

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI

MARKA S.A.

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

Leszek Matys – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska


.....

Białystok: 27 maja 2024r.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

| | |
|--------------------------------|---|
| <i>Nazwa:</i> | MARKA S.A. |
| <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 funduszków 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 2023 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

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. 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 wskazać, iż w przypadku 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 wprowadziła do swojej oferty leasing konsumencki i będzie dążyć do zmniejszenia kosztów operacyjnych celem utrzymania rentowności.

Od 1 stycznia 2024 roku działalność instytucji pożyczkowych w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Instytucja ta stoi na stanowisku, iż podmiot zawierający z konsumentem umowę leasingu, która przewiduje obowiązek nabycia przez konsumenta przedmiotu takiej umowy, jest kredytodawcą w rozumieniu art. 5 pkt 2 ustawy o kredycie konsumenckim, tym samym m.in. powinien stosować zapisy ww. ustawy dotyczące m.in. limitów kosztów pozaodsetkowych. Na ten moment Spółka oferuje leasingi konsumenckie z opcją wykupu, a nie z jego obowiązkiem. Umowa leasingu konsumenckiego z opcją wykupu stanowi odrębną i niezależną umowę i nie mają do niej zastosowania przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

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. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko, wprowadza wzmożone działania windykacyjne, celem odzyskania jak największej ilości środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych. Zwraca również uwagę na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań i optymalizację kosztów. Działania operacyjne oparte są na zaostrzonej weryfikacji potencjalnych klientów, co przekłada się na wysoką spłacalność nowo zawartych umów. Spółka kładzie również duży nacisk na monitoring i kontrolę terminowego regulowania bieżących spłat.

Ryzyko związane z brakiem środków na spłatę pożyczek i odsetek w 2025 roku

Od 2025 roku Marka S.A. będzie zobowiązana do rozpoczęcia spłat pożyczek udzielonych Spółce oraz odsetek od nich. Istnieje ryzyko, że Spółka nie wygeneruje wystarczających środków w związku z tym, że musi terminowo realizować układ z obligatariuszami. Aby zminimalizować to ryzyko Zarząd podejmie negocjacje z pożyczkodawcami w celu wydłużenia okresu spłaty bądź częściowego umorzenia zadłużenia. Również dzięki zmianie układu w 2024 roku Spółka będzie płacić mniejsze raty obligatariuszom, co pozwoli na rozwój sprzedaży produktów, tym samym odbudowę portfela należności i w przyszłości zwiększenie przychodów.

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.

Długoterminowe aktywa finansowe wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

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:

- leasing konsumencki z ratami tygodniowymi na okres 52 tygodni;
- leasing konsumencki z ratami miesięcznymi na okres 12 miesięcy.

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego jest wartość netto zaległości pozostałej do spłaty. Przeterminowanie 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 przeterminowania 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 przekięgowana 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 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.

Wynik finansowy 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 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, 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 rozliczonych 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.

Spółka przyjęła uproszczenie dotyczące nieujmowania w księgach środków trwałych w leasingu. Spółka ujmuje przychód z pozaodsetkowych kosztów pożyczki w momencie podpisania umowy. Odsetki pożyczkowe księgowane są w przychodach zgodnie z terminem wymagalności poszczególnych rat. Opłata za obsługę w domu jest przychodem rachunkowym w momencie jej faktycznego uregulowania. W przypadku umów leasingowych, przychód z rat leasingowych jest ujmowany według daty wymagalności każdej raty.

II. BILANS ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

| AKTYWA | | gru-22 | gru-23 | PASYWA | | gru-22 | gru-23 |
|--|----|--------------|------------|---|-----|----------------|----------------|
| 0 | | 1 | 2 | 0 | | 1 | 2 |
| A. Aktywa trwałe | 01 | 1 403 087,26 | 373 175,26 | A. Kapitał (fundusz) własny | 89 | -30 327 970,37 | -33 019 624,53 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 02 | | | I. Kapitał (fundusz) podstawowy | 90 | 4 032 286,00 | 4 032 286,00 |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych | 03 | | | II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 91 | | |
| 2. Wartość firmy | 04 | | | - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji) | 92 | | |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | 05 | | | III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | 93 | | |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 06 | | | - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | 94 | | |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | 07 | - | | IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | 95 | | |
| 1. Środki trwałe | 08 | - | | - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | 96 | | |
| a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | 09 | - | | - na udziały (akcje) własne | 97 | | |
| b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 10 | - | | V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 98 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| c) urządzenia techniczne i maszyny | 11 | | | VI. Zysk (strata) netto | 99 | -872 622,26 | -2 691 654,16 |
| d) środki transportu | 12 | - | | VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 100 | | |
| e) inne środki trwałe | 13 | | | B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 101 | 33 317 389,54 | 34 391 373,61 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 14 | | | I. Rezerwy na zobowiązania | 102 | 35 769,46 | 145 791,69 |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | 15 | | | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 103 | - | 70 088,00 |
| III. Należności długoterminowe | 16 | - | | 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 104 | | |
| 1. Od jednostek powiązanych | 17 | | | - długoterminowa | 105 | | |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 18 | | | - krótkoterminowa | 106 | | |
| 3. Od pozostałych jednostek | 19 | | | 3. Pozostałe rezerwy | 107 | 35 769,46 | 75 703,69 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 20 | 1 403 087,26 | 303 087,26 | - długoterminowe | 108 | 13 297,46 | 13 297,46 |
| 1. Nieruchomości | 21 | | | - krótkoterminowe | 109 | 22 472,00 | 62 406,23 |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | 22 | | | II. Zobowiązania długoterminowe | 110 | 30 522 849,16 | 15 093 947,43 |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 23 | 1 403 087,26 | 303 087,26 | 1. Wobec jednostek powiązanych | 111 | | |
| a) w jednostkach powiązanych | 24 | 1 403 087,26 | 303 087,26 | 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 112 | | |
| - udziały lub akcje | 25 | 1 403 087,26 | 303 087,26 | 3. Wobec pozostałych jednostek | 113 | 30 522 849,16 | 15 093 947,43 |
| - inne papiery wartościowe | 26 | | | a) kredyty i pożyczki | 114 | 11 702 678,37 | 12 499 447,43 |
| - udzielone pożyczki | 27 | - | | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 115 | 18 820 170,79 | 2 594 500,00 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | 28 | | | c) inne zobowiązania finansowe | 116 | | |
| b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 29 | - | | d) zobowiązania wekslowe | 117 | | |
| - udziały lub akcje | 30 | | | e) inne | 118 | | |
| - inne papiery wartościowe | 31 | | | III. Zobowiązania krótkoterminowe | 119 | 2 758 770,92 | 853 423,35 |
| - udzielone pożyczki | 32 | | | 1. Wobec jednostek powiązanych | 120 | - | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | 33 | | | a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 121 | - | |
| c) w pozostałych jednostkach | 34 | | | - do 12 miesięcy | 122 | - | |
| - udziały lub akcje | 35 | | | - powyżej 12 miesięcy | 123 | | |
| - inne papiery wartościowe | 36 | | | b) inne | 124 | | |
| - udzielone pożyczki | 37 | | | 2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 125 | | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | 38 | | | a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 126 | | |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | 39 | | | - do 12 miesięcy | 127 | | |

