

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY KAPITAŁOWEJ ARCHE
ZA ROK OBROTOWY 2019**

1.1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej na dzień 31.12.2019 r.

Udziałowcy	Ilość udziałów	Wartość jednego udziału w zł.	Wartość kapitału udziałowego w zł.
Władysław Grochowski	21532	100,00	2.153.200,00
Ryszard Grochowski	6222	100,00	622.200,00
Fundacja Leny Grochowskiej	1190	100,00	119.000,00
Elżbieta Osińska i Maciej Osiński	758	100,00	75.800,00
Elżbieta Osińska i Władysław Grochowski	298	100,00	29.800,00
Elżbieta Osińska	15	100,00	1.500,00
Razem	30015	x	3.001.500,00

Kapitał podstawowy nie uległ zmianie w roku 2019.

1.2. Wartość firmy lub ujemna wartość dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym odrębnie.

Ujemną wartość firmy jednostki zależnej „ARCHE” S.A. w Siedlcach ustalono na podstawie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2008 r., tj. na dzień objęcia przez jednostkę dominującą 74,874 % akcji w kapitale akcyjnym spółki zależnej.

□ Suma aktywów (pasywów)	22.404.532,31 zł.
□ Minus zobowiązania ogółem	<u>6.658.573,40 zł.</u>
□ Różnica (aktywa netto)	15.745.958,91 zł.
□ Wartość aktywów netto stanowiąca 74,874 %	11.789.629,27 zł.
□ Wartość nabycia akcji	7.797.600,00 zł.
□ Ujemna wartość firmy jednostki zależnej (11.789.629,27 – 7.797.600,00)	3.992.029,27 zł.
□ Wysokość odpisów amortyzacyjnych ujemnej wartości firmy w wysokości 20% rocznie, w tym:	
rok 2009	798.405,27 zł.
rok 2010	798.406,00 zł.
rok 2011	798.406,00 zł.
rok 2012	798.406,00 zł.
rok 2013	798.406,00 zł.

Na dzień 31.12.2019r. saldo nie występuje.

Wartość firmy jednostki zależnej Arche Restauracje Spółka z o.o. w Łochowie ustalono na podstawie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2010 r., ponieważ sumy te nie uległy istotnym zmianom na dzień objęcia, tj. 5.05.2011 r. przez jednostkę dominującą 85,0 % udziałów w kapitale udziałowym spółki zależnej.

□ Suma aktywów (pasywów)	5.741.379,25 zł.
□ Minus zobowiązania ogółem	<u>1.218.918,30 zł.</u>

<input type="checkbox"/> Różnica (aktywa netto)	4.522.460,95 zł.
<input type="checkbox"/> Wartość aktywów netto stanowiące 85,0 %	3.844.091,80 zł.
<input type="checkbox"/> Wartość nabycia udziałów	3.928.300,00 zł.
<input type="checkbox"/> Różnica – wartość firmy jednostki zależnej (3.928.300,00 – 3.844.091,80 zł.)	84.208,20 zł.
<input type="checkbox"/> Wysokość odpisów amortyzacyjnych wartości firmy w wysokości 20 % rocznie, w tym:	
rok 2011	9.824,40 zł.
rok 2012	16.841,60 zł.
rok 2013	16.841,60 zł.
rok 2014	16.841,60 zł.
rok 2015	16.841,60 zł.
rok 2016 (5 miesięcy)	7.017,40 zł.
Na dzień 31.12.2019r. saldo nie występuje.	

1.3. Informacje liczbowe danych sprawozdania finansowego za rok poprzedni, tj. 2018 zapewniają porównywalność ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

1.4. Po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić w tym sprawozdaniu.

1.5. Nie wystąpiły istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które należałoby uwzględnić w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

1.6. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych ujęto w **załączniku nr 1** do informacji dodatkowej.

