

Identyfikator podatkowy NIP podatnika
5791004734
Numer KRS
0000057222

e-Sprawozdanie finansowe JPK_SF (v.1-3)
dla jednostek innych w złotych
zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości

za	Od (dzień - miesiąc - rok) 01-01-2024	Do (dzień - miesiąc - rok) 31-12-2024
----	--	--

A. Dane identyfikujące jednostkę				
1a. Nazwa pełna REGIONALNE TOWARZYSTWO INWESTYCYJNE SPÓŁKA AKCYJNA				
1b. Adres				
Kraj Polska	Województwo Pomorskie	Powiat sztumski		
Gmina Dzierżgoń	Ulica Wojska Polskiego	Nr domu 3	Nr lokalu	
Miejscowość Dzierżgoń	Kod pocztowy 82-440	Pocztą Dzierżgoń		
B. Data sporządzenia sprawozdania finansowego				
Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok) 28-03-2025				

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GLÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber

C

C

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	694 082,92	510 273,53	
- od jednostek powiązanych			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	694 082,92	510 273,53	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki			
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów			
B. Koszty działalności operacyjnej	1 971 677,94	1 749 591,47	
I. Amortyzacja	56 477,64	56 477,64	
II. Zużycie materiałów i energii	61 052,75	64 856,34	
III. Usługi obce	294 734,96	232 866,43	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	133 348,42	116 261,54	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	1 109 289,75	1 044 142,60	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	294 271,98	201 216,23	
- emerytalne	163 674,96	96 691,38	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	22 502,44	33 770,69	
VIII. Wartość sprzedanych towarów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-1 277 595,02	-1 239 317,94	
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 357 551,11	3 527 406,13	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Dotacje	1 327 379,32	3 495 454,28	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	30 171,79	31 951,85	
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 226 046,66	4 047 710,09	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	2 226 046,66	4 047 710,09	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-2 146 090,57	-1 759 621,90	
G. Przychody finansowe	2 293 760,05	1 857 825,04	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:	2 293 760,05	1 857 825,04	
- od jednostek powiązanych			
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne			
H. Koszty finansowe	80 101,53	41 034,58	
I. Odsetki, w tym:	80 101,53	41 034,58	
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
IV. Inne			
I. Zysk (strata) brutto (F + G - H)	67 567,95	57 168,58	
J. Podatek dochodowy			
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L. Zysk (strata) netto (I - J - K)	67 567,95	57 168,58	
Dodatkowe pozycje uszczegóławiające			
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GLÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber

Bilans

załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości - w złotych

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Aktywa trwałe	48 665 764,10	49 221 086,76	
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy			
3. Inne wartości niematerialne i prawne			
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 193 658,32	2 250 135,96	
1. Środki trwałe	2 193 658,32	2 250 135,96	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 022,00	3 022,00	
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 190 636,32	2 247 113,96	
c) urządzenia techniczne i maszyny			
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe			
2. Środki trwałe w budowie			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
III. Należności długoterminowe	2 693 216,04	2 725 884,33	
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek	2 693 216,04	2 725 884,33	
IV. Inwestycje długoterminowe	43 778 889,74	44 245 066,47	
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	43 778 889,74	44 245 066,47	
a) w jednostkach powiązanych			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	43 778 889,74	44 245 066,47	
- udziały lub akcje	5 250,00	5 250,00	
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki	43 773 639,74	44 239 816,47	
- inne długoterminowe aktywa finansowe			

4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. Aktywa obrotowe	10 956 959,36	7 990 643,31
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	174 734,66	22 385,56
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	174 734,66	22 385,56
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	37 809,59	21 266,38
- do 12 miesięcy	37 809,59	21 266,38
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 081,15	1 119,18
c) inne	135 843,92	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	10 772 150,93	7 961 788,23
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10 772 150,93	7 961 788,23
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		840,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	0,00	840,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 772 150,93	7 960 948,23
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	9 072 150,93	7 960 948,23
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne	1 700 000,00	
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 073,77	6 469,52
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		
Aktywa razem	59 622 723,46	57 211 730,07

PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny	11 009 453,94	10 941 885,99	
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 360 000,00	1 360 000,00	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	290 686,98	286 113,49	
1. Nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
1. Z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	9 291 199,01	9 238 603,92	
1. Tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
2. Na udziały (akcje) własne			
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych			
VI. Zysk (strata) netto	67 567,95	57 168,58	
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	48 613 269,52	46 269 844,08	
I. Rezerwy na zobowiązania	117 841,13	140 266,12	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			
a) długoterminowa			
b) krótkoterminowa			
3. Pozostałe rezerwy	117 841,13	140 266,12	
a) długoterminowe	117 841,13	140 266,12	
b) krótkoterminowe			
II. Zobowiązania długoterminowe	46 855 559,76	44 248 460,93	
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	46 855 559,76	44 248 460,93	
a) kredyty i pożyczki			
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe	46 855 559,76	44 248 460,93	
d) zobowiązania wekslowe			
e) inne			

III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 504 829,38	1 801 742,88
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 393 643,51	1 690 557,01
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	933,41	7 909,92
- do 12 miesięcy	933,41	7 909,92
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 111,00	3 175,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	1 390 599,10	1 679 472,09
4. Fundusze specjalne	111 185,87	111 185,87
IV. Rozliczenia międzyokresowe	135 039,25	79 374,15
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	135 039,25	79 374,15
a) długookresowe		
b) krótkoterminowe	135 039,25	79 374,15
Pasywa razem	59 622 723,46	57 211 730,07

Dodatkowe pozycje uszczegóławiające	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego (imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy - wszyscy członkowie tego organu (imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber

Identyfikator podatkowy NIP podatnika 5791004734
Numer KRS 0000057222

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości (jednostka inna)

A. Dane identyfikujące jednostkę

1a. Nazwa pełna REGIONALNE TOWARZYSTWO INWESTYCYJNE SPÓŁKA AKCYJNA			
1b. Adres			
Kraj Polska	Województwo Pomorskie	Powiat sztumski	
Gmina Dzierżoń	Ulica Wojska Polskiego	Nr domu 3	Nr lokalu
Miejscowość Dzierżoń	Kod pocztowy 82-440	Pocztą Dzierżoń	
Czy chcesz dodać adres siedziby przedsiębiorcy zagranicznego (wymagane w przypadku oddziału) ☐ TAK			
Adres zagraniczny			
Kraj	Miejscowość	Kod pocztowy	
Ulica	Nr domu	Nr lokalu	
1c. Podstawowy przedmiot działalności jednostki			
kody PKD 8406Z - POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GÓCIE INDEKSU NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH			
2. Czas trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony ☐ TAK, czas trwania działalności jest ograniczony			
od			
do			
3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym od 01-01-2024 do 31-12-2024			
4. Czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrznie jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe ☐ TAK ☒ NIE			

B. Założenie kontynuacji działalności

5a. Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę, w dającej się przewidzieć przyszłości ☒ TAK ☐ NIE	
5b. Wskazanie, czy istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności ☐ TAK (wypisz okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności) ☒ NIE (brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności)	
5c. Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	

C. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek

6a. W przypadku sprawozdanie finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek ☐ sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek ☐ sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

6b. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

D. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

7a. Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia.
Środki trwale są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o skumulowane umorzenia oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.
Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.
Środki pieniężne w walucie polskiej wykazuje się w wartości nominalnej.

7b. Omówienie metod ustalania wyniku finansowego

Ustalenie wyniku finansowego za rok obrotowy przebiega następująco:

Na koniec roku obrotowego zamyka się konta wynikowe i na konto "wynik finansowy" następuje przeniesienie (przeksięgowanie) wszystkich zrealizowanych lub należnych przychodów oraz kosztów związanych z tymi przychodami, a także podatku dochodowego i innych obowiązkowych obciążeń wpływających na wynik. Saldo Wn lub Ma wykazujemy w pasywach bilansu firmy, w pozycji - zysk (strata) netto - odpowiednio, jako wielkość dodatnia (zysk) lub wielkość ujemna (strata).
Kwota zysku lub straty wykazana w tej pozycji bilansu odpowiada kwocie zysku (straty) netto wykazanego w rachunku zysków i strat.

