

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

GRUPY KAPITAŁOWEJ MARKA S.A.

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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:

- 1. Leszek Matys – Prezes Zarządu**

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska

Białystok: 26 maja 2022 r.

I. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Grupa kapitałowej "Marka S.A." za okres 01.01.2021 – 31.12.2021

1. Marka Spółka Akcyjna – podmiot dominujący

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

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

Podstawowy przedmiot działalności według PKD:

6492Z – Pozostałe formy udzielania kredytów

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

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

- Finarka Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, ul. Foksal nr 11 lok. 22, Warszawa 00-372

a) Finarka Sp. z o. o

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

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

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

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

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane, w których jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale oraz udziały w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różna od udziału w kapitale podstawowym i wyniku netto – nie dotyczy

5. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy
6. Wskazanie czasu trwania działalności jednostek powiązanych, jeżeli jest on ograniczony – nie dotyczy
7. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres:
od 01 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.
8. Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrznymi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe – nie dotyczy
9. Roczne skonsolidowane sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności 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 Jednostkę Dominującą są częste zmiany stanu prawnego i wątpliwości wynikające z interpretacji przepisów. Znaczącą ustawą, która bezpośrednio wpływa na wykonywanie działalności gospodarczej jest ustawa o kredycie konsumenckim, której przepisy dotyczą między innymi maksymalnej wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek, opłatę za wcześniejszą spłatę oraz możliwość przedterminowego zwrotu pożyczki. Znaczący wpływ na działalność Jednostki Dominującej mają wprowadzone zmiany w działalności tzw. firm pożyczkowych, które wprowadziły limity kosztów pożyczki oraz limity ilości zaciągniętych pożyczek w ciągu jednego roku przez jedną osobę. Należy wskazać, iż w przypadku zmniejszenia maksymalnej wysokości opłat i prowizji od udzielanych pożyczek w firmach pożyczkowych, będzie to miało wpływ na przyszłe przychody i pogorszenie warunków dochodowych Jednostki Dominującej co będzie mogło stanowić zagrożenie kontynuacji działalności w zakresie udzielania nowych pożyczek. Minimalizując to ryzyko Jednostka Dominująca wprowadziła do swojej oferty leasing konsumencki i będzie dążyć do zmniejszenia kosztów operacyjnych celem utrzymania rentowności.

Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami.

Jednostka Dominująca podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Jednostki Dominującej. Zarząd Jednostki Dominującej minimalizując powyższe ryzyko wprowadza intensywne działania operacyjno-wyndykacyjne oraz monitoring ich realizacji celem zapewnienia środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych, obok terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

10. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone za okres, w którym nastąpiło połączenie spółek – nie dotyczy
11. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

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

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

W sprawozdaniu finansowym Grupa wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy Grupy 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.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania grupy kapitałowej zastosowano metodę pełną konsolidacji. Ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyłączono:

- kapitały podstawowe jednostek zależnych i wartość udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą,
- wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze,
- wypłacone i otrzymane dywidendy,
- przychody i koszty dotyczące operacji gospodarczych dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją
- zysk i stratę zaktwowane w rozliczeniach międzyokresowych kosztów,
- sprzedaż i zakup środków trwałych pomiędzy podmiotami powiązanymi.

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 Jednostka dominująca oferowała:

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

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego jest wartość netto zaległości pozostałej do spłaty. Przetarminowanie do odpisu liczone jest jako brak wpłaty przez okres od końca okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału, roku) do tygodnia, na który została zaliczona ostatnia wpłacona rata. Każdorazowa wpłata Pożyczkobiorcy podlega zaliczeniu na najstarszą ratę. Wartość netto zaległości pozostałej do spłaty przelicza się w taki sposób, że z wartości pozostałej do spłaty wyodrębnia się wartość netto pożyczki. W zależności od stopnia przetarminowania danej należności, stosuje się odpowiedni procent od tej wartości, i otrzymuje się odpis. Odpis aktualizujący liczony od wartości netto pożyczki obciąża pozostałe koszty operacyjne. Różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty a kwotą netto pożyczki obejmująca odsetki pozostałe do spłaty oraz opłatę za obsługę w domu jest zdejmowana z należności z tytułu dostaw i usług i przekięgowana na konto należności z tytułu dostaw i usług wåtpliwe. 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.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności, które są zgodne ze stawkami podatkowymi. Grupa 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.