1.7. Wartości niematerialne i prawne:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	Arche Restauracje Sp. z o.o.	Razem
Wartość początkowa			
Stan na 1.01.2019 r.	2.273.021,97	8.519,71	2.281.541,68
Zwiększenia	258.652,96	7.680,00	266.332,96
Zmniejszenia	0,00	1.356,00	1.356,00
Stan na 31.12.2019 r.	2.531.674,93	14.843,71	2.546.518,64
Umorzenia			
Stan na 1.01.2019 r.	1.724.126,08	8.519,71	1.732.645,79
Zwiększenia	314.590,40	7.680,00	322.270,40
Zmniejszenia	0,00	1.356,00	1.356,00
Stan na 31.12.2019 r.	2.038.716,48	14.843,71	2.053.560,19
Wartość netto na 1.01.2019 r.	548.895,89	0,00	548.895,89
Wartość netto na 31.12.2019 r.	492.958,45	0,00	492.958,45

1.8. Wartość brutto gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane.

	Stan na 1.01.2019r.	Stan na 31.12.2019r.
□ „ARCHE” Sp. z o.o.	1.487.557,45 zł.	1.487.557,45 zł.
□ Arche Restauracje Sp. z o.o.	0,00 zł.	0,00 zł.
□ Razem	1.487.557,45 zł.	1.487.557,45 zł.

1.9. Wartość nieamortyzowanych lub nieumorzonych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu – nie występują.

1.10. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli – nie występują.

1.11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia.

Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2019 r.	Zwiększenia	- Wykorzystanie - Rozwiązanie	Stan na 31.12.2018 r.
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe (ARCHE Sp. z o.o.)	768.835,00	235.172,82	0,00	1.004.007,82
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy (ARCHE Sp. z o.o.)	33.180,00	15.814,00	0,00	48.994,00
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe (Arche Restauracje Sp. z o.o.)	0,00	188.761,09	0,00	188.761,09
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy (ARCHE Restauracje Sp. z o.o.)	0,00	98.494,00	0,00	98.494,00
Razem	802.015,00	538.241,91	0,00	1.340.256,91

1.12. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności.

Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2019 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019 r.
„ARCHE Sp. z o.o.	736.443,73	347.258,92	171.461,67	912.240,98
Arche Restauracje Sp. z o.o.	17.568,06	0,00	0,00	0,00
Razem	754.012,39	347.258,92	171.461,67	912.240,98

1.13. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty na dzień 31.12.2019r.

KREDYTY I POŻYCZKI				
Wyszczególnienie	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
„ARCHE Sp. z o.o.	38.885.858,78	16.059.824,64	27.782.383,08	82.727.793,50
Arche Restauracje Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	38.885.585,78	16.059.824,64	27.782.383,08	82.728.066,50

INNE ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE					
Wyszczególnienie	Inne zobowiązania	Zobowiązania leasingowe	Zobowiązania z tyt. emisji obligacji	Zobowiązania wobec Skarbu Państwa	Razem
„ARCHE Sp. z o.o.	0,00	371.311,15	70.000.000,00		70.371.311,15
Arche Restauracje Sp. z o.o.	0,00	313.572,60			313.572,60
Razem	0,00	684.883,75	70.000.000,00	0,00	70.684.883,75

1.1. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych przedstawia załącznik nr 2.

2. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie wystąpiły.

3.1. Podział wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów jednostek powiązanych według dziedzin działalności oraz rynków geograficznych.

w roku 2019:

Wyszczególnienie przychodów ze sprzedaży	ARCHE Sp. z o.o.	Arche Restauracje Sp. z o.o.	Razem	w tym dla jednostek powiązanych nie objętych metodą konsolidacji pełnej
- produktów	397.599.114,64		397.599.114,64	4.981.859,47
- usług	131.181.515,37	19.259.872,46	150.441.387,83	460.868,05
- towarów i materiałów	13.459.621,14	8.474.941,10	21.934.562,24	33.330,00
Razem	542.240.251,15	27.736.813,56	569.975.064,71	5.476.057,52

Uzyskane przychody ze sprzedaży dotyczą tylko dostaw na rynek krajowy. Sprzedaż na rzecz odbiorców zagranicznych nie wystąpiła.