7c. Omówienie metod ustalania sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na podstawie art 45 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Okresem obrachunkowym jest rok kalendarzowy. Sprawozdanie składa się z:

- bilansu
- rachunku zysków i strat
- rachunku przepływów pieniężnych
- zestawienie zmian w kapitale własnym
- informacja dodatkowa i objaśnienia

7d. Omówienie pozostałych zasad

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostką.
Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.
W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.
Wynik finansowy jednostki 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.

E. Uszczegółowienie sprawozdania

Nazwa pozycji

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Dodatkowe informacje i objaśnienia

zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości (jednostka inna)

W tym miejscu możesz załączyć pliki PDF, CSV, JPG, PNG, DOC, DOCX, XLS, XLSX, ODT, ODS, TXT, RTF do sprawozdania finansowego, np. sprawozdanie z audytu lub not dodatkowych lub innych

Nazwa pliku PDF	Opis pliku
a	b
1 sprd.xlsx	Noty

Opis (treść) dodatkowych informacji i objaśnień

Wartość majątku trwałego w bilansie na dzień 31.12.2024 r. Wynosi: 2.193.658,32 zł.
Spółka nie posiada finansowego majątku trwałego.

1. Kapitał akcyjny spółki wynosi 1.360.000.000 złotych i dzieli się na 680 akcji zwykłych o wartości nominalnej po 2.000 zł każda.

Struktura własnościowa kapitału jest następująca:

620 akcji	= 1.240.000 zł	stanowi własność	- MiG Dzierżoń
13 akcji	= 26.000 zł	stanowi własność	- Bank Spółdzielczy Dzierżoń
2 akcje	= 4.000 zł	stanowi własność	- Multisystem Sp. z o.o. w Dzierżoniu
3 akcje	= 6.000 zł	stanowi własność	- PW DZIERZBUD w Dzierżoniu
3 akcje	= 6.000 zł	stanowi własność	- PPH-U Nowiny
39 akcje	= 76.000 zł	stanowi własność	- osób fizycznych

2. Wynik finansowy.

Okres sprawozdawczy zamknął się wynikiem dodatnim w wysokości netto: 67.567,95 zł.

3. Dane o stanie rezerw.

W 2024 r. stan rezerw na udzielone poręczenia i pożyczki wynosi: 117.841,13 zł.

Kwota udzielonych poręczeń: 2.592.476,11 zł.

Kwota udzielonych pożyczek 10.528.500,00 zł.

Rezerwy były tworzone w wysokości 0,8% - 2% wartości udzielonych poręczeń i pożyczek.

4. Zobowiązania Spółki wykazane w bilansie w pozycji zobowiązania długoterminowe, wykazują wysokość zobowiązań wobec Instytucji Zarządzających, zgodnie z podpisanymi umowami na realizację umów pożyczkowych.

Pozostałe zobowiązania to zobowiązania krótkoterminowe. Wynikają one z ustalonego przez dostawców terminu płatności na fakturach otrzymanych w końcu grudnia 2024 r. Zobowiązania wobec budżetu wynikają z ustawowego terminu płatności.

5. Fundusze specjalne.

Zgodnie z realizowaną umową nr UDA-RPPM.01.04.00-00-006/09-00 na dokapitalizowanie funduszu poręczeniowego w 2016 r. stan środków funduszu specjalnego wynosił: 111.185,87 zł. Zgodnie z umową w związku końcem trwałości projektu RTI S.A. zobowiązane jest do zwrotu otrzymanej kwoty dokapitalizowania funduszu poręczeniowego dla Pomorskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o.

W 2024 r. nie był utworzony Fundusz Świadczeń Socjalnych lecz wypłacono świadczenia urlopowe.

6. Przychody przyszłych okresów.

W związku z realizacją projektów współfinansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego oraz umów realizowanych w ramach RPOWP 2014-2020, wystąpiły przychody przyszłych okresów w kwocie 135.039,25 zł. Będą one wpływały sukcesywnie zgodnie z harmonogramami płatności poszczególnych projektów.

II.

1. Struktura rzeczowa przychodów.

I.p.