| | | | | | | | |
|---|----|--------------|--------------|--|-----|--------------|---------------|
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 40 | - | 70 088,00 | - powyżej 12 miesięcy | 128 | | |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 41 | - | 70 088,00 | b) inne | 129 | | |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 42 | | | 3. Wobec pozostałych jednostek | 130 | 2 758 770,92 | 853 423,35 |
| B. Aktywa obrotowe | 43 | 1 586 331,91 | 998 573,82 | a) kredyty i pożyczki | 131 | - | |
| I. Zapasy | 44 | - | | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 132 | 2 527 506,95 | 600 000,00 |
| 1. Materiały | 45 | - | | c) inne zobowiązania finansowe | 133 | | |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | 46 | - | | d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 134 | 58 912,27 | 58 477,58 |
| 3. Produkty gotowe | 47 | - | | - do 12 miesięcy | 135 | 58 912,27 | 58 477,58 |
| 4. Towary | 48 | - | | - powyżej 12 miesięcy | 136 | | |
| 5. Zaliczki na dostawy | 49 | - | | e) zaliczki otrzymane na dostawy | 137 | | |
| II. Należności krótkoterminowe | 50 | 1 529 566,88 | 933 693,78 | f) zobowiązania wekslowe | 138 | | |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | 51 | 237 320,00 | 187 320,00 | g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 139 | 106 238,54 | 134 502,57 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 52 | 237 320,00 | 187 320,00 | h) z tytułu wynagrodzeń | 140 | 61 413,22 | 57 874,71 |
| - do 12 miesięcy | 53 | 237 320,00 | 187 320,00 | i) inne | 141 | 4 699,94 | 2 568,49 |
| - powyżej 12 miesięcy | 54 | | | 4. Fundusze specjalne | 142 | | |
| b) inne | 55 | - | | IV. Rozliczenia międzyokresowe | 143 | | 18 298 211,14 |
| 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 | | 18 298 211,14 |
| - do 12 miesięcy | 58 | | | - długoterminowe | 146 | | 16 222 701,52 |
| - powyżej 12 miesięcy | 59 | | | - krótkoterminowe | 147 | | 2 075 509,62 |
| b) inne | 60 | | | | | | |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | 61 | 1 292 246,88 | 746 373,78 | | | | |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 62 | 1 290 394,91 | 745 165,17 | | | | |
| - do 12 miesięcy | 63 | 1 261 151,00 | 728 682,39 | | | | |
| - powyżej 12 miesięcy | 64 | 29 243,91 | 16 482,78 | | | | |
| b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | 65 | 350,59 | 440,59 | | | | |
| c) inne | 66 | 1 501,38 | 768,02 | | | | |
| d) dochodzone na drodze sądowej | 67 | | | | | | |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 68 | 53 223,76 | 36 131,98 | | | | |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 69 | 53 223,76 | 36 131,98 | | | | |
| a) w jednostkach powiązanych | 70 | 21 369,86 | | | | | |
| - udziały lub akcje | 71 | | | | | | |
| - inne papiery wartościowe | 72 | | | | | | |
| - udzielone pożyczki | 73 | 21 369,86 | - | | | | |
| - 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 | 31 853,90 | 36 131,98 | | | | |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 81 | 31 853,90 | 36 131,98 | | | | |
| - inne środki pieniężne | 82 | - | - | | | | |
| - inne aktywa pieniężne | 83 | | | | | | |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | 84 | | | | | | |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 85 | 3 541,27 | 28 748,06 | | | | |
| C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 86 | | | | | | |
| D. Udziały (akcje) własne | 87 | | | | | | |
| Aktywa razem | 88 | 2 989 419,17 | 1 371 749,08 | Pasywa razem | 148 | 2 989 419,17 | 1 371 749,08 |