3.2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe – nie wystąpiły.

3.3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów - nie wystąpiły.

3.4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym – nie wystąpiła.

3.5. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby:

Arche Sp. z o.o. 8.612.381,08 zł.

Arche Restauracje Sp. z o.o. 0,00 zł.

3.6. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby w poszczególnych spółkach przedstawia załącznik nr 1.

3.7. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wyniosły :

Nakłady na:	Ogółem		W tym służące ochronie środowiska	
	W roku obrotowym 2019r.	Planowane na następny rok 2020r.	W roku obrotowym 2019r.	Planowane na następny rok 2020r.
WNiP przyjęte do użytkowania	266.332,96	200.000,00	0,00	0,00
Środki trwale przyjęte do użytkowania	13.989.829,13	100.000.000,00	0,00	0,00
Środki trwale w budowie wg. stanu na 31.12.2019r.	59.408.292,84	70.000.000,00	0,00	0,00
Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00

3.8. Przychody lub koszty o nadzwyczajnej wartości lub występujące incydentalnie – nie wystąpiły.

4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono za okres, w ciągu którego nie nastąpiło połączenie jednostki powiązanej Arche SA ze spółką dominującą Arche Sp. z o.o.

4.1. Nie występują pozycje sprawozdania finansowego wyrażone w walutach obcych.

5.1. Nie występują niepewności co do możliwości kontynuowania działalności jednostek powiązanych.

5.2. Nie są nam znane inne informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych.

5.3. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych.

Na środki pieniężne wykazane w bilansie oraz rachunku przepływów pieniężnych sporządzonym metodą pośrednią w kwocie 91.723.117,34 zł. składają się:

□ środki pieniężne w kasie	647.820,71 zł.
□ środki pieniężne na rachunkach bankowych	2.902.659,89 zł.
□ inne środki pieniężne, w tym:	88.172.636,74 zł.
- lokaty do 3 m-cy	69.000.000,00 zł.
- środki na rachunkach powierniczych	18.857.431,92 zł.
- środki pieniężne w drodze	315.204,82 zł.
□ inne aktywa pieniężne, w tym:	0,00 zł.

Jednostki powiązane nie posiadają rachunków walutowych i środków pieniężnych w walucie obcej.

5.4. Informacje o:

a) charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki powiązane umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy grupy kapitałowej – jednostki powiązane nie zawarły takich umów,

b) transakcjach zawartych przez jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym (z wyjątkiem transakcji dokonanych wewnątrz grupy kapitałowej) ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki

powiązane oraz:

Osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej – wystąpiły, lub

Osobę, która jest bliskim członkiem rodziny jakiegokolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki powiązanej – wystąpiły, lub

Osobę, która jest członkiem jednostki kontrolowanej, współkontrolowanej lub innej jednostki, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą liczbę głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa powyżej – wystąpiły, lub

Osobę, która realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki – nie wystąpiły.

Spółka dominująca osiągnęła łączne przychody od osób powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej w łącznej kwocie 5.476.057,52 zł.

c) przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe:

W roku 2018:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp.z o.o.	Razem
- Pracownicy umysłowi	134	7	141
- Pracownicy na stanowiskach robotniczych	167	40	207
- Uczniowie	0	4	4
- Pracownicy na urloпах wychowawczych	3	0	3
Ogółem	304	51	355

W roku 2019:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp. z o.o.	Razem
- Pracownicy umysłowi	178	7	185
- Pracownicy na stanowiskach robotniczych	208	53	261
- Uczniowie	0	3	3
- Pracownicy na urloпах wychowawczych	2	1	3
Ogółem	388	64	452

d) wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących spółek handlowych:

W roku 2018:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp. z o.o.	Razem
- Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu	873.255,48	324.146,71	1.197.402,19
- Wynagrodzenia wypłacone członkom Rad Nadzorczych			
- Wynagrodzenia z zysku			
Ogółem	873.255,48	324.146,71	1.197.402,19

W roku 2019:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp. z o.o.	Razem
- Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu	825.954,80	391.774,60	1.217.729,40
- Wynagrodzenia wypłacone członkom Rad Nadzorczych			
- Wynagrodzenia z zysku			
Ogółem	825.954,80	391.774,60	1.217.729,40

e) pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących spółek handlowych – nie wystąpiły,

f) wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej za obowiązkowe badanie sprawozdań za 2019 r.

obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za 2019 r. 9.000 zł.

badanie dotyczące jednostkowych sprawozdań finansowych, w tym:

- ARCHE Sp. z o.o. 20.000 zł.
- Arche Restauracje sp. z o.o. 12.000 zł.

inne usługi poświadczające – nie wystąpiły,

usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły.

pozostałe usługi – nie wystąpiły.

5.5. Inne informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi, podlegającymi konsolidacji:

W roku 2018:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp. z o.o.	Razem
- Sprzedaż usług	71.123,96	240,66	71.364,62
- Sprzedaż towarów i materiałów	0,00	20 497,69	20 497,69
- Sprzedaż produktów			
- Razem przychody netto	71.123,96	20.738,35	91.862,31

W roku 2019:

Wyszczególnienie	ARCHE Sp. z o.o.	ARCHE RESTAURACJE Sp. z o.o.	Razem
- Sprzedaż usług	428.090,24	58.745,71	486.835,95
- Sprzedaż towarów i materiałów	0,00	68.447,21	68.447,21
- Sprzedaż produktów			
- Razem przychody netto	428.090,24	127.192,92	555.283,16

□ Na dzień 31.12.2019r. Arche Sp. z o.o. posiada należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług od spółki Arche Restauracje Sp. z o.o. w wysokości 15.875,11 zł.

□ Na dzień 31.12.2019r. Arche Sp. z o.o. posiada zaliczkę w wysokości 927.520,00 zł netto (1.140.849,60 brutto) wpłaconą na zakup lokalu usługowego przy ul. Matejki w Łodzi przez Arche Restauracje Sp. z o.o. wykazaną w bilansie jako zaliczki otrzymane na dostawy.

□ Na dzień 31.12.2019r. Arche Sp. z o.o. posiada zaliczkę w wysokości 1.665.899,99 zł netto (2.049.056,99 brutto) wpłaconą na zakup lokalu usługowego przy ul. Lanciego w Warszawie przez Arche Restauracje Sp. z o.o. wykazaną w bilansie jako zaliczki otrzymane na dostawy.

5.6. Informacje o istotnych zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu, oraz informację o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy.

W dniu 28.02.2020r. nastąpiło przekształcenie spółki "Arche" spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w "Arche" spółka akcyjna na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki "Arche" spółki z ograniczoną odpowiedzialnością z dnia 13 grudnia 2019r. (akt notarialny z dnia 13 grudnia 2019r. Rep. A nr 5842/2019 sporządzony przez Notariusza Joannę Knap Kancelaria Notarialna w Warszawie, ul. Nowy Świat 7 lok. 9) podstawa przekształcenia: art. 551 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

Po dniu bilansowym na świecie ogłoszono pandemię koronawirusa Covid-19, w Polsce szczyt zachorowań przypadł na koniec marca, która ma ogromny wpływ na gospodarkę zarówno polską jak i światową. Ograniczenia i profilaktyka związane z pojawieniem się w Polsce koronawirusa spowodowały, duże spowolnienie w gospodarce. Dla Grupy Kapitałowej Arche szczególnie odczuwalne jest zatrzymanie w branży hotelowej i gastronomicznej, dlatego podjęto zdecydowane działania w celu ograniczenia kosztów utrzymania hoteli i lokali gastronomicznych. Spółka ma też drugą działalność - deweloperską która jest kontynuowana. Posiadane zasoby finansowe pozwolą zakończyć rozpoczęte inwestycje. Wybuch epidemii koronawirusa wpłynie negatywnie na przyszłe wyniki finansowe Grupy jednak nie spowoduje zagrożenia kontynuowania dalszej działalności Grupy.