Przychody ze sprzedaży	2021	2022	2023	2024
1. Poręczenia (prowizja)	51.547,45	24.232,10	48.169,10	52.458,24
2. Wypłata zachęty JEREMI	0	20.587,02	0	0
3. Pożyczki (prowizja)	0	212.985,00	148.187,09	264.318,44
4. Wynajem pomieszczeń	-	83.030,55	84.139,72	85.399,56
5. Usługi pośrednictwa finansowego	-	85.695,71	193.912,77	195.616,90
6. Pozostałe usługi	136.007,83	36.444,99	35.864,85	291.906,68
Razem :	187.555,28	462.975,37	510.273,53	694.082,92

2. Dane o kosztach przedstawia poniższa tabela.

Lp.	TREŚĆ	2021	2022	2023	2024
1.	Zużycie materiałów i energii	95.175,48	73.387,78	64.856,34	61.052,75
2.	Usługi obce	358.724,58	300.843,41	232.866,43	294.734,96
3.	Podatki i opłaty	77.343,74	140.866,28	116.261,54	133.348,42
4.	Wynagrodzenia	1.457.921,08	1.173.243,73	1.044.142,60	1.109.289,75
5.	Składki ZUS i świadczenia na rzecz pracowników	488.326,04	267.672,40	201.216,23	294.271,98
6.	Amortyzacja	64.756,24	57.418,65	56.477,64	56.477,64
7.	Pozostałe	45.808,14	40.613,17	33.770,69	22.502,44
	Razem:	2.588.055,30	2.054.045,42	1.749.591,47	1.971.677,94

3. Dane o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych:

Lp.	TREŚĆ	2021	2022	2023	2024
PRZYCHODY					
1.	Dotacje	7.175.474,28	5.393.719,81	3.495.454,28	1.327.379,32
2.	Rozwiązane rezerwy	18.499,85	49.526,06	11.289,36	28.539,99
3.	Pozostałe przychody	243,16	7.197,15	20.662,49	1.631,80
	Razem:	7.194.217,29	5.450.443,02	3.527.406,13	1.357.551,11
KOSZTY					
1.	Utworzone rezerwy	10.990,40	3.452,29	3.831,42	6.115,00
2.	Pozostałe	4.123.901,09	6.097.151,48	4.043.878,67	2.219.931,66
	Razem:	4.134.891,49	6.100.603,77	4.047.710,09	2.226.046,66

4. Dane o pozostałych przychodach i kosztach finansowych:

Lp.	TREŚĆ	2021	2022	2023	2024
PRZYCHODY					
1.	Odsetki	1.383.232,80	1.319.004,26	1.857.825,04	2.293.760,05

	KOSZTY				
1.	Odsetki	-	-	41.034,56	80.101,53
2.	Inne	-	-	-	-
Razem:		-	-	41.034,56	80.101,53

III. Wynik finansowy brutto w kwocie 67.567,95 zł podlega korekcie o:

1. Przychody ogółem	4.345.394,08
- prowizje za udzielone poręczenia i pożyczki	316.776,68
- odsetki	2.293.760,05
- dotacje	1.327.379,32
- wynajem pomieszczeń	85.399,56
- pozostałe	322.078,47
2. Koszty ogółem	4.277.826,13
- zużycie materiałów i energii	61.052,75
- usługi obce	294.734,96
- podatki i opłaty	133.348,42
- wynagrodzenia	1.109.289,75
- składki ZUS/św. na rzecz pracowników	294.271,98
- amortyzacja	56.477,64
- delegacje	13.322,66
- pozostałe	9.179,78
- pozostałe koszty operacyjne	2.226.046,66
- koszty finansowe	80.101,53
3. ZYSK brutto	67.567,95
4. Przychody zwolnione z opodatkowania	3.830.657,67
- odsetki i prowizje (SPO)	3.448,00
- odsetki od pożyczki udział PFR i ZARR	2.116.768,03
- prowizje od pożyczki udział ZARR	103.823,13
- kapitalizacja odsetek udział PFR	3.079,56
- refundacja kosztów z PFR	126.055,84
- dotacja NOWES	533.317,99
- refundacja kosztów z ZAR Sp. z o.o.	273.064,12
- refundacja kosztów Integracja-Aktywizacja-Praca	601.409,60
- refundacja kosztów ŁAP DOTACJĘ	39.495,00
- rozwiązane rezerwy	28.539,99
- pozostałe	1.656,41
5. Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	3.725.104,54
- amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów	29.748,72
- koszty ponoszone w związku z realizacją projektów współfinansowanych przez Unię Europejską umowy podpisane z Urzędem Marszałkowskim	1.067.853,38
- koszty ponoszone w związku z realizacją umowy operacyjne z PFR	774.820,51
- koszty ponoszone w związku z realizacją projektu Z ZARR	240.013,48
- tworzone rezerwy	6.115,00
- zwrot odsetek od pożyczki do PFR i ZARR	1.484.391,88
- zwrot niewydatkowanej kwoty dotacji	15.343,62
- zwrot prowizji za udzielenie pożyczki wkład ZARR	99.040,67
- pozostałe	7.777,28
6. Podatek dochodowy	0
7. Zysk netto (poz.3-poz.6)	67.567,95