Wynik finansowy Grupy 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, grupa 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.

Grupa sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

12. Zmiany zasad rachunkowości przy sporządzaniu jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy

13. Przedstawienie stosowanych kryteriów włączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie dotyczy

14. Grupa kapitałowa objęta niniejszym sprawozdaniem nie jest grupą kapitałową w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

Sprawozdanie sporządziła: Urszula Dolistowska

Zarząd Spółki Dominującej Marka S.A.: Leszek Matys – Prezes Zarządu

Białystok, 26 maja 2022 r.

II. SKONSOLIDOWANY BILANS ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021

Wiersz	AKTYWA	Stan na dzień zamknięcia ksiąg	
		31-12-2021	31-12-2020
1	2	4	3
A.	AKTYWA TRWAŁE	12 446,00	694 444,15
A.I.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
I	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
II	Wartość firmy	-	-
III	Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
IV	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
A.II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
I	Wartość firmy -jednostki zależne	-	-
II	Wartość firmy -jednostki współzależne	-	-
A.III.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	694 444,15
I	Środki trwałe	-	694 444,15
a)	grunty własne	-	84 174,48
b)	budynki, budowle i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	610 269,67
c)	urządzenia techniczne i maszyny	-	-
d)	środki transportu	-	-
e)	inne środki trwałe	-	-
II	Środki trwałe w budowie	-	-
III	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
A.IV.	Należności długoterminowe	-	-
I	Od jednostek powiązanych	-	-
II	Od pozostałych jednostek	-	-
A.V.	Inwestycje długoterminowe	-	-
I	Nieruchomości	-	-
II	Wartości niematerialne i prawne	-	-
III	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
a)	w jednostkach powiązanych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
-	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
IV	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
A.V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 446,00	-
I	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	12 446,00	-
II	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
B.	AKTYWA OBROTOWE	1 277 384,54	3 121 641,27
B.I.	Zapasy	-	5 872,64
I	Materialy	-	-
II	Półfabrykaty i produkty w toku	-	-
III	Produkty gotowe	-	-
IV	Towary	-	-
5.	Zaliczki na poczet dostaw	-	5 872,64
B.II.	Należności krótkoterminowe	1 127 082,68	3 046 897,13
1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek	1 127 082,68	3 046 897,13
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty:	926 349,27	2 868 983,90
-	do 12 miesięcy	869 413,66	2 758 799,38
-	powyżej 12 miesięcy	56 935,61	110 184,52
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	467,46	477,30
c)	inne	200 265,95	177 435,93
d)	dochodzone na drodze sadowej	-	-

B III.	Inwestycje krótkoterminowe	80 922,31	67 130,37
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	80 922,31	67 130,37
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach stowarzyszonych	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach	-	-
-	udziały i akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	80 922,31	67 130,37
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	80 922,31	67 130,37
-	inne środki pieniężne	-	-
-	inne aktywa pieniężne	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
B IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	69 379,55	1 741,13
	AKTYWA RAZEM	1 289 830,54	3 816 085,42