Warszawa, dnia 16.04.2020 r.

Sporządził: Agnieszka Mitura

Zarząd: Władysław Grochowski
Paweł Grochowski

ZMIANY RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH W GRUPIE KAPITAŁOWEJ ARCHE NA DZIEŃ 31.12.2019R.

Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego 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	Rzeczowe aktywa trwałe, razem
a)	Wartość brutto środków trwałych - stan na początek okresu	20 720 187,94	251 611 056,97	9 292 386,82	2 653 751,21	10 736 329,17	35 867 114,44		330 880 826,55
b)	zwiększenia, z tytułu:	704 560,78	8 759 002,69	3 312 747,69	360 194,93	853 323,04	59 408 292,84	0,00	73 398 121,97
-	przejęcie ze środków trwałych w budowie		1 636 660,92	1 085 708,33		56 245,86	27 520,00		2 806 135,11
-	zakup gotowych środków trwałych		71 649,31	1 550 426,52	162 794,38	756 878,18	59 380 772,84		61 922 521,23
-	aport, darowizna								0,00
-	używane na podstawie umów leasingu finansowego			285 057,69	194 400,55	40 199,00			519 657,24
-	aktualizacja wartości								0,00
-	inne (np. przekwalifikowanie z produkcji w toku)	704 560,78	7 050 692,46	391 555,15	3 000,00				8 149 808,39
c)	zmniejszenia, z tytułu:	0,00	79 621,01	298 918,84	201 299,32	394 555,15	2 751 263,38	0,00	3 725 657,70
-	sprzedaż		30 517,36	56 843,85	122 021,62		38 684,46		248 067,29
-	likwidacja		49 103,65	83 674,99	2 008,20		19 200,00		153 986,84
-	darowizna, aport								0,00
-	aktualizacja wartości								0,00
-	inne (PK na środki trwałe)			158 400,00	77 269,50	394 555,15	2 693 378,92		3 323 603,57
d)	wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	21 424 748,72	260 290 438,65	12 306 215,67	2 812 646,82	11 195 097,06	92 524 143,90	0,00	400 553 290,82
e)	Umorzenie - stan na początek okresu	391 388,28	19 890 172,49	4 258 703,76	1 246 424,98	4 161 206,75	x	x	29 947 896,26
f)	Zwiększenie umorzenia za okres, z tytułu:	74 377,92	6 716 321,04	1 613 390,86	531 674,18	1 778 322,30	x	x	10 714 086,30
-	amortyzacja	74 377,92	6 716 321,04	1 377 126,72	528 674,18	1 656 543,55	x	x	10 353 043,41
-	likwidacja						x	x	0,00
-	inne			236 264,14	3 000,00	121 778,75	x	x	361 042,89
g)	Zmniejszenie umorzenia za okres, z tytułu:	0,00	26 340,06	221 622,29	144 576,73	239 264,14	x	x	631 803,22
-	sprzedaż		26 097,14	13 587,27	65 299,03		x	x	104 983,44
-	likwidacja		242,92	49 635,02			x	x	49 877,94
-	darowizna, aport						x	x	0,00
-	aktualizacja wartości						x	x	0,00
-	inne			158 400,00	79 277,70	239 264,14	x	x	476 941,84
h)	Umorzenie - stan na koniec okresu	465 766,20	26 580 153,47	5 650 472,33	1 633 522,43	5 700 264,91	x	x	40 030 179,34
i)	Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	20 958 982,52	233 710 285,18	6 655 743,34	1 179 124,39	5 494 832,15	92 524 143,90	0,00	360 523 111,48

