

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI

MARKA S.A.

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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

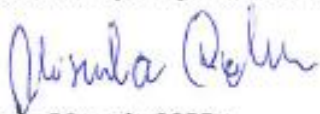
Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

Leszek Matys – Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok: 30 maja 2025 r.

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 funduszów 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 2024 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 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 zaostrożonej 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 od 2025 roku

Od 2025 roku Marka S.A. będzie zobowiązana do 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 podjął 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 wypłacona 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 przeksięgowana na konto należności z tytułu dostaw i usług wątpliwe. Odpis aktualizujący dla pożyczki ze Starego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciągu dwóch lat, natomiast odpis aktualizujący dla pożyczek z Nowego asortymentu obciąża wynik finansowy w ciągu jednego roku. W przypadku ugód ze Starego Asortymentu odpis aktualizujący obciąża koszty w ciągu półtora roku.

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania długoterminowe, w tym obligacje wyemitowane, kredyty długoterminowe oraz umowy leasingu operacyjnego traktowanego jako leasing finansowy wycenia się w skorygowanej cenie nabycia przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Wynik finansowy 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 01.01.2024 – 31.12.2024

AKTYWA		gru-24	gru-23	PASYWA		gru-24	gru-23
0		1	2	0		1	2
A. Aktywa trwałe	01	364 217,26	373 175,26	A. Kapitał (fundusz) własny	89	-31 368 330,75	-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	-37 051 910,53	-34 360 256,37
c) urządzenia techniczne i maszyny	11			VI. Zysk (strata) netto	99	1 651 293,78	-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	32 675 218,04	34 391 373,61
2. Środki trwałe w budowie	14			I. Rezerwy na zobowiązania	102	140 392,36	145 791,69
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	15			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103	61 130,00	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	79 262,36	75 703,69
IV. Inwestycje długoterminowe	20	303 087,26	303 087,26	- długoterminowe	108	17 400,64	13 297,46
1. Nieruchomości	21			- krótkoterminowe	109	61 861,72	62 406,23
2. Wartości niematerialne i prawne	22			II. Zobowiązania długoterminowe	110	11 042 926,68	15 093 947,43
3. Długoterminowe aktywa finansowe	23	303 087,26	303 087,26	1. Wobec jednostek powiązanych	111		
a) w jednostkach powiązanych	24	303 087,26	303 087,26	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	112		
- udziały lub akcje	25	303 087,26	303 087,26	3. Wobec pozostałych jednostek	113	11 042 926,68	15 093 947,43
- inne papiery wartościowe	26			a) kredyty i pożyczki	114	9 048 426,68	12 499 447,43
- udzielone pożyczki	27	-		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115	1 994 500,00	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	5 269 197,48	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	61 130,00	70 088,00	– powyżej 12 miesięcy	128		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41	61 130,00	70 088,00	b) inne	129		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	42			3. Wobec pozostałych jednostek	130	5 269 197,48	853 423,35
B. Aktywa obrotowe	43	942 670,03	998 573,82	a) kredyty i pożyczki	131	4 304 662,02	
I. Zapasy	44	18 500,00		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132	600 000,00	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	91 638,00	58 477,58
3. Produkty gotowe	47	-		– do 12 miesięcy	135	91 638,00	58 477,58
4. Towary	48	-		– powyżej 12 miesięcy	136		
5. Zaliczki na dostawy	49	18 500,00		e) zaliczki otrzymane na dostawy	137		
II. Należności krótkoterminowe	50	854 756,52	933 693,78	f) zobowiązania wekslowe	138		
1. Należności od jednostek powiązanych	51	187 320,00	187 320,00	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	139	177 387,92	134 502,57
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52	187 320,00	187 320,00	h) z tytułu wynagrodzeń	140	64 386,68	57 874,71
– do 12 miesięcy	53	187 320,00	187 320,00	i) inne	141	31 122,86	2 568,49
– powyżej 12 miesięcy	54			4. Fundusze specjalne	142		
b) inne	55	-		IV. Rozliczenia międzyokresowe	143	16 222 701,52	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	16 222 701,52	18 298 211,14
– do 12 miesięcy	58			– długoterminowe	146	16 222 701,52	16 222 701,52
– powyżej 12 miesięcy	59			– krótkoterminowe	147		2 075 509,62
b) inne	60						
3. Należności od pozostałych jednostek	61	667 436,52	746 373,78				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	62	631 818,24	745 165,17				
– do 12 miesięcy	63	623 811,03	728 682,39				
– powyżej 12 miesięcy	64	8 007,21	16 482,78				
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	65	440,59	440,59				
c) inne	66	35 177,69	768,02				
d) dochodzone na drodze sądowej	67						
III. Inwestycje krótkoterminowe	68	61 403,35	36 131,98				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69	61 403,35	36 131,98				
a) w jednostkach powiązanych	70						
– udziały lub akcje	71						
– inne papiery wartościowe	72						
– udzielone pożyczki	73		-				
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	74						
b) w pozostałych jednostkach	75						
– udziały lub akcje	76						
– inne papiery wartościowe	77						
– udzielone pożyczki	78						
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	79						
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80	61 403,35	36 131,98				
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	81	61 403,35	36 131,98				
– inne środki pieniężne	82	-	-				
– inne aktywa pieniężne	83						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	84						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85	8 010,16	28 748,06				
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	86						
D. Udziały (akcje) własne	87						
Aktywa razem	88	1 306 887,29	1 371 749,08	Pasywa razem	148	1 306 887,29	1 371 749,08