Wiersz	PASywa	Stan na dzień zamknięcia ksiąg	
		31-12-2021	31-12-2020
1.	2	4	3
A.	KAPITAŁ WŁASNY	- 29 537 820,64	- 28 902 370,43
A.I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
A.II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
A.III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-
A.IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
A.V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
A.VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
A.VII.	Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
A.VIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
A.IX.	Zysk (strata) netto	- 635 450,21	- 463 842,00
A.X.	Odpisy netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B.	KAPITAŁ MNIejszości	-	-
C.	Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
C.I	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	-	-
C.II	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	30 827 651,18	32 718 455,85
D.I.	Rezerwy na zobowiązania	25 743,46	132 974,65
1.	Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	12 446,00	-
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
-	długoterminowa	-	-
-	krótkoterminowa	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	13 297,46	132 974,65
-	długoterminowe	-	-
-	krótkoterminowe	13 297,46	132 974,65
B II.	Zobowiązania długoterminowe	27 021 478,26	26 681 640,17
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	27 021 478,26	26 681 640,17
-	kredyty i pożyczki	11 210 201,77	10 924 867,57
-	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	15 811 276,49	15 756 772,60
-	inne zobowiązania finansowe	-	-
-	inne	-	-
B III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 416 319,54	3 793 502,06
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
a)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	inne	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek	1 416 319,54	3 793 502,06
a)	kredyty i pożyczki	-	10 444,16
b)	z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	979 028,20	698 037,60
c)	inne zobowiązania finansowe	-	-
d)	z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności:	169 409,60	2 766 451,84
-	do 12 miesięcy	169 409,60	2 766 451,84
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f)	zobowiązania wekslowe	-	-
g)	z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	176 267,55	218 075,66
h)	z tyt. wynagrodzeń	66 179,80	66 707,14
i)	inne	25 434,39	33 785,66
3.	Fundusze specjalne	-	-
B IV.	Rozliczenia międzyokresowe	2 364 109,92	2 110 338,97
1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 364 109,92	2 110 338,97
-	długoterminowe	2 364 109,92	2 110 338,97
-	krótkoterminowe	-	-
	PASywa RAZEM	1 289 830,54	3 816 085,42

III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021

Wiersz	Wyszczególnienie	Kwota za rok (zł, gr.)	
		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
1	2	3	4
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANIE Z NIMI, w tym: - od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	910 869,39	269 615,92
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	790 780,62	402 590,57
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	120 088,77	- 132 974,65
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2 475 171,65	2 447 176,09
I.	Amortyzacja	32 576,75	43 115,39
II.	Zużycie materiałów i energii	87 483,59	94 298,56
III.	Usługi obce	714 219,33	761 393,28
IV.	Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	99 804,05	33 134,73
V.	Wynagrodzenia	1 296 893,17	1 288 646,29
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	215 177,73	211 290,88
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	29 017,03	15 296,96
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C.	ZYSK/STRATA ZE SPRZEDAŻY (A-B)	- 1 564 302,26	- 2 177 560,17
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	8 128 707,67	15 158 522,91
I.	Zyski ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	148 132,60	-
II.	Dotacje	-	-
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 997 455,96	14 319 977,13
III.	Inne przychody operacyjne	983 119,11	838 545,78
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	212 759,75	287 629,96
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 980,10	4 331,98
II.	Inne koszty operacyjne	210 779,65	283 297,98
F.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	6 351 645,66	12 693 332,78
G.	PRZYCHODY FINANSOWE	730 482,11	1 913 313,51
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych	-	-
II.	Odsetki uzyskane, w tym: - od jednostek powiązanych	174 960,68	190 613,51
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	555 521,43	1 722 700,00
H.	KOSZTY FINANSOWE	7 717 577,98	15 070 488,29
I.	Odsetki, w tym: - dla jednostek powiązanych	2 033 270,94	2 050 915,84
III.	Strata ze zbycia inwestycji	-	-
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
V.	Inne	5 684 307,04	13 019 572,45
I.	ZYSK/STRATA NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH		
J.	ZYSK/STRATA Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	- 635 450,21	- 463 842,00
K.	WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH		
I.	Zyski nadzwyczajne	-	-
II.	Straty nadzwyczajne	-	-
L.	ODPIS WARTOŚCI FIRMY		
I.	Odpis wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis wartości firmy- jednostki współzależne	-	-
M.	ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY		0
I.	Odpis ujemnej wartości firmy- jednostki zależne	-	-
II.	Odpis ujemnej wartości firmy- jednostki współzależne	-	-
N.	ZYSK/STRATA Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
O.	ZYSK/STRATA BRUTTO (I +/- J)	- 635 450,21	- 463 842,00
P.	PODATEK DOCHODOWY	0	-
Q.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU / ZWIEKSZENIA STRATY	0	0
R.	ZYSKI/STRATY MNIEJSZOŚCI		
S	ZYSK/STRATA NETTO (K-L-M))	- 635 450,21	- 463 842,00