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

| Treść | | gru-22 | gru-23 |
|---|----|----------------|----------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM: | 01 | 1 027 762,40 | 496 049,11 |
| – od jednostek powiązanych | 02 | | |
| I.Przychody netto ze sprzedaży produktów | 03 | 1 027 762,40 | 558 455,34 |
| II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) | 04 | | - 62 406,23 |
| III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 05 | | |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 06 | | |
| B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 07 | 2 036 750,64 | 1 813 044,95 |
| I.Amortyzacja | 08 | - | - |
| II. Zużycie materiałów i energii | 09 | 92 865,60 | 70 323,93 |
| III.Uslugi obce | 10 | 562 109,70 | 520 278,15 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 11 | 24 996,84 | 55 101,23 |
| – podatek akcyzowy | 12 | - | - |
| V. Wynagrodzenia | 13 | 1 152 995,36 | 1 002 984,53 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 14 | 194 302,04 | 162 451,71 |
| – emerytalne | 15 | 100 476,91 | 81 782,29 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 16 | 9 481,10 | 1 905,40 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 17 | | |
| C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B) | 18 | - 1 008 988,24 | - 1 316 995,84 |
| D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 19 | 2 718 233,65 | 1 817 008,49 |
| I.Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 20 | - | 40,65 |
| II.Dotacje | 21 | | |
| III.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 22 | 1 745 050,78 | 1 128 524,48 |
| IV.Inne przychody operacyjne | 23 | 973 182,87 | 688 443,36 |
| E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 24 | 178 615,85 | 124 214,02 |
| I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 25 | | |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 26 | 72 851,06 | 61 737,06 |
| III. Inne koszty operacyjne | 27 | 105 764,79 | 62 476,96 |
| F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E) | 28 | 1 530 629,56 | 375 798,63 |
| G. PRZYCHODY FINANSOWE | 29 | 190 285,08 | 142 769,10 |
| 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 | 137 487,75 | 106 413,21 |
| – od jednostek powiązanych | 36 | 1 369,86 | 524,39 |
| III.Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 37 | | |
| – od jednostek powiązanych | 38 | | |
| IV.Aktualizacja wartości inwestycji | 39 | | |
| V.Inne | 40 | 52 797,33 | 36 355,89 |
| H. KOSZTY FINANSOWE | 41 | 2 593 536,90 | 3 210 221,89 |
| I.Odsetki, w tym: | 42 | 2 077 191,98 | 2 107 756,26 |
| – dla jednostek powiązanych | 43 | | 286 479,38 |
| II.Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 44 | | |
| – dla jednostek powiązanych | 45 | | |
| III.Aktualizacja wartości inwestycji | 46 | | 1 102 465,63 |
| IV.Inne | 47 | 516 344,92 | - |
| I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H) | 48 | - 872 622,26 | - 2 691 654,16 |
| J. PODATEK DOCHODOWY | 49 | | |
| K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) | 50 | | |
| L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K) | 51 | - 872 622,26 | - 2 691 654,16 |

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

| T R E Ś Ć | | gru-22 | gru-23 |
|---|----|----------------|----------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 1 | -29 455 348,11 | -30 327 970,37 |
| - zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 2 | | |
| - korekty błędów | 3 | | |
| Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach | 4 | -29 455 348,11 | -30 327 970,37 |
| 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 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 12 | | |
| - umorzenia udziałów (akcji) | 13 | | |
| 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 | | |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 19 | | |
| 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 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 27 | | |
| - pokrycia straty z lata poprzednie | 28 | | |
| - pokrycia straty za 2015r | 29 | | |
| - pokrycia straty za 2016r | 30 | | |
| - pokrycie straty za 2017r | 31 | | |
| 2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 32 | | |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 33 | | |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 34 | | |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 35 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 39 | | |
| - zbycia środków trwałych | 40 | | |
| 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 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 51 | | |
| 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 55 | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 56 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| 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 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 66 | | |
| - podział zysku (na kapitał zapasowy) | 67 | | |
| 5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 70 | | |
| 5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 71 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| - zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 72 | | |
| - korekty błędów podstawowych | 73 | | |
| 5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 74 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 75 | | |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 76 | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 80 | | |
| - strata roku poprzedniego pokryta kapitałem zapasowym | 81 | | |
| 5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu | 84 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| 5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 85 | -33 487 634,11 | -34 360 256,37 |
| 6. Wynik netto | 86 | -872 622,26 | -2 691 654,16 |
| a) zysk netto | 87 | | |
| b) strata netto | 88 | 872 622,26 | 2 691 654,16 |
| c) odpisy z zysku | 89 | | |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 90 | -30 327 970,37 | -33 019 624,53 |
| III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 91 | -30 327 970,37 | -33 019 624,53 |

V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

| Treść | | gru-22 | gru-23 |
|--|----|---------------------|---------------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | | |
| | 01 | | |
| I. Zysk (strata) netto | 02 | - 872 622,26 | - 2 691 654,16 |
| II. Korekty razem | 03 | 2 042 242,10 | 3 813 575,71 |
| 1. Amortyzacja | 04 | | |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 05 | | |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 06 | 2 075 558,12 | 2 080 856,44 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 07 | | 1 099 959,35 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 08 | 10 026,00 | 110 022,23 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | 09 | - | |
| 7. Zmiana stanu należności | 10 | - 42 737,05 | 595 873,10 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 11 | - 78 889,25 | 22 159,38 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 12 | 78 284,28 | - 95 294,79 |
| 10. Inne korekty | 13 | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II) | 14 | 1 169 619,84 | 1 121 921,55 |
| B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | | |
| | 15 | 128 000,00 | |
| I. Wpływy | 16 | 148 000,00 | 21 934,90 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 17 | 148 000,00 | 40,65 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | 18 | | |
| 3. Z aktywów finansowych, w tym: | 19 | | 21 894,25 |
| a) w jednostkach powiązanych | 20 | | 20 000,00 |
| b) w pozostałych jednostkach | 21 | | 1 894,25 |
| – zbycie aktywów finansowych | 22 | | |
| – dywidendy i udziały w zyskach | 23 | | |
| – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 24 | | |
| – odsetki | 25 | | 1 894,25 |
| – inne wpływy z aktywów finansowych | 26 | | |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne | 27 | | |
| II. Wydatki | 28 | 20 000,00 | |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 29 | | |
| 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | 30 | | |
| 3. Na aktywa finansowe, w tym: | 31 | 20 000,00 | |
| a) w jednostkach powiązanych | 32 | 20 000,00 | |
| 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 | 128 000,00 | 21 934,90 |
| C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | | |
| | 38 | | |
| I. Wpływy | 39 | | |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 40 | | |
| 2. Kredyty i pożyczki | 41 | | |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | 42 | | |
| 4. Inne wpływy finansowe | 43 | | |
| II. Wydatki | 44 | 1 341 688,25 | 1 139 578,37 |
| 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 | 200 000,00 | |
| 5. Wykup dłużnych papierów wartościowych | 49 | 701 000,00 | 784 000,00 |
| 6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 50 | | |
| 7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 51 | | |
| 8. Odsetki | 52 | 440 688,25 | 355 578,37 |
| 9. Inne wydatki finansowe | 53 | | |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II) | 54 | - 1 341 688,25 | - 1 139 578,37 |
| D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.) | 55 | - 44 068,41 | 4 278,08 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM: | 56 | - 44 068,41 | 4 278,08 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 57 | | |
| F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 58 | 75 922,31 | 31 853,90 |
| G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM: | 59 | 31 853,90 | 36 131,98 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 60 | | |