IV.

Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych.

1. Wynik finansowy netto w kwocie 67.567,95 zł podlega korekcie o :

a. Koszty nie powodujące wydatków, do których zalicza się :	
- amortyzację w wysokości:	56.477,64 zł
b. Elementy kształtujące wynik finansowy ale dotyczące działalności inwestycyjnej i finansowej, do których zalicza się	
- odsetki otrzymywane od lokat terminowych, w kwocie:	-2.293.760,05 zł
- inne rezerwy	-22.424,99 zł
- spłata odsetek	-2.293.760,05 zł
- inne wpływy finansowe	15.711.923,61 zł
-inne wydatki inwestycyjne (udzielone pożyczki)	-12.901.025,95 zł
c. Przyrost lub zmniejszenie niektórych aktywów i pasywów bilansu do których zalicza się:	
- zmianę stanu należności i roszczeń	152.346,10 zł
- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-296.913,50 zł
- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3.604,25 zł

Ogółem wynik finansowy za rok obrotowy został skorygowany o kwotę: (-) 2.400.667,55 zł

1. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej wynoszą: (-) 2.333.099,60 zł

2. Działalność finansowa polega na pozyskiwaniu i obsłudze kapitału własnego i obcego.

Ogółem środki pieniężne z działalności finansowej netto: (+) 4.150.253,24 zł

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wynosi: (-) 633.540,46 zł

3. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego wynoszą 9.072.150,93 zł i są zgodne z pozycją środków pieniężnych w bilansie.

VI.

1. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym:

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych	Zatrudnienie		
		Umowa o pracę	Kobiety	Mężczyźni
Pracownicy ogółem	10	10	8	2
z tego:				
-pracownicy administracyjni	10	10	8	2

2. Organem nadzorczym w Spółce jest Rada Nadzorcza powołana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w 2019 r. w składzie: Halina Redlin Przewodnicząca, Henryk Wojtowicz Wiceprzewodniczący, Maciej Skibniewski, Teresa Skolimowska Członkowie Rady Nadzorczej.

W dniu 24 czerwca 2024r., podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy powołano nowy skład Rady Nadzorczej: Powierża Monika Przewodnicząca, Mietlewska-Dura Daria Wiceprzewodnicząca, Skibniewski Maciej Członek Rady Nadzorczej.

3. W okresie sprawozdawczym spółka udzieliła:

- poręczeń pod kredyty/pożyczki na kwotę: 2.592.476,11 zł

- pożyczek na kwotę 10.528.500,00 zł

na rzecz wspierania rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw.

4. Organem zarządzającym w Spółce jest Zarząd, który w 2024 roku działał w składzie jednoosobowym : Prezes Zarządu Sławomir Erber.

Ponadto Spółka nie posiada żadnych powiązań kapitałowych z innymi Spółkami.

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego (imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik Jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy - wszyscy członkowie tego organu (imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)			
- Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- Korykty błędów			
B. Kapitał (fundusz) własny, na początek okresu (BO), po korektach			
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 360 000,00	1 360 000,00	
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego			
a) zwiększenie (z tytułu)			
- wydania udziałów (emisji akcji)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- umorzenia udziałów (akcji)			
-			
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 360 000,00	1 360 000,00	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	286 113,49	279 319,92	
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 573,49	6 793,57	
a) zwiększenie (