IV. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021

Wyszczególnienie	Kwota na koniec roku:	
	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
	2	3
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 28 902 370,43	- 28 433 528,43
- korekty błędów podstawowych	-	-
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	- 28 902 370,43	- 28 433 528,43
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1. Zwiększenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
- wydatki na udziały (emisja akcji)	-	-
- uzupełnienie kapitału podstawowego	-	-
1.2. Zmniejszenie kapitału (funduszu) podstawowego - z tytułu:	-	-
- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
1.3. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
2.1. Zwiększenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
2.2. Zmniejszenie należnych wpłat na kapitał podst.- z tyt.:	-	-
2.3. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
3. Udziały własne nabyte - na początek okresu	-	-
3.1. Zwiększenie (pozyskanie) udziałów własnych	-	-
3.2. Zmniejszenie (umorzenie) pozyskanych udziałów własnych	-	-
3.3. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
4. Kapitał zapasowy - celowy na początek okresu	-	-
4.1. Zwiększenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
- wnieścia aportem	-	-
- podziału zysku	-	-
4.2. Zmniejszenie kapitału zapasowego (celowego) - z tytułu	-	-
- wykorzystania zgodnie z przeznaczeniem	-	-
- przeniesienia na kapitał rezerwy	-	-
4.3. Kapitał zapasowy (celowy) na koniec okresu	-	-
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
5.1. Zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
- ...	-	-
5.2. Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu	-	-
- zbycia/likwidacji środków trwałych	-	-
- pozostałe	-	-
5.3. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6. Kapitał rezerwowy - bieżący na początek okresu	-	-
6.1. Zwiększenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
- emisji udziałów powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku	-	-
- przeniesienia z kapitału a aktualizacji wyceny	-	-
6.2. Zmniejszenie kapitału rezerwowego - z tytułu	-	-
- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-
- pokrycia strat z lat ubiegłych	-	-
6.3. Stan kapitału rezerwowego na koniec okresu	-	-
7. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-
- wypłaconej dywidendy	-	-
- przeznaczenia na darowizny	-	-
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych - do pokrycia	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia z funduszu rezerwowego	-	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 32 934 656,43	- 32 470 814,43
9. Wynik netto roku obrotowego (a-b-c)	- 635 450,21	- 463 842,00
a) zysk netto	-	-
b) strata netto	- 635 450,21	- 463 842,00
c) odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	- 29 537 820,64	- 28 902 370,43
IIIa. Zmiana stanu kapitału własnego (BZ - BO)	- 635 450,21	- 463 842,00
IIIb. Planowany podział zysku - poza kapitały własne (dywidenda itp.)	-	-
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 29 537 820,64	- 28 902 370,43

V. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES 01.01.2021 – 31.12.2021

