6. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby, koszty rodzajowe.**

<b>Koszty według rodzaju</b>	<b>Koszty w 2020 r.</b>
Amortyzacja	43 115,39
Zużycie materiałów i energii	94 298,56
Usługi obce	761 393,28
Podatki i opłaty	33 134,73
Wynagrodzenia	1 288 646,29
Ubezpieczenia i inne świadczenia	211 290,88
Pozostałe koszty rodzajowe	15 296,96
<b>Suma</b>	<b>2 447 176,09</b>

**7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby w tym odsetki oraz różnice kursowe – nie dotyczy.**

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

**9. Poniesione w ostatnim roku i planowane do poniesienia na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.**

<b>Nakłady:</b>	<b>Poniesione w 2020r.</b>	<b>Planowane w 2021r.</b>
na wartości niematerialne i prawne w tym:	0,00	0,00
na ochronę środowiska	0,00	0,00
na rzeczowe aktywa trwałe w tym:	0,00	0,00
na ochronę środowiska	0,00	0,00
Razem, w tym:	0,00	0,00
na ochronę środowiska	0,00	0,00

**10. Przychody, koszty o nadzwyczajnej wartości – nie dotyczy.**

**IV**

**Kursy walut przyjęte do wyceny- brak rozrachunków w walutach obcych.**

**V**

**Informacje dotyczące połączenia jednostek powiązanych wchodzących w skład skonsolidowanego sprawozdania finansowego - nie dotyczy**

**VI**

**O niepewności co do możliwości kontynuowania działalności jednostki powiązanej :**



## *Ryzyko związane z niestabilnością polskiego systemu prawa.*

Istotnym ryzykiem działalności prowadzonej przez Jednostkę Dominującą są częste zmiany stanu prawnego i wątpliwości wynikające z interpretacji przepisów. Znaczącą ustawą, która bezpośrednio wpływa na wykonywanie działalności gospodarczej jest ustawa o kredycie konsumenckim, której przepisy dotyczą między innymi maksymalnej wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek, opłatę za wcześniejszą spłatę oraz możliwość przedterminowego zwrotu pożyczki. Znaczący wpływ na działalność Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej opiera się na udzielaniu pożyczek na dłuższy okres, a ponadto Jednostka Dominująca w sposób jasny przedstawia warunki udzielanych przez niego pożyczek. Ponadto, w opinii Jednostki Dominującej, 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 maksymalnej wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek w firmach pożyczkowych, będzie to miało wpływ na przyszłe przychody i pogorszenie warunków dochodowych Jednostki Dominującej, co będzie mogło stanowić zagrożenie kontynuacji działalności w zakresie udzielania nowych pożyczek. Minimalizując to ryzyko Jednostka Dominująca wprowadziła do swojej oferty leasing konsumencki i będzie dążyć do zmniejszenia kosztów operacyjnych celem utrzymania rentowności.

## *Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami.*

Jednostka Dominująca podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Jednostki Dominującej. Zarząd Jednostki Dominującej 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.

## *Ryzyko związane z pandemią wirusa SARS-CoV-2.*

Sytuacja pandemiczna i rozprzestrzenianie się koronawirusa covid-19 oraz środki zapobiegawcze podejmowane przez administrację państwową mogą mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe Jednostki Dominującej.

Na dzień publikacji niniejszego raportu przychody Jednostki Dominującej uległy istotnemu zmniejszeniu, jednakże nie wystąpiło istotne zmniejszenie spłat wierzytelności dłużników Jednostki Dominującej. Potencjalne zmniejszenie spłat z posiadanych wierzytelności w przyszłych okresach będzie związane z negatywnym wpływem covid-19 na sytuację makroekonomiczną kraju, w tym: 1) prawdopodobny istotny wzrost bezrobocia oraz ograniczeniem możliwości płatniczych dłużników; 2) istotne zakłócenia działalności sądów oraz komorników.

Negatywny wpływ na działalność Jednostki Dominującej może zostać zmniejszony na skutek: 1) zakończenia pandemii covid-19 i związanych z nią ograniczeń w prowadzeniu działalności gospodarczej;

2) efektu tzw. „tarczy antykryzysowej” i innych programów przeciwdziałania skutkom COVID-19 wprowadzanych przez administrację państwową;

3) zmniejszenia regulacji związanych z prowadzeniem dział. gospodarczej.