Bank	Nr umowy kredytowej/gwarancji bankowej	Rodzaj zabezpieczenia na majątku Arche sp. z o.o.					Data umowy kredytowej/gwarancji bankowej	Rodzaj kredytu	Okres kredytowania od-do	Kwota udzielonego kredytu/gwarancji bankowej	Raty (m-c/rok/kw)	Kwota raty	Zwiększenia w 2019r.	Spłata w 2019r.	Saldo kredytu na 31.12.2019r.	w tym do spłaty			
		Weksel	hipoteka			inne										w 2020r.	po 2021r.		
			Na środkach trwałych	Na zapasach	Adres nieruchomości z wpisem hipotecznym														
PKO BP SA	03 1020 4476 0000 8396 0074 5786	weksel in blanco	21 567 374,00		Ul. Kopernika 64 Łódź	LD1M00270953/2	-umowne prawo potrącenia wierzytelności banku - przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia	17.08.2012r.	17.08.2012r.- 31.12.2027r.	13 845 469	miesięczne	85 584,81		1 027 017,72	7 683 362,68	1 027 017,72	6 656 344,96		
ALIOR BANK SA	U0001983171913		37 500 000,00		Ul. Puławska 361 Warszawa, lok.nr 3,4,155,356,432	WASM00466857/8, WASM00466858/5, WASM00466859/2, WASM00466860/2, WASM00466861/9 WA1100010867/8, WA1100024440/0, WASM00244176/8, WA1100026302/5 WR1K/00052821/0 LD1M00126268/9, LD1M00112205/9 WA1100038158/7		14.09.2011r.	14.09.2011r.- 25.08.2020r.	25 000 000	jednorazowo na koniec umowy kredytowej	-	0,00	15 587 333,52	1 544 252,07	1 544 252,07	-		
ALIOR BANK SA	U0002424923838		47 335 623,00		Janów Podlaski	LU1B/00111091/6, LU1B/00110093/3, LU1B/00107645/4	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku - potwierdzony przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości	04.10.2013r.	04.10.2013r.- 31.12.2027r.	31 557 082	kwartalnie/miesięczne	*		2 500 000,00	22 807 082,00	2 880 894,60	19 926 187,40		
ALIOR BANK SA	U0003017748934		30 000 000,00		Ul. Poloneza Warszawa	WASM00476360/0, WASM00474007/4, WASM00476368/6, WAZM00214269/7, WASM00474436/0, WASM00476557/8, WASM00474438/4, WASM00476361/7, WAZM00018090/5	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku	17.12.2015r.	17.12.2015- 31.12.2021	20 000 000	kwartalnie	**		3 333 333,34	6 666 666,64	3 333 333,34	3 333 333,30		
ALIOR BANK SA	U0003124919301		22 917 268,80		Ul. Zamyska 30,32 Lublin	LU1W00122551/6	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku - potwierdzony przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości - oświadczenie kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji - wpływ środków pieniężnych z tyt. sprzedaży tekali na rachunek cesyjny	29.09.2016r.	29.09.2016r.- 31.07.2024r.	15 278 179	kredyt inwestycyjny (Lublin)			60 rat miesięcznych od 31.08.2019r przez 20 lat	5 005 454,07	4 048 256,35	-	4 048 256,35	
ALIOR BANK SA	U0003207476857		60 000 000,00		Janów Podlaski	LU1B/00111091/6, LU1B/00110093/3, LU1B/00107645/4	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku - potwierdzony przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości	14.07.2017r.	14.07.2017r.- 13.07.2022r.	20 000 000	kredyt nieodnawialny zabezpieczony hipoteką			111 111,11	0	1 333 333,32	16 777 777,81	1 333 333,32	15 444 444,49