Wiersz	Nazwa pozycji sprawozdania	Wartość zmiany stanu	
		środków pieniężnych - za rok	
		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	518 723,71	1 656 366,86
I.	Wynik finansowy netto	- 635 450,21	- 463 842,00
II.	Korekty o pozycje:	1 154 173,92	2 120 208,86
1.	Zysk / strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	-	-
2.	Zysk / strata z udziałów / akcji w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-
3.	Amortyzacja	32 576,75	43 115,39
4.	Odpisy wartości firmy	-	-
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	-	-
6.	Zyski / straty z różnic kursowych	-	-
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 031 087,25	1 996 848,45
8.	Zysk / strata z działalności inwestycyjnej	- 148 132,60	-
9.	Zmiana stanu rezerw	- 107 231,19	132 974,65
10.	Zmiana stanu zapasów	5 872,64	13 603,18
11.	Zmiana stanu należności	1 987 814,45	22 162,71
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	- 2 567 728,96	1 860 404,63
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 80 084,42	2 111 938,82
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	-	- 4 060 838,97
	III. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I+II)	518 723,71	1 656 366,86
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	662 000,00	-
I.	I. Wpływy	662 000,00	-
1.	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	662 000,00	-
2.	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	3. Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
b)	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
-	- zbycie aktywów finansowych	-	-
-	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
-	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
-	- odsetki	-	-
-	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4.	4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	II. Wydatki	-	-
1.	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2.	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a)	a) w jednostkach powiązanych	-	-
b)	b) w pozostałych jednostkach:	-	-
-	- nabycie aktywów finansowych	-	-
-	- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4.	4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	-	-
5.	5. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
	III. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	662 000,00	-
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 166 931,77	- 1 782 381,76
I.	I. Wpływy	20 000,00	2 460,00
1.	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2.	2. Kredyty i pożyczki	20 000,00	2 460,00
3.	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4.	4. Inne wpływy finansowe	-	-
II.	II. Wydatki	1 186 931,77	1 784 841,76
1.	1. Nabycie akcji (udziałów) własnych	-	-
2.	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3.	3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4.	4. Spłaty kredytów i pożyczek	430 460,00	309 475,26
5.	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	480 000,00	1 096 500,00
6.	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7.	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8.	8. Odsetki	276 471,77	378 866,50
9.	9. Inne wydatki finansowe	-	-
III.	III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	- 1 166 931,77	- 1 782 381,76
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-B.III+/-C.III)	13 791,94	- 126 014,90
	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	13 791,94	- 126 014,90
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
E.	Środki pieniężne na początek okresu	67 130,37	193 145,27
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	80 922,31	67 130,37
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Kapitał akcyjny Spółki dominującej wynosi 4 032 286 zł.

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

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

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

2. Ujemna wartość firmy – nie ustalano ujemnej wartości firmy.

3. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy . – nie dotyczy

4. Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, o błędach – nie wystąpiły.

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

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

01.01.2021 - 31.12.2021	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

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

01.01.2021 - 31.12.2021	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	84 174,48	84 174,48	880 452,71	104 379,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	1 237 890,40
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z bezpośredniego zakupu									
- darowizny									0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	84 174,48	84 174,48	880 452,71	5 412,00	0,00	0,00	0,00	0,00	970 039,19
- sprzedaż	84 174,48	84 174,48	880 452,71			0,00			1 048 801,67
- likwidacja				5 412,00					5 412,00
- 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	270 183,04	104 379,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	543 446,25
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	32 576,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 576,75
- amortyzacja			32 576,75		0,00				0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	302 759,79	5 412,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308 171,79
- sprzedaż			302 759,79						302 759,79
- likwidacja				5 412,00					5 412,00
- inne			0,00	0,00					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	84 174,48	84 174,48	610 269,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	694 444,15
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2) Stany i zmiany odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe i długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			Stan na koniec roku obrotowego		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- 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:	21 459 605,97	18 412 708,84	3 046 897,13	11 329 936,61	10 202 853,93	1 127 082,68
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	13 392 431,41	10 523 447,51	2 868 983,90	4 103 189,62	3 176 840,35	926 349,27
	- do 12 miesięcy	13 282 246,89	10 523 447,51	2 758 799,38	4 046 254,01	3 176 840,35	869 413,66
	- powyżej 12 miesięcy	110 184,52	0,00	110 184,52	56 935,61	0,00	56 935,61
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	477,30	0,00	477,30	467,46		467,46
c.	dochodzone na drodze sądowej	7 139 904,39	7 139 904,39	0,00	6 307 448,74	6 307 448,74	0,00
d.	Inne	926 792,87	749 356,94	177 435,93	918 830,79	718 564,84	200 265,95
RAZEM		21 459 605,97	18 412 708,84	3 046 897,13	11 329 936,61	10 202 853,93	1 127 082,68

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:	17 663 351,90	0,00	0,00	1 219 340,76	5 665 285,23	1 294 066,82	9 484 659,09
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	17 663 351,90	0,00	0,00	1 219 340,76	5 665 285,23	1 294 066,82	9 484 659,09
3.	Należności od pracowników	0,00						0,00
4.	Pozostałe należności	749 356,94	1 980,10		0,00	6 921,92	26 220,28	718 194,84
	Razem	18 412 708,84	1 980,10	0,00	1 219 340,76	5 672 207,15	1 320 287,10	10 202 853,93