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA ZA OKRES 01.01.2023 – 31.12.2023

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

| 01.01.2023 - 31.12.2023 | Grunty | W tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu | 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 | Razem |
|-----------------------------|-------------|---|---|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Wartość początkowa | | | | | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98 967,34 | 158 079,60 | 10 804,27 | 0,00 | 0,00 | 267 851,21 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - z bezpośredniego zakupu | | | | | | | | | 0,00 |
| - darowizny | | | | | | | | | 0,00 |
| - inne | | | | | | | | | 0,00 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sprzedaż | | | | | | | | | 0,00 |
| - likwidacja | | | | | | | | | 0,00 |
| - inne | | | | | | | | | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98 967,34 | 158 079,60 | 10 804,27 | 0,00 | 0,00 | 267 851,21 |
| Umorzenie | | | | | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98 967,34 | 158 079,60 | 10 804,27 | 0,00 | 0,00 | 267 851,21 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - amortyzacja | | | | | | | | | 0,00 |
| - inne | | | | | | | | | 0,00 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sprzedaż | | | | | | | | | 0,00 |
| - likwidacja | | | | | | | | | 0,00 |
| - inne | | | | | | | | | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98 967,34 | 158 079,60 | 10 804,27 | 0,00 | 0,00 | 267 851,21 |
| Odpisy aktualizujące | | | | | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wykorzystanie | | | | | | | | | 0,00 |
| - korekta odpisu | | | | | | | | | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość netto | | | | | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| 01.01.2023 - 31.12.2023 | Koszty zakończonych prac rozwojowych | Wartość firmy | Inne wartości niematerialne i prawne | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | Razem |
|-----------------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---|-------------------|
| Wartość początkowa | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 258 821,60 | 0,00 | 258 821,60 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - z bezpośredniego zakupu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - darowizny | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sprzedaż | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - likwidacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 258 821,60 | 0,00 | 258 821,60 |
| Umorzenie | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 258 821,60 | 0,00 | 258 821,60 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - amortyzacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sprzedaż | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - likwidacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 258 821,60 | 0,00 | 258 821,60 |
| Odpisy aktualizujące | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wykorzystanie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - korekta odpisu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość netto | | | | | |
| Saldo otwarcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo zamknięcia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

2) Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących dla długoterminowych aktywów finansowych

| Wyszczególnienie | Nieruchomości | Wartości niematerialne i prawne | Udziały i akcje | Inne papiery wartościowe | Udzielone pożyczki | Inne długoterminowe aktywa finansowe | Inne inwestycje długoterminowe | Inwestycje długoterminowe razem |
|--|---------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| WARTOŚĆ na początek okresu | | | 1 403 087,26 | | | | | - |
| Zwiększenia(z tytułu) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - zakup | | | | | | | | - |
| - nabycie za aport | | | | | | | | - |
| - wycena do wartości godziwej | | | | | | | | - |
| - przesunięcie | | | | | | | | - |
| - trwała utrata wartości - odwrócenie odpisu | | | | | | | | - |
| - inne | | | | | | | | - |
| Zmniejszenia | - | - | 1 100 000,00 | - | - | - | - | - |
| - sprzedaż | | | | | | | | - |
| - likwidacja | | | | | | | | - |
| - przeklasyfikowanie do krótkoterminowych | | | | | | | | - |
| - wycena do wartości godziwej | | | | | | | | - |
| - przekwalifikowanie | | | | | | | | - |
| - trwała utrata wartości | | | 1 100 000,00 | | | | | - |
| - amortyzacja | | | | | | | | - |
| - inne | | | | | | | | - |
| WARTOŚĆ na koniec okresu | - | - | 303 087,26 | - | - | - | - | - |

3) 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: | 237 320,00 | 0,00 | 237 320,00 | 187 320,00 | 0,00 | 187 320,00 |
| a. | z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty: | 237 320,00 | 0,00 | 237 320,00 | 187 320,00 | 0,00 | 187 320,00 |
| | - do 12 miesięcy | 237 320,00 | | 237 320,00 | 187 320,00 | | 187 320,00 |
| | - powyżej 12 miesięcy | | | 0,00 | | | 0,00 |
| b. | Inne | 0,00 | | 0,00 | 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 |
| | - 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: | 9 427 983,84 | 8 135 736,96 | 1 292 246,88 | 7 648 202,18 | 6 918 311,18 | 729 891,00 |
| a. | z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty: | 3 524 800,02 | 2 234 405,11 | 1 290 394,91 | 2 636 641,31 | 1 907 958,92 | 728 682,39 |
| | - do 12 miesięcy | 3 495 556,11 | 2 234 405,11 | 1 261 151,00 | 2 620 158,53 | 1 907 958,92 | 712 199,61 |
| | - powyżej 12 miesięcy | 29 243,91 | 0,00 | 29 243,91 | 16 482,78 | 0,00 | 16 482,78 |
| b. | z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | 350,59 | 0,00 | 350,59 | 440,59 | 0,00 | 440,59 |
| c. | dochodzone na drodze sądowej | 5 217 566,93 | 5 217 566,93 | 0,00 | 4 347 013,65 | 4 347 013,65 | 0,00 |
| d. | Inne | 685 266,30 | 683 764,92 | 1 501,38 | 664 106,63 | 663 338,61 | 768,02 |
| RAZEM | | 9 665 303,84 | 8 135 736,96 | 1 529 566,88 | 7 835 522,18 | 6 918 311,18 | 917 211,00 |