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2024 – 31.12.2024

Treść		gru-24	gru-23
1		2	3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	01	702 600,15	496 049,11
– od jednostek powiązanych	02		
I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	706 158,82	558 455,34
II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	04	-3 558,67	- 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	1 950 563,60	1 813 044,95
I.Amortyzacja	08	-	-
II. Zużycie materiałów i energii	09	67 821,34	70 323,93
III.Uslugi obce	10	641 381,77	520 278,15
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11	36 385,06	55 101,23
– podatek akcyzowy	12	-	-
V. Wynagrodzenia	13	1 032 856,43	1 002 984,53
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	169 607,68	162 451,71
– emerytalne	15	85 500,52	81 782,29
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	2 511,32	1 905,40
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17		
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	18	-1 247 963,45	- 1 316 995,84
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	19	1 689 642,60	1 817 008,49
I.Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	20	-	40,65
II.Dotacje	21		
III.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	1 034 430,71	1 128 524,48
IV.Inne przychody operacyjne	23	655 211,89	688 443,36
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	24	111 901,34	124 214,02
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	25		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	29 561,16	61 737,06
III. Inne koszty operacyjne	27	82 340,18	62 476,96
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	28	329 777,81	375 798,63
G. PRZYCHODY FINANSOWE	29	2 181 019,48	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	82 152,91	106 413,21
– od jednostek powiązanych	36	1 847,67	524,39
III.Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	37		
– od jednostek powiązanych	38		
IV.Aktualizacja wartości inwestycji	39		
V.Inne	40	2 098 866,57	36 355,89
H. KOSZTY FINANSOWE	41	859 503,51	3 210 221,89
I.Odsetki, w tym:	42	858 774,20	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	729,31	-
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	48	1 651 293,78	- 2 691 654,16
J. PODATEK DOCHODOWY	49		
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIEKSZENIA STRATY)	50		
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	51	1 651 293,78	- 2 691 654,16

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2024 – 31.12.2024

T R E Ś Ć		gru-24	gru-23
1		2	3
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1	-33 019 624,53	-30 327 970,37
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2		
- korekty błędów	3		
Ia Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	4	-33 019 624,53	-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	-37 051 910,53	-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	-37 051 910,53	-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	-37 051 910,53	-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	-37 051 910,53	-34 360 256,37
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85	-37 051 910,53	-34 360 256,37
6. Wynik netto	86	1 651 293,78	-2 691 654,16
a) zysk netto	87	1 651 293,78	
b) strata netto	88		2 691 654,16
c) odpisy z zysku	89		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90	-31 368 330,75	-33 019 624,53
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91	-31 368 330,75	-33 019 624,53