- 3) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez Grupę 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:	0,00	11 387,80
Telefony komórkowe	0,00	4 319,51
Sprzęt komputerowy	0,00	7 068,29

- 4) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji Jednostki Dominującej, 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	65 562	113 400	-	1,00 zł	4,44%	292 362	6,04%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%	481 079	9,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	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	251 177	-	-	1,00 zł	6,22%	251 177	5,19%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%	4 842 286	100,00%

- 5) 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”
- 6) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2020r- 31.12.2020r	01.01.2021r- 31.12.2021r
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	(463 842,00)	(635 450,21)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następných	(463 842,00)	(635 450,21)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	-	-
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego	-	-

7) 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	0,00	12 446,00	0,00	0,00	12 446,00	12 446,00	
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00				0,00		
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00				0,00		
4.	Rezerwa na nagrody	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00				0,00		
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
9.	Rezerwa na zobowiązanie	132 974,65		119 677,19	0,00	13 297,46	0,00	13 297,46
10.		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem	132 974,65	12 446,00	119 677,19	0,00	25 743,46	12 446,00	13 297,46

8) 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	706 021,76	3 725 418,87	8 352 055,10	14 604 166,20	979 028,20	3 113 336,82	10 214 152,44	13 693 989,00
a.	kredyty i pożyczki	7 984,16	0,00	0,00	10 924 867,57	0,00	0,00	5 047 864,84	6 162 336,93
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	698 037,60	3 725 418,87	8 352 055,10	3 679 298,63	979 028,20	3 113 336,82	5 166 287,60	7 531 652,07
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	706 021,76	3 725 418,87	8 352 055,10	14 604 166,20	979 028,20	3 113 336,82	10 214 152,44	13 693 989,00

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

9) Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp.	Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej oraz adres	Kwota kredytu/ pożyczki wg umowy	Kwota kredytu/ pożyczki pozostała do spłaty	warunki oprocentowania	termin spłaty	zabezpieczenia
1	Kowalczyk Dariusz -osoba fizyczna	400 000,00	643 054,73	10,00%	30-03-2025	brak zabezpieczenia
		499 000,00	799 124,94	10,00%	30-06-2025	brak zabezpieczenia
		720 349,00	1 061 134,78	9,00%	30-03-2028	brak zabezpieczenia
2	Konopka Jarosław - osoba fizyczna	250 000,00	350 070,26	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		50 000,00	71 590,30	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
		116 000,00	162 159,95	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
		100 000,00	140 053,41	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
3	Kowalczyk Dariusz -osoba fizyczna	200 000,00	231 221,92	8,00%	nieokreślony	brak zabezpieczenia
4	Konopka Bartosz -osoba fizyczna	170 000,00	238 202,85	10,00%	30-12-2026	brak zabezpieczenia
5	Kowalczyk Dariusz - osoba fizyczna	1 000 000,00	1 345 626,51	9,00%	30-06-2028	brak zabezpieczenia
6	Gornow Nadzieja -osoba fizyczna	50 000,00	70 437,87	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
7	Grabowski Krzysztof -osoba fizyczna	240 000,00	337 558,37	10,00%	30-06-2027	brak zabezpieczenia
8	Dariusz Kowalczyk-osoba fizyczna	300 000,00	466 784,86	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
9	Dariusz Kowalczyk Sp.zoo B-stok ul. Jagodowa 8/1 od poź. 2000 000	odsetki	48 815,35		30-03-2025	brak zabezpieczenia
10	Asdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	499 999,00	782 515,16	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
11	Kowalczyk.D-Sp.	odsetki	35 570,12			
12	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	500 000,00	784 032,70	10,00%	30-12-2025	brak zabezpieczenia
13	Kowalczyk D-Sp. Zoo	odsetki	35 613,58			
14	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	1 279 651,00	1 885 033,75	9,00%	30-12-2027	brak zabezpieczenia
15	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	490 000,00	774 109,14	10,00%	30-09-2025	brak zabezpieczenia
16	Kowalczyk D.-Sp.zoo	odsetki	36 301,07			
17	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	100 000,00	156 066,26	10,00%	30-06-2026	brak zabezpieczenia
18	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	6 446,38			
19	ASdex Sp.zoo b-stok ul.Suraska 1 lok.209	600 000,00	897 708,34	10,00%	30-03-2027	brak zabezpieczenia
20	Kowalczyk D.-Sp.oo	odsetki	8 490,33			
	razem	7 564 999,00	11 367 722,93			