a. 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 | 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 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | | | | | | 0,00 |
| | - od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe | 0,00 | | | | | | 0,00 |
| | - od pozostałych jednostek | 0,00 | | | | | | 0,00 |
| 2. | Należności z tytułu dostaw i usług w tym: | 7 451 972,04 | 61 737,06 | 0,00 | 150 638,36 | 0,00 | 1 108 098,17 | 6 254 972,57 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 | | | | | | 0,00 |
| | - od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe | 0,00 | | | | | | 0,00 |
| | - od pozostałych jednostek | 7 451 972,04 | 61 737,06 | 0,00 | 150 638,36 | 0,00 | 1 108 098,17 | 6 254 972,57 |
| 3. | Należności od pracowników | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe należności | 683 764,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20 426,31 | 663 338,61 |
| | Razem | 8 135 736,96 | 61 737,06 | 0,00 | 150 638,36 | 0,00 | 1 128 524,48 | 6 918 311,18 |

4) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

| Wyszczególnienie | Stan na | |
|----------------------|--------------------------|------------------------|
| | początek roku obrotowego | koniec roku obrotowego |
| Razem, w tym: | 11 387,80 | 11 387,80 |
| Telefony komórkowe | 4 319,51 | 4 319,51 |
| Sprzęt komputerowy | 7 068,29 | 7 068,29 |

5) 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 |
|---------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|------|-------------------------|--|------------------|--|
| | | zwykłe | 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 | 65 498 | 113 400 | - | 1,00 zł | 4,44% | 292 298 | 6,04% |
| 7. | ASDEX Sp. z o.o. | 481 079 | - | - | 1,00 zł | 11,93% | 481 079 | 9,93% |
| 8. | JUSTYNA KRUSZEWSKA | 672 451 | - | - | 1,00 zł | 16,68% | 672 451 | 13,89% |
| 9. | KRZYSZTOF SZPUDA | 61 421 | 32 400 | - | 1,00 zł | 2,33% | 126 221 | 2,61% |
| 10. | POZOSTALI AKCIONARIUSZE | 251 241 | - | - | 1,00 zł | 6,22% | 251 241 | 5,19% |
| Ogółem | | 3 222 286 | 810 000 | | | 100,00% | 4 842 286 | 100,00% |

6) 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”

7) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

| | 01.01.2022 r.- 31.12.2022 r. | 01.01.2023 r.- 31.12.2023 r. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy | (872 622,26) | (2 691 654,16) |
| pokrycie z kapitału zapasowego | | |
| przeniesienie na kapitał zapasowy | | |
| z zysku lat następnych | (872 622,26) | (2 691 654,16) |
| ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe | - | |
| wynik niepodzielony | | |
| pokrycie z kapitału zapasowego | - | |
| | | |

8) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

| Lp. | Tytuł | Stan na początek roku obrotowego | Utworzenie rezerw | Wykorzystanie rezerw | Rozwiązanie rezerw | Stan na koniec roku obrotowego | z tego krótkoterminowe | z tego długoterminowe |
|-----|--|----------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1. | Podatek dochodowy odroczoney | 0,00 | 70 088,00 | 0,00 | 0,00 | 70 088,00 | 70 088,00 | 0,00 |
| 2. | Rezerwa na świadczenia emerytalne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Rezerwa na nagrody jubileuszowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze | 0,00 | 62 406,23 | 0,00 | 0,00 | 62 406,23 | 62 406,23 | 0,00 |
| 5. | Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Rezerwy z tytułu spraw sądowych | 0,00 | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Rezerwa na zobowiązanie | 13 297,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13 297,46 | 0,00 | 13 297,46 |
| 10. | Rezerwa na podatek Vat | 22 472,00 | 0,00 | 22 472,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Razem | 35 769,46 | 132 494,23 | 22 472,00 | 0,00 | 145 791,69 | 132 494,23 | 13 297,46 |

9) 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 | 2 527 506,95 | 10 584 688,12 | 14 116 701,92 | 5 821 459,12 | 600 000,00 | 7 101 541,38 | 7 797 906,09 | 194 500,00 |
| a. | kredyty i pożyczki | 0,00 | 3 370 994,74 | 6 904 165,10 | 1 427 518,53 | 0,00 | 5 901 541,38 | 6 597 906,09 | 0,00 |
| b. | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 527 506,95 | 7 213 693,38 | 7 212 536,82 | 4 393 940,59 | 600 000,00 | 1 200 000,00 | 1 200 000,00 | 194 500,00 |
| d. | inne zobowiązania finansowe | | | | | | | | |
| e. | Inne | | | | | | | | |
| | RAZEM | 2 527 506,95 | 10 584 688,12 | 14 116 701,92 | 5 821 459,12 | 600 000,00 | 7 101 541,38 | 7 797 906,09 | 194 500,00 |

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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | od 1 roku do 3 lat | | | | |
| 3 | od 3 do 5 lat | | | | |
| 4 | powyżej 5 lat | | | | |
| 5 | Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, razem: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-") | 0,00 | X | 0,00 | X |
| 7 | Wartość bieżąca | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| Lp | Seria | Rodzaj zobowiązania | Kwota nominalna | Wartość na dzień 31-12-2023 | Wartość obligacji do spłaty po redukcji 75% zgodnie z zawartym układem | Wartość obligacji podlegająca umorzeniu zgodnie z zawartym układem | Zabezpieczenie |
|--------------|----------|---------------------|-----------------|-----------------------------|--|--|----------------|
| 1 | Seria I | obligacje | 500 000,00 | 781 383,81 | 125 000,00 | 656 383,81 | brak |
| 2 | Seria L2 | obligacje | 230 000,00 | 339 200,62 | 57 500,00 | 281 700,62 | brak |
| 3 | Seria L4 | obligacje | 148 000,00 | 212 314,52 | 37 000,00 | 175 314,52 | brak |
| 4 | Seria M | obligacje | 1 500 000,00 | 2 300 509,62 | 225 000,00 | 2 075 509,62 | należności |
| 5 | Seria N | obligacje | 11 000 000,00 | 17 859 302,57 | 2 750 000,00 | 15 109 302,57 | należności |
| Razem | | | | 21 492 711,14 | 3 194 500,00 | 18 298 211,14 | |