V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2024 – 31.12.2024

Treść		gru-24	gru-23
1		2	3
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01		
I. Zysk (strata) netto	02	1 651 293,78	- 2 691 654,16
II. Korekty razem	03	-1 027 870,08	3 813 575,71
1. Amortyzacja	04		
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	05		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	851 793,60	2 080 856,44
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07		1 099 959,35
5. Zmiana stanu rezerw	08	3 558,67	110 022,23
6. Zmiana stanu zapasów	09	-18 500,00	
7. Zmiana stanu należności	10	78 937,26	595 873,10
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	111 112,11	22 159,38
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	-2 054 771,72	- 95 294,79
10. Inne korekty	13		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	14	623 423,70	1 121 921,55
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	15		
I. Wpływy	16	51 347,67	21 934,90
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17		40,65
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	18		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	19	51 347,67	21 894,25
a) w jednostkach powiązanych	20	49 500,00	20 000,00
b) w pozostałych jednostkach	21	1 847,67	1 894,25
– zbycie aktywów finansowych	22		
– dywidendy i udziały w zyskach	23		
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	24		
– odsetki	25	1 847,67	1 894,25
– inne wpływy z aktywów finansowych	26		
4. Inne wpływy inwestycyjne	27		
II. Wydatki	28	49 500,00	
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	49 500,00	
a) w jednostkach powiązanych	32	49 500,00	
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	1 847,67	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	600 000,00	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		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	600 000,00	784 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	51		
8. Odsetki	52		355 578,37
9. Inne wydatki finansowe	53		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	54	- 600 000,00	- 1 139 578,37
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	55	25 271,37	4 278,08
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	56	25 271,37	4 278,08
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	58	36 131,98	31 853,90
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	59	61 403,35	36 131,98
– o ograniczonej możliwości dysponowania	60		

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA ZA OKRES 01.01.2024 – 31.12.2024

Dział 1.

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

01.01.2024 – 31.12.2024	Grunt	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
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykorzystanie									
- korekta odpisu									
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

01.01.2024 – 31.12.2024	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			303 087,26					-
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- zakup								-
- nabycie za aport								-
- wycena do wartości godziwej								-
- przesunięcie								-
- trwała utrata wartości - odwrócenie odpisu								-
- inne								-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż								-
- likwidacja								-
- przeklasyfikowanie do krótkoterminowych								-
- wycena do wartości godziwej								-
- przekwalifikowanie								-
- trwała utrata wartości			-					-
- 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:	187 320,00	0,00	187 320,00	187 320,00	0,00	187 320,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	187 320,00	0,00	187 320,00	187 320,00	0,00	187 320,00
	- do 12 miesięcy	187 320,00		187 320,00	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:	7 648 202,18	6 918 311,18	746 373,78	6 178 367,20	5 510 930,68	667 436,52
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	2 636 641,31	1 907 958,92	745 165,17	2 242 048,53	1 607 320,29	634 728,24
	- do 12 miesięcy	2 636 641,31	1 907 958,92	728 682,39	2 234 041,32	1 607 320,29	626 721,03
	- powyżej 12 miesięcy	16 482,78	0,00	16 482,78	8 007,21	0,00	8 007,21
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	440,59	0,00	440,59	440,59	0,00	440,59
c.	dochodzone na drodze sądowej	4 347 013,65	4 347 013,65	0,00	3 531 183,38	3 531 183,38	0,00
d.	Inne	664 106,63	663 338,61	768,02	404 694,70	372 427,01	32 267,69
RAZEM		7 835 522,18	6 918 311,18	933 693,78	6 365 687,20	5 510 930,68	854 756,52

- 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 w kapitale	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	0,00						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	6 254 972,57	39 762,22	729,31	122 214,69	0,00	1 034 745,74	5 138 503,67
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	6 254 972,57	39 762,22	729,31	122 214,69	0,00	1 034 745,74	5 138 503,67
3.	Należności od pracowników	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe należności	663 338,61	0,00	0,00	0,00	0,00	290 911,60	372 427,01
Razem		6 918 311,18	39 762,22	729,31	122 214,69	0,00	1 325 657,34	5 510 930,68

- 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	0,00
Telefony komórkowe	4 319,51	0,00
Sprzęt komputerowy	7 068,29	0,00

- 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 AKCJONARIUSZE	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

	01.01.20223 r.- 31.12.2023 r.	01.01.20224 r.- 31.12.2024 r.
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(2 691 654,16)	1 651 293,78
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych	(2 691 654,16)	
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe		1 651 293,78
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 odroczony	70 088,00	61 130,00	0,00	70 088,00	61 130,00	61 130,00	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 pracowników	62 406,23	61 861,72	0,00	62 406,23	61 861,72	61 861,72	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	4 103,18	0,00	0,00	17 400,64	0,00	17 400,64
10.	Rezerwa na podatek Vat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	145 791,69	127 094,90	0,00	132 494,23	140 392,36	122 991,72	17 400,64

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	600 000,00	7 101 541,38	7 797 906,09	194 500,00	4 904 662,02	7 355 468,42	3 687 458,26	0,00
a.	kredyty i pożyczki	0,00	5 901 541,38	6 597 906,09	0,00	4 304 662,02	6 155 468,42	2 892 958,26	0,00
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00	194 500,00	600 000,00	1 200 000,00	794 500,00	0,00
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	600 000,00	7 101 541,38	7 797 906,09	194 500,00	4 904 662,02	7 355 468,42	3 687 458,26	0,00