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

**1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych:**

Tytuły	Stan na 1.01.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana na rachunku przepływów
Środki pieniężne w kasie			
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	193 145,27	67 130,37	126 014,90
Środki pieniężne na lokatach			
środki pieniężne w drodze			
<b>Razem</b>	<b>193 145,27</b>	<b>67 130,37</b>	<b>126 014,90</b>

**2. Objaśnienia do zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.**

- a) Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie – nie dotyczy
- b) Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe z podmiotami powiązаныmi – nie dotyczy

Informacja o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu:

Wyszczególnienie	2019 r	2020 r.
Pracownicy umysłowi	23,50	18,00
Pracownicy na stanowiskach roboczych		
<b>Ogółem</b>	<b>23,50</b>	<b>18,00</b>

- c) Informacje o wynagrodzeniach wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących:

Wyszczególnienie	2019 r.	2020 r.
Zarząd	306 600,00	144 406,00
Rada Nadzorcza	37 824,00	81 899,00
<b>Razem</b>	<b>344 424,00</b>	<b>226 305,00</b>

- d) Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących – nie dotyczy
- e) Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych należne za dany rok obrotowy z tytułu:

- obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego – 16 000,00 zł netto
- obowiązkowego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego – 10 000,00 zł netto

f) Nazwa adres oraz siedziba jednostek wraz z podaniem formy prawnej, w których jednostki powiązane są wspólnikami ponoszącymi nieograniczoną odpowiedzialność majątkową – nie dotyczy

g) Objaśnienie różnic między korespondującymi ze sobą danymi wykazanymi w skonsolidowanym bilansie i skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych:

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2020r.
<b>1</b>	<b>Amortyzacja wynika z następujących pozycji</b>	<b>70 366,04</b>	<b>43 115,39</b>
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	70 366,04	43 115,39
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
<b>2</b>	<b>Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
-			
<b>3</b>	<b>Odsutki i udziały w zyskach składają się z</b>	<b>2 059 522,29</b>	<b>1 996 848,45</b>
-	odsutki i prowizje od kredytów	690 550,49	378 866,50
-	odsutki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	odsutki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsutki zapłacone od leasingów	113,25	0,00
-	odsutki na dzień bilansowy nieopłacone	1 368 858,55	1 617 981,95
<b>4</b>	<b>Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z</b>	<b>-134,75</b>	<b>0,00</b>
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-134,75	0,00
-	pozostałe korekty		
<b>5</b>	<b>Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji</b>	<b>-364 507,00</b>	<b>132 974,65</b>
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	-364 507,00	132 974,65
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty		
<b>6</b>	<b>Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji</b>	<b>2 611,70</b>	<b>13 603,18</b>
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	2 611,70	13 603,18
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
<b>7</b>	<b>Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji</b>	<b>6 087 118,43</b>	<b>22 162,71</b>
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	6 087 118,43	22 162,71
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych		
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
<b>8</b>	<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących</b>	<b>889 486,96</b>	<b>1 860 404,63</b>
<b>9</b>	<b>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji</b>	<b>218 468,21</b>	<b>2 111 938,82</b>
<b>10</b>	<b>Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się</b>	<b>0,00</b>	<b>-4 060 838,97</b>
-	wartość obligacji własnych nabytych przez grupę		-4 060 838,97

## h) Struktura istotnych pozycji skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych:

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi:

- Wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze:

lp.	pozycja CT	Stan na 1.01.2020 r.	stan na 31.12.2020 r.
1.	Należności i zobowiązania dot. podmiotów zależnych z tytułu dostaw do 12 miesięcy		37 600,00
2.	Inwestycje krótkoterminowe - udzielone pożyczki		

Rachunek przepływów pieniężnych na 31.12.2020 wykazuje spadek środków pieniężnych w roku obrotowym o kwotę 126 014,90 zł.

Stan środków pieniężnych na dzień 31.12.2020 r. wynosi 67 130,37 zł.

- Przychody i koszty dotyczące operacji gospodarczych dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją:

Przychody	Przychody ze sprzedaży materiałów i towarów	Przychody ze sprzedaży produktów	Pozostałe przychody operacyjne	Przychody finansowe	Razem
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 12.02.2020				707 000,00	707 000,00
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 02.04.2020				600 000,00	600 000,00
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 05.06.2020				32 600,00	32 600,00
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 03.08.2020				268 700,00	268 700,00
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 27.10.2020				48 000,00	48 000,00
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 17.12.2020				46 000,00	46 000,00
Razem				1 702 300,00	1 702 300,00

Koszty	WNIP i środki trwałe	Usługi obce	Pozostałe koszty operacyjne	Koszty finansowe	RMK czynne	Razem
Marka SA w restrukturyzacji umowa z dnia 12.02.2020						0,00
Razem			0,00			0,00

Jacek Bogusław Konarzewski – Prezes Zarządu

Sprawozdanie sporządziła : Urszula Dolistowska

**Białystok, 27 maja 2021 r.**