11) 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 | 0,00 | 70 088,00 |
| 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) | 0,00 | 70 088,00 |

b) Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

| Lp. | Tytuły rozliczeń międzyokresowych | Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego | Stan na koniec roku obrotowego |
|-----|--|---|--------------------------------|
| 1. | Podatek VAT naliczony do rozliczenia w następnym okresie | 2 879,55 | 2 613,90 |
| 2. | Koszty przygotowania nowej produkcji | | |
| 3. | Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych – RMK | | |
| 4. | Koszty remontów | | |
| 5. | Pobrane odsetki od kredytów i pożyczek | | |
| 6. | Koszty ubezpieczeń majątkowych | 347,09 | 584,16 |
| 7. | Korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnym okresie | 0,00 | 25 550,00 |
| 8. | Pozostałe -koszty dotyczące lat następnych | 314,63 | |
| | Razem | 3 541,27 | 28 748,06 |

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

d) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

| Lp. | Tytuły rozliczeń międzyokresowych przychodów | Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego | z tego krótkoterminowe | z tego długoterminowe |
|-----|--|---|----------------------|--------------|--------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1. | Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Darowizna środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Dotacje na sfinansowanie środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Pozostałe -redukcja spłaty obligacji | 0,00 | 18 298 211,14 | 0,00 | 18 298 211,14 | 2 075 509,62 | 16 222 701,52 |
| | Razem (1+2+3+4+5) | 0,00 | 18 298 211,14 | 0,00 | 18 298 211,14 | 2 075 509,62 | 16 222 701,52 |

12) 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 z tytułu udzielonych pożyczek | 1 290 394,91 | B.II.3.a) do 12 m-cy | 1 261 151,00 | 745 165,17 | B.II.3.a) do 12 m-cy | 728 682,39 |
| | | B.II.3.a) powyżej 12 m-c | 29 243,91 | | B.II.3.a) powyżej 12 m-cy | 16 482,78 |

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 | 0,00 | B.II.3.a) | 0,00 | 0,00 | B.II.3.a) | 0,00 |
| | | B.III.3.a) | 0,00 | | B.III.3.a) | 0,00 |
| Pożyczki | 11 702 678,37 | B.II.3.a) | 11 702 678,37 | 12 499 447,43 | B.II.3.a) | 12 499 447,43 |
| | | B.III.3.a) | 0,00 | | B.III.3.a) | 0,00 |
| Obligacje | 21 347 677,74 | B.II.3.b) | 18 820 170,79 | 3 194 500,00 | B.II.3.b) | 2 594 500,00 |
| | | B.III.3.b) | 2 527 506,95 | | B.III.3.b) | 600 000,00 |
| Kwoty obligacji przewidzianych do umorzenia | 0,00 | Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe | 0,00 | 18 298 211,14 | Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe | 16 222 701,52 |
| | | Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe | 0,00 | | Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe | 2 075 509,62 |

13) Zobowiązania warunkowe

| Lp. | Tytuł zobowiązania warunkowego | Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego | Stan na koniec roku obrotowego |
|-----|--|---|--------------------------------|
| 1. | Udzielone gwarancje i poręczenia | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Kaucje i wadia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Indos weksli | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zawarte, lecz jeszcze niewykonane umowy | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Nieuznane roszczenia | 60 000,00 | 60 000,00 |
| 6. | Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności. | 0,00 | 0,00 |
| | Razem: | 60 000,00 | 60 000,00 |

14) Podatek dochodowy odroczone

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Tytuł ujemnych różnic przejściowych | różnica przejściowa | | Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego | różnica przejściowa | | Aktywa z tytułu podatku na koniec obrotowego |
|------------|---|---|----------------|--|--------------------------------|----------------|--|
| | | stan na koniec poprzedniego roku obrotowego | stawka podatku | | stan na koniec roku obrotowego | stawka podatku | |
| I | Odniesionych na wynik finansowy | 0,00 | | 1 055 103,00 | 0,00 | | 472 244,00 |
| 1. | odsetki od kredytów i pożyczek | 4 337 679,37 | 9,00% | 390 391,00 | 5 134 439,43 | 9,00% | 462 100,00 |
| 2. | składki ZUS | 43 343,15 | 9,00% | 3 901,00 | 29 994,44 | 9,00% | 2 699,00 |
| 3. | niewypłacone wynagrodzenia | 6 662,92 | 9,00% | 600,00 | 7 018,92 | 9,00% | 632,00 |
| 4. | rezerwy na zobowiązania | 0,00 | 9,00% | 0,00 | 75 703,69 | 9,00% | 6 813,00 |
| 5. | wycena bilansowa kredytów | 0,00 | 9,00% | 0,00 | 0,00 | 9,00% | 0,00 |
| 6. | wycena bilansowa obligacji | 7 335 677,74 | 9,00% | 660 211,00 | 0,00 | 9,00% | 0,00 |
| 7. | Odpis aktualizujący należności | 0,00 | 9,00% | 0,00 | 0,00 | 9,00% | 0,00 |
| 8. | Inne świadczenia wypłacone w roku następnym | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| 9. | Bilansowe ujemne różnice kursowe | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| 10. | naliczone odsetki od kredytów i pożyczek | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| 11. | leasing | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| 12. | strata podatkowa | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| | | | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| II | Odniesionych na kapitał własny | 0,00 | | 0,00 | | | 0,00 |
| 1 | | | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| 2 | | | 19,00% | 0,00 | 0,00 | 19,00% | 0,00 |
| | RAZEM (wartość brutto) | X | X | 1 055 103,00 | X | X | 472 244,00 |
| III | Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego | | | 1 055 103,00 | | | 402 156,00 |
| | RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego | | | 0,00 | | | 70 088,00 |