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 31-12-2024	Wartość obligacji do spłaty po redukcji 75% zgodnie z zawartym	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 N	obligacje	11 000 000,00	17 484 302,57	2 375 000,00	15 109 302,57	należności
Razem				18 817 201,52	2 594 500,00	16 222 701,52	

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	70 088,00	61 130,00
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)	70 088,00	61 130,00

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	2 613,90	874,72
2.	Koszty przygotowania nowej produkcji		
3.	Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		
4.	Koszty remontów		
5.	Pobrane odsetki od kredytów i pożyczek		
6.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	584,16	523,44
7.	Korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnych	25 550,00	6 612,00
8.	Pozostałe -koszty dotyczące lat następnych		
	Razem	28 748,06	8 010,16

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	18 298 211,14	0,00	2 075 509,62	16 222 701,52	0,00	16 222 701,52
	d) inne						
	Razem (1+2+3+4+5)	18 298 211,14	0,00	2 075 509,62	16 222 701,52	0,00	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	745 165,17	B.II.3.a) do 12 m-cy	728 682,39	631 818,24	B.II.3.a) do 12 m-cy	623 811,03
		B.II.3.a)powyżej 12 m-c	16 482,78		B.II.3.a)powyżej 12 m-cy	8 007,21

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	12 499 447,43	B.II.3.a)	12 499 447,43	13 353 088,70	B.II.3.a)	9 048 426,68
		B.III.3.a)	0,00		B.III.3.a)	4 304 662,02
Obligacje	3 194 500,00	B.II.3.b)	2 594 500,00	2 594 500,00	B.II.3.b)	1 994 500,00
		B.III.3.b)	600 000,00		B.III.3.b)	600 000,00
Kwoty obligacji przewidzianych do umorzenia	18 298 211,14	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	16 222 701,52	16 222 701,52	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	16 222 701,52
		Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	2 075 509,62		Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0,00

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	0,00
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00
	Razem:	60 000,00	0,00

14) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku obrotowego	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
I	Odniesionych na wynik finansowy	0,00		472 244,00	0,00		555 026,00
1.	odsetki od kredytów i pożyczek	5 134 439,43	9,00%	462 100,00	5 988 080,70	9,00%	538 927,00
2.	składki ZUS	29 994,44	9,00%	2 699,00	82 906,71	9,00%	7 462,00
3.	niewypłacone wynagrodzenia	7 018,92	9,00%	632,00	16 702,12	9,00%	1 503,00
4.	rezerwy na zobowiązania	75 703,69	9,00%	6 813,00	79 262,36	9,00%	7 134,00
5.	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
6.	wycena bilansowa obligacji	0,00	9,00%	0,00	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	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
9.	Bilansowe ujemne różnice kursowe	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
10.	raliczone odsetki od kredytów i pożyczek	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
11.	leasing	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
12.	strata podatkowa	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	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	472 244,00	X	X	555 026,00
III	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			402 156,00			493 896,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			70 088,00			61 130,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	472 244,00
2	Zwiększenia	82 782,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	82 782,00
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	555 026,00

c) Rezerwa na odroczony podatek dochodowy

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Różnica przejściowa		Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku	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	778 751,14	9,00%	70 088,00	679 223,46	9,00%	61 130,00
1.	Naliczone odsetki od lokat		9,00%	0,00		9,00%	0,00
2.	Naliczone odsetki od należności		9,00%	0,00		9,00%	0,00
3.	Bilansowe dodatnie różnice kursowe		9,00%	0,00		9,00%	0,00
4.	Przychody bilansowe dotyczące kontraktów długoterminowych		9,00%	0,00		9,00%	0,00
5.	Różnice przejściowe wynikające z udzielanych umów leasingu	753 201,14	9,00%	67 788,00	672 611,46	9,00%	60 535,00
6.	pozostałe (korekta struktury VAT)	25 550,00	9,00%	2 300,00	6 612,00	9,00%	595,00
7.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
8.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
RAZEM		X	X	70 088,00	X	X	61 130,00

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

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	70 088,00
2	Zwiększenia	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	
3	Zmniejszenia	(8 958,00)
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	(8 958,00)
b	w korespondencji z kapitałami	
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	61 130,00