ALIOR BANK SA	U000333233382		61 830 000,00		Ul. Brzeska 134 Siedlce	SI1S/00046461/3	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku - potwierdzony przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości - oświadczenie kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji - oświadczenie dłużnika hipotecznego Arche SA o dobrowolnym poddaniu się egzekucji	03.01.2019r.	03.01.2020- 15.01.2029r.	41 220 000	kredyt nieodnawialny zabezpieczony hipoteką			343 500	41 220 000	3 778 500,00	37 441 500,00	4 122 000,00	33 319 500,00
PeKaO SA	60/CK-Sie/2015	weksel in blanco	27 500 000,00		Łochów, Łochów, Siedlce, Warszawa	SI1W/00055049/8, SI1W/00058947/7, SI1S/00059648/2, WASM00469671/1	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku; - oświadczenie o poddaniu się egzekucji	30.10.2015r.	30.10.2015- 31.12.2029r.	14 630 000	kredyt inwestycyjny (Łochów i etap)			65000/100000/145000/165000/185000	0	13 640 000,00	0,00	0,00	
PeKaO SA	2018/12	weksel in blanco	15 000 000,00		Łochów	SI1W/00062796/1	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku; - oświadczenie o poddaniu się egzekucji	28.02.2018r.	28.02.2018r.- 31.12.2027r.	10 000 000	kredyt inwestycyjny (Łochów II etap)			55000/85000	10 000 000	9 180 000,00	0,00	0,00	
PeKaO SA	19MW21736WLK	weksel in blanco	19 500 000,00	4 000 000,00	Siedlce Warszawa Drohiczyn	SI1S/00059648/2, SI1S/00124849/8 WASM00469671/1 B3P/00010536/5	- pełnomocnictwo do rachunku bankowego kredytobiorcy - oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kc.	14.10.2019r.	14.10.2019r.- 30.09.2020r.	5 000 000	kredyt w rachunku bieżącym					0,00	0,00		
ALIOR BANK SA	U0002895542511		3 146 142,45		ul. Belgradzka 3 Warszawa	WAZM00409765/8	- pełnomocnictwo do rachunków bieżących prowadzonych w banku - potwierdzony przelew wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości	25.06.2015r.	25.06.2015r.- 18.06.2020r.	419 485,66	umowa gwarancji bankowej								
Santander leasing (BZ WBK)	NP7/00960/2018	weksel in blanco					przewłaszczenie na zabezpieczenie przedmiotu finansowania albo sądowy zastaw rejestrowy	09.05.2018	09.05.2018- 25.05.2020	51 205,39	pożyczka na zakup kosiarki kubota			12 801,35	12 801,35	12 801,34	12 801,34		
Santander leasing (BZ WBK)	NP7/00963/2018	weksel in blanco					przewłaszczenie na zabezpieczenie przedmiotu finansowania albo sądowy zastaw rejestrowy	09.05.2018	09.05.2018- 25.05.2020	51 205,39	pożyczka na zakup kosiarki kubota			12 801,35	12 801,35	12 801,34	12 801,34		
			252 732 997,00	97 563 411,25										debety	360,00	360,00			
															96 994 860,23	14 266 793,73	82 728 066,50		