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Tytuł | Aktywo razem |
|----------|---|---------------------|
| 1 | Stan na początek roku obrotowego | 1 055 103,00 |
| 2 | Zwiększenia | 78 554,00 |
| a | w korespondencji z wynikiem finansowym | 78 554,00 |
| b | w korespondencji z kapitałami | |
| 3 | Zmniejszenia | 661 413,00 |
| a | w korespondencji z wynikiem finansowym | 661 413,00 |
| b | w korespondencji z kapitałami | |
| 4 | Stan na koniec roku obrotowego | 472 244,00 |

c) Rezerwa na odroczony podatek dochodowy

| Lp. | Tytuł dodatnich różnic przejściowych | Różnica przejściowa | | Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego | Różnica przejściowa | | 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 | 0,00 | 19,00% | 0,00 | 778 751,14 | 19,00% | 70 088,00 |
| 1. | Naliczone odsetki od lokat | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| 2. | Naliczone odsetki od należności | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| 3. | Bilansowe dodatnie różnice kursowe | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| 4. | Przychody bilansowe dotyczące kontraktów długoterminowych | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| 5. | Różnice przejściowe wynikające z udzielanych umów leasingu | | 19,00% | 0,00 | 753 201,14 | 9,00% | 67 788,00 |
| 6. | pozostałe (korekta struktury VAT) | | 9,00% | 0,00 | 25 550,00 | 9,00% | 2 300,00 |
| 2 | Odniesionych na kapitał własny | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| | | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| | | | 19,00% | 0,00 | | 19,00% | 0,00 |
| | RAZEM | X | X | 0,00 | X | X | 70 088,00 |

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

| Lp. | Tytuł | Rezerwa razem |
|----------|--|------------------|
| 1 | Stan na początek roku obrotowego (BO) | 0,00 |
| 2 | Zwiększenia | 70 088,00 |
| a | w korespondencji z wynikiem finansowym | 70 088,00 |
| b | w korespondencji z kapitałami | |
| 3 | Zmniejszenia | 0,00 |
| a | w korespondencji z wynikiem finansowym | 0,00 |
| b | w korespondencji z kapitałami | |
| 4 | Stan na koniec roku obrotowego (BZ) | 70 088,00 |

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: | 1 027 762,40 | 558 455,34 |
| a) | przychody ze sprzedaży pożyczek | 574 494,91 | 52 706,13 |
| | w tym: | | |
| | -odsetki | 53 957,22 | 54 559,57 |
| | -pakiet gwarancyjny | 270 849,14 | -8 752,66 |
| | -opłata przygotowawcza | 224 615,11 | -8 318,56 |
| | -opłata za obsługę w domu | 25 073,44 | 15 217,78 |
| b) | Przychody ze sprzedaży leasingu | 453 267,49 | 505 749,21 |
| | w tym: | | |
| | -rata odsetkowa | 453 267,49 | 505 749,21 |
| | -rata kapitałowa | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa – rodzaje działalności), w tym | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM | | 1 027 762,40 | 558 455,34 |

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 | 1 027 762,40 | 558 455,34 |
| a) | Kraj | 1 027 762,40 | 558 455,34 |
| b) | Unia Europejska | | |
| c) | Eksport poza Unię Europejską | | |
| 2 | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 0,00 | 0,00 |
| a) | Kraj | | |
| b) | Unia Europejska | | |
| c) | Eksport poza Unię Europejską | | |
| RAZEM | | 1 027 762,40 | 558 455,34 |

2) Różnice w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

| Lp. | Tytuły różniące podstawę opodatkowania | Wynik i jego korekty |
|-----------|--|----------------------|
| A. | WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -) | -2 691 654,16 |
| B. | TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM | -580 163,62 |
| 1. | Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-) | -54 559,57 |
| 2. | Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-) | 0,00 |
| 3. | Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+) | 94 112,10 |
| 4. | Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-) | 0,00 |
| 5. | Rozwiązane rezerwy (-) | 0,00 |
| 6. | Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-) | -1 128 524,48 |
| 7. | Oplata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-) | -113 004,44 |
| 8. | Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+) | 1 369,86 |
| 9. | Część kapitałowa faktur za leasing (+) | 645 992,91 |
| 10. | Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023 | |
| 11. | Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023 | -25 550,00 |
| 12. | Inne wyłączenia (-) | 0,00 |
| C. | TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem | 1 986 118,58 |
| 1. | Amortyzacja środków trwałych, | 0,00 |
| 2. | Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego | 7 018,92 |
| 3. | Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-) | -6 662,92 |
| 4. | Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+) | 29 994,44 |
| 5. | Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+) | -43 343,15 |
| 6. | Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+) | 2 081 381,19 |
| 7. | Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+) | 2 954,50 |
| 8. | Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-) | -355 578,37 |
| 9. | Zgony,umorzenia- spisanie należności | 1 663,37 |
| 10. | inne koszty finansowe NKUP (+) | 39,16 |
| 11. | korekta struktury VAT - rok 2022 (-) | -22 472,00 |
| 12. | Utworzone rezerwy (+) | 62 406,23 |
| 13. | Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale (+) | 1 100 000,00 |
| 14. | Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo (+) | 61 737,06 |
| 15. | Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+) | |
| 16. | Koszty reprezentacji (+) | 390,00 |
| 17. | Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+) | 13 703,52 |
| 18. | Inne koszty NKUP | 3 565,63 |
| 19. | Amortyzacja środków trwałych leasingowanych | -950 679,00 |
| 20. | Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży | 0,00 |
| D. | DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C) | -1 285 699,20 |
| E. | podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki | |

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 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2023 r. |
|-----|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A | Środki pieniężne | 31 853,90 | 36 131,98 |
| 1 | Środki pieniężne w banku | 31 853,90 | 36 131,98 |
| 2 | Środki pieniężne w kasie | 0,00 | |
| 4 | Inne środki pieniężne | | |
| | RAZEM | 31 853,90 | 36 131,98 |