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:	558 455,34	706 158,82
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	52 706,13	23 819,08
	w tym:		
	-odsetki	54 559,57	15 854,24
	-pakiet gwarancyjny	-8 752,66	0,00
	- opłata przygotowawcza	-8 318,56	0,00
	-opłata za obsługę w domu	15 217,78	7 964,84
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	505 749,21	682 339,74
	w tym:		
	-rata odsetkowa	505 749,21	682 339,74
	-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		558 455,34	706 158,82

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	558 455,34	706 158,82
a)	Kraj	558 455,34	706 158,82
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		558 455,34	706 158,82

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 -)	1 651 293,78
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW - ogółem	-1 123 122,94
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-15 854,24
2.	Nadwyżka dodatków 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 (+)	51 849,35
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	
5.	Rozwiązane rezerwy (-)	-62 406,23
6.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-1 034 430,71
7.	Opłata za obsługę w domu opodatkowania w latach poprzednich (-)	-77 611,16
8.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	1 847,67
9.	Część kapitałowa faktur za leasing (+)	973 227,05
10.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
11.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2024	-6 612,00
12.	Nie opłacone odsetki od od obligacji umorzonych i pożyczek (-)	-953 132,67
13.	Inne wyłączenia (-)	
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW - ogółem	153 100,05
1.	Amortyzacja środków trwałych	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	21 607,87
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-7 018,92
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	79 190,87
5.	Odprowadzone w roku bieżącym składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-29 994,44
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	853 641,27
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publicznych - prawnych (+)	4 271,36
8.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	
9.	Zgony, umorzenia- spisanie należności	5 962,89
10.	Inne koszty finansowe NKUP (+)	
11.	korekta struktury VAT - rok 2022 (-)	
12.	Utworzone rezerwy (+)	65 964,90
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale (+)	29 561,16
14.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo (+)	29 561,16
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	500,00
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	17 264,16
18.	Inne koszty NKUP	100,00
19.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-917 512,23
20.	Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży	
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	681 270,89
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 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2024 r.
A	Środki pieniężne	36 131,98	61 403,35
1	Środki pieniężne w banku	36 131,98	61 403,35
2	Środki pieniężne w kasie		
4	Inne środki pieniężne		
	RAZEM	36 131,98	61 403,35

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2024 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	2 080 856,44	851 793,60
-	odsetki i prowizje od kredytów	353 684,12	0,00
-	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	1 725 802,46	853 641,27
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	1 369,86	(1 847,67)
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	1 099 959,35	0,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	1 100 000,00	-
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(40,65)	-
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	110 022,23	3 558,67
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	110 022,23	3 558,67
-	rezerwa podatek odroczonej odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji	0,00	-18 500,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	0,00	(18 500,00)
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji	595 873,10	78 937,26
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	595 873,10	78 937,26
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych	-	-
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wylączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	77 651,91	111 112,11
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	(17 278 756,77)	3 972 497,12
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	(796 769,06)	(3 861 385,01)
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	18 153 177,74	-
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	(95 294,79)	(2 054 771,72)
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	-	-
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	(25 206,79)	20 737,90
-	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(70 088,00)	-
-	zmiana rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 298 211,14	(2 075 509,62)
-	zmiana RMP związana z umorzeniem obligacji	(18 298 211,14)	(2 075 509,62)
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	0,00
-	pozostałe	0,00	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	12
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:	84 546,73	115 527,49
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	84 546,73	115 527,49
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	63 950,02	70 156,26
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	63 950,02	70 156,26
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)	148 496,75	185 683,75

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	37 000,00	18 500,00	18 500,00
2.	Inne usługi atestacyjne	-	-	-
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

I. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

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 wierzycelności	106 600,00								
2		umowa sprzedaży wierzycelności	80 720,00								
3		pożyczka i odsetki					1 847,67				
4		najem lokalu			1 800,00						
5	Razem		187 320,00	0,00	1 800,00	0,00	1 847,67	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 dzień bilansowy	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	Uwagi
1	Finarka sp z o.o., ul. Św. Rocha 5/109 015-879 Białystok	100	1 394 597,47	-13 958,34	

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:

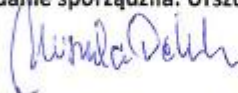
- Brak środków na spłatę rat układu z obligatariuszami
- Brak środków na spłatę pożyczek i odsetek w roku 2025.

Leszek Matys – Prezes Zarządu Marka S.A.

Prezes Zarządu

Leszek Matys

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska



Białystok: 30 maja 2025 r.