* 14 rat kwartalnych w wysokości 625 000 zł. w okresie 30.09.2016r.-31.12.2019r., 94 rat miesięcznych w wysokości 240 074,55 zł w okresie 31.01.2020r.-30.11.2027r., ostatnia rata 240 074,30 zł do 31.12.2027r.

** 24 raty kwartalne od 31.03.2016r.-31.12.2021r. płatne na koniec każdego kwartału: I i II kw. - 500 000 zł, III kw.-656 666,67 zł, IV kw. 1 656 666,67 zł.

Specyfikacja wyemitowanych obligacji

Emisje	Biuro maklerskie	Rodzaj zabezpieczenia na majątku Arche Sp. z o.o.		Adres nieruchomości z wpisem hipotecznym	Nr księgi wieczystej nieruchomości z wpisem hipotecznym	Termin subskrypcji	Termin przydziału	Termin wykupu	Wartość emisji	Wartość nominalna	Wyplata odsetek	Zwiększenia w 2019r.	Spłata w 2019r.	Saldo na 31.12.2019r.	w tym do spłaty	
		hipoteka													w 2020.	po 2020r.
		na środkach trwałych	na zapasach													
Emisja serii A	Michael/Strom Investments		30 000 000,00	Ul. Piłcockiego 67, lokale nr 100, 101, 103, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, Warszawa	WA5M/00476846/1, WA5M/00478066/3, WA5M/00478067/0, WA5M/00478068/7, WA5M/00480163/0, WA5M/00480165/4, WA5M/00480166/1, WA5M/00480167/8, WA5M/00480168/5, WA5M/00480169/2, WA5M/00480170/2, WA5M/00480172/6, WA5M/00480173/3, WA5M/00480174/0, WA5M/00480175/7, WA5M/00480176/4, WA5M/00480177/1, WA5M/00480178/8, WA5M/00480179/5, WA5M/00480180/5, WA5M/00480181/2	do 05.10.2016r.	10.10.2016r.	10.10.2019r.	20 000 000	100	co 3 miesiące - od 10.01.2017r.		20 000 000			
		30 000 000		Łochów ul. Konopnicka i Myśliwska	SI1W/00026521/9											
Emisja serii B	Michael/Strom Investments	15 000 000		Ul. Puławska 361 Warszawa, lok. nr 1.2	WA5M/00466855/4, WA5M/00466856/1,	do 31.10.2016r.	04.11.2016r.	04.11.2019r.	10 000 000	100	co 3 miesiące - od 04.02.2017r.		10 000 000			
				Ul. Bielawska 36C lok. 48 Konstancin Jezuńska	WA5M/00426651/2											
				Ul. Kopernika 62 lok. 17 Łódź	LD1M/00290961/7											
Emisja serii C	Michael/Strom Investments	15 000 000		Ul. Oleńki 20 lokale nr RES, SK1, SK2, SK3, SPA, U1, U2, U3, K1, K2, K3, K4, K5, Częstochowa	CZ1C/00179377/0, CZ1C/00179378/7, CZ1C/00179379/4, CZ1C/00179380/4, CZ1C/00179381/1, CZ1C/00179382/8, CZ1C/00179383/5, CZ1C/00179384/2, CZ1C/00179385/9, CZ1C/00179386/6, CZ1C/00179387/3, CZ1C/00179388/0, CZ1C/00179389/7, CZ1C/00179390 /7	do 18.08.2017r.	23.08.2017r.	23.08.2020r.	10 000 000	100	co 3 miesiące - od 23.11.2017r.					
														10 000 000	10 000 000	
Emisja serii D	Michael/Strom Investments	30 000 000		Ul. Piłcockiego 67, lokale nr 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, Warszawa	WA5M/00480163/0, WA5M/00480165/4, WA5M/00480166/1, WA5M/00480167/8, WA5M/00480168/5, WA5M/00480169/2, WA5M/00480170/2, WA5M/00480172/6, WA5M/00480173/3, WA5M/00480174/0, WA5M/00480175/7, WA5M/00480178/8,	07.06.2019r.	14.06.2019r.	14.06.2022r.	20 000 000	100	co 3 miesiące - od 12.09.2019r.	20 000 000		20 000 000		20 000 000
				Ul. Poloneza 87 Warszawa, lokale nr 133, 133A, U3, U4, U5, S1, S2, S3												
Emisja serii E	Michael/Strom Investments	50 000 000	75 000 000	Ul. Klemensa Janickiego 1 Żnin	BY1Z/00014191/4	06.11.2019r.	15.11.2019r.	15.11.2022r.	50 000 000	1000	co 3 miesiące od 15.02.2020r.	50 000 000		50 000 000		50 000 000
		95 000 000	75 000 000									70 000 000	30 000 000	80 000 000	10 000 000	70 000 000

Łączna suma zabezpieczeń w formie hipotek na majątku Arche S.A. stanowi kwotę 520 296 408,25 zł.
W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost zabezpieczeń hipotecznych o kwotę 98 093 500,00 zł.