10) 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	12 446,00
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	12 446,00

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		2 061,09
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	1 741,13	1 812,46
7.	Pozostałe-korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnych	0,00	65 506,00
	Razem	1 741,13	69 379,55

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

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

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

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Należności od pozostałych jednostek	2 868 983,90	B.II.3.a) do 12 m-cy	2 758 799,38	926 349,27	B.II.3.a) do 12 m-cy	869 413,66
		B.II.3.a)powyżej 12 m-c	110 184,52		B.II.3.a)powyżej 12 m-cy	56 935,61

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	10 444,16	B.II.3.a)	0,00	0,00	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	10 444,16		B.III.3.a)	0,00
Pożyczki	10 924 867,57	B.II.3.a)	10 924 867,57	11 210 201,77	B.II.3.a)	11 210 201,77
		B.III.3.a)	0,00		B.III.3.a)	0,00
Obligacje	16 454 810,20	B.II.3.b)	15 756 772,60	16 790 304,69	B.II.3.b)	15 811 276,49
		B.III.3.b)	698 037,60		B.III.3.b)	979 028,20
Leasingi	0,00	B.II.3.c)	0,00	0,00	B.II.3.c)	0,00
		B.III.3.c)	0,00		B.III.3.c)	0,00

12) Zobowiązania warunkowe

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

13) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	8 372 175,04		753 496,00	8 484 421,94		763 598,00
	odsetki od kredytów i pożyczek	2 960 359,43	9,00%	266 432,00	2 030 565,01	9,00%	182 751,00
	składki ZUS	72 415,32	9,00%	6 517,00	52 307,91	9,00%	4 708,00
	niewypłacone wynagrodzenia	15 350,12	9,00%	1 382,00	9 634,41	9,00%	867,00
	niewypłacone delegacje	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
	wycena bilansowa obligacji	5 324 050,17	9,00%	479 165,00	6 391 914,61	9,00%	575 272,00
	strata podatkowa	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
	niezapłacony podatek	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
		0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	753 496,00	X	X	763 598,00
	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			753 496,00			758 998,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			0,00			12 446,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	0,00
2	Zwiększenia (tytuły)	12 446,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	12 446,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	
b	w korespondencji z kapitałami / rezerwami	0,00
4	Stan na koniec roku obrotowego	12 446,00

c) Rezerwa na odroczony podatek dochodowy

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku obrotowego	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	0,00	19,00%	0,00	65 506,00		12 446,00
1.	Naliczone odsetki od lokat	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	
2.	Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	
3.	Odsetki należne a opłacone	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
4.	Odsetki należne od pożyczki	0,00	19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
5.	Pozostałe (korekta struktury VAT)	0,00	19,00%	0,00	65 506,00	9,00%	12 446,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
1.			19,00%	0,00		19,00%	
2.			19,00%	0,00		19,00%	
RAZEM		X	X	0,00	X	X	12 446,00

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 (tytuły)	12 446,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	12 446,00
b	z tytułu przejęcia działalności dystrybucyjnej	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
	zmiana składu grupy kapitałowej	
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	12 446,00

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:	402 590,57	790 780,62
a)	Przychody ze sprzedaży pożyczek	224 340,19	154 421,03
	w tym:		
	odsetki	59 097,58	9 070,99
	pakiet gwarancyjny	54 545,20	61 626,76
	opłata przygotowawcza	57 160,77	51 255,09
	opłata za obsługę w domu	53 536,64	32 468,19
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	178 250,38	632 859,59
	w tym:		
	rata odsetkowa	178 250,38	632 859,59
	rata kapitałowa	0,00	0,00
c)	Przychody ze sprzedaży pozostałych usług		3 500,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
RAZEM		402 590,57	790 780,62