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

| Lp. | Tytuł | Stan na 31.12.2022 r. | Stan na 31.12.2023 r. |
|-----------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | Amortyzacja wyniku z następujących pozycji | 0,00 | 0,00 |
| - | Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych | 0,00 | 0,00 |
| - | Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych | | |
| 2 | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Odsetki i udziały w zyskach składają się z | 2 075 558,12 | 2 080 856,44 |
| - | odsetki i prowizje od kredytów | 440 688,25 | 353 684,12 |
| - | odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| - | odsetki zapłacone od pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| - | odsetki zapłacone od leasingów | 0,00 | 0,00 |
| - | odsetki na dzień bilansowy nieopłacone | 1 636 239,73 | 1 725 802,46 |
| - | zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych | (1 369,86) | 1 369,86 |
| 4 | Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z | 0,00 | 1 099 959,35 |
| - | odpisy aktualizujące finansowy majątek trwałe | | 1 100 000,00 |
| - | odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwałe | | |
| - | zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | (40,65) |
| - | pozostałe korekty | | |
| 5 | Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji | 10 026,00 | 110 022,23 |
| - | bilansowa zmiana stanu rezerw | 10 026,00 | 110 022,23 |
| - | rezerwa podatek odroczonej odniesiony na kapitał zapasowy | | |
| - | rezerwa na likwidację firmy | | |
| - | pozostałe korekty | | |
| 6 | Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji | 0,00 | 0,00 |
| - | bilansowa zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| - | zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały | | |
| - | inne korekty | | |
| 7 | Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji | (42 737,05) | 595 873,10 |
| - | bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych | 105 262,95 | 595 873,10 |
| - | zmiana stanu należności inwestycyjnych | (148 000,00) | - |
| - | zmiana stanu należności odniesiona na kapitały | | |
| - | pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne) | | |
| 8 | Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wyniku z następujących pozycji | (78 889,25) | 77 651,91 |
| - | bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych | 656 350,48 | (17 278 756,77) |
| - | korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek | (492 476,60) | (796 769,06) |
| - | korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (242 763,13) | 18 153 177,74 |
| 9 | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji | 78 284,28 | (95 294,79) |
| - | bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych | 12 446,00 | - |
| - | bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych | 65 838,28 | (25 206,79) |
| - | aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego | | (70 088,00) |
| - | zmiana rozliczeń międzyokresowych przychodów | - | 18 298 211,14 |
| - | zmiana RMP związana z umorzeniem obligacji | | (18 298 211,14) |
| 10 | Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się | 0,00 | 0,00 |
| - | pozostałe | | 0,00 |
| - | odsetki i prowizje od kredytów i obligacji | | 0,00 |

Dział 5.

1) Informacje o przeciętnym w roku zatrudnieniu, podziałem na grupy zawodowe

| Wyszczególnienie | Stan na: | |
|---|--------------------------|------------------------|
| | początek roku obrotowego | koniec roku obrotowego |
| Pracownicy umysłowi | 13 | 13 |
| Pracownicy na stanowiskach robotniczych | 0 | 0 |

2) 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: | 90 201,06 | 84 546,73 |
| 1 | Wynagrodzenia obciążające koszty | 90 201,06 | 84 546,73 |
| 2 | Wypłaty z zysku | | |
| B. | Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego: | 86 388,30 | 63 950,02 |
| 1 | Wynagrodzenia obciążające koszty | 86 388,30 | 63 950,02 |
| 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) | 176 589,36 | 148 496,75 |

Dział 6.

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

I. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W jednostce nie występują umowy nie uwzględnione w bilansie.

II. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

III. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

| Lp. | Wyszczególnienie | Wynagrodzenie ogółem | W tym | |
|-----|---|----------------------|-----------|-----------|
| | | | wypłacone | należne |
| 1. | Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | 36 900,00 | 18 450,00 | 18 450,00 |
| 2. | Inne usługi atestacyjne | - | - | - |
| 3. | Usługi doradztwa podatkowego | - | - | - |
| 4. | Pozostałe usługi | - | - | - |

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

I. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

| Lp. | Nazwa jednostki | Rodzaj transakcji | Należności na dzień bilansowy | Zobowiązania na dzień bilansowy | Przychody za rok obrotowy | | | Koszty za rok obrotowy | | | Kapitał |
|-----|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------|-----------|----------------------------|----------------------|-----------|---------|
| | | | | | ze sprzedaży | pozostałe operacyjne | finansowe | z działalności operacyjnej | pozostałe operacyjne | finansowe | |
| 1 | Finarka sp z o.o. | umowa sprzedaży wierzytelności | 106 600,00 | | | | 0,00 | | | | |
| 2 | | umowa sprzedaży wierzytelności | 80 720,00 | | | | 0,00 | | | | |
| 3 | | pożyczka i odsetki | | | | | 524,39 | | | | |
| 4 | | refaktura wydatków | | | | 311,00 | | | | | |
| 5 | Razem | | 187 320,00 | 0,00 | 0,00 | 311,00 | 524,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

II. Wykaz spółek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

| Lp. | Nazwa jednostki, siedziba | Procent zaangażowania w kapitale podstawowym | Kwota kapitału własnego spółki na | Wynik finansowy netto za rok obrotowy | Uwagi |
|-----|--|--|-----------------------------------|---------------------------------------|-------|
| 1 | Finarka sp z o.o., Foksal 11 lok. 22 00-372 Warszawa | 100 | 1 394 597,47 | 30 248,33 | |

Jednostka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Dział 8.

I. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy.

II. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

- III. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Dział 9.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności jednostki to:

- Niestabilność polskiego systemu prawa
- Brak środków na spłatę rat układu z obligatariuszami
- Brak środków na spłatę pożyczek i odsetek w roku 2025.

Leszek Matys – Prezes Zarządu Marka S.A.

Prezes Zarządu


Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok: 27 maja 2024 r.