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	402 590,57	790 780,62
a)	Kraj	402 590,57	790 780,62
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		402 590,57	790 780,62

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 -)	-635 450,21
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-6 158 814,66
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-9 070,99
2.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	
3.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	75 080,08
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	
5.	Rozwiązane rezerwy (-)	-119 677,19
6.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-6 997 455,96
7.	Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-32 468,19
8.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	0,00
9.	Część kapitałowa faktur za leasing (+)	992 805,02
10.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2022	-65 506,00
11.	Inne wyłączenia (-)	-2 521,43
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	5 249 057,49
1.	Amortyzacja środków trwałych,	0,00
	a) sfinansowanych dotacjami, dopłatami lub otrzymanych nieodpłatnie (+)	
	b) otrzymanych na warunkach leasingu operacyjnego (+)	
	c) różnica pomiędzy amortyzacją podatkową i bilansową z innych tytułów (+,-)	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	9 634,41
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-15 350,12
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	52 307,91
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-72 415,32
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	2 030 565,01
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	2 331,97
8.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	-276 455,93
10.	Zgony, umorzenia- spisanie należności	6 519,84
11.	Utworzone rezerwy (+)	
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (+)	1 980,10
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	22 629,74
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	15 712,36
18.	Inne koszty NKUP	1 200,18
19.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-1 664 588,58
20.	Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży	5 119 207,15
21.	NKUP spółki zależnej	15 778,77
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	-1 545 207,38
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	0,00

Dział 3.

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

Dział 4.

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2021r.
A	Środki pieniężne	67 130,37	80 922,31
1	Środki pieniężne w banku	67 130,37	80 922,31
2	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
4	Inne środki pieniężne		
	RAZEM	67 130,37	80 922,31

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2021r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	43 115,39	32 576,75
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	43 115,39	32 576,75
-	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	1 996 848,45	2 031 087,25
-	odsetki i prowizje od kredytów i pożyczek niezapłacone	378 866,50	593 409,04
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	276 471,77
-	odsetki zapłacone od pożyczek	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od leasingów	0,00	0,00
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	1 617 981,95	1 161 206,44
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	0,00	(148 132,60)
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały		
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0,00	(148 132,60)
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	132 974,65	(107 231,19)
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	132 974,65	(119 697,19)
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		
-	rezerwa na likwidację firmy		12 466,00
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji	13 603,18	5 872,64
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	13 603,18	5 872,64
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji	22 162,71	1 987 814,45
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	22 162,71	1 839 814,45
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych		148 000,00
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały	0,00	
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	1 860 404,63	(2 567 728,96)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych		788 460,74
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek		(277 350,04)
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(3 078 839,66)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji	1 599,85	(80 084,42)
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	2 111 938,82	(67 638,42)
-	aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego		(12 446,00)
-	pozostałe korekty		
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	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	18	17
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:	144 406,32	144 812,64
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	144 406,32	144 812,64
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	81 898,65	80 848,08
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	81 898,65	80 848,08
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)	226 304,97	225 660,72

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	19 680,00	-	19 680,00
2.	Obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11 070,00	-	11 070,00
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

I. Informacje o transakcjach między jednostkami objętymi konsolidacją:

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	556 600,00				553 000,00				
	Razem		556 600,00				553 000,00				

W 2021 roku Spółka Dominująca dokonała sprzedaży wierzytelności spółce zależnej FINARKA sp z o.o.

	Przychód	Koszt	Wynik
Umowa sprzedaży wierzytelności spółce zależnej FINARKA sp. z o.o.	553 000,00	5 684 307,04	(-) 5 131 307,04

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 – nie dotyczy

Dział 9.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności Grupy to:

- niestabilność polskiego systemu prawa,
- nieterminowa spłata rat układu z obligatariuszami w Spółce Dominującej

Leszek Matys – Prezes Zarządu Spółki Dominującej Marka S.A.

Białystok, 26 maja 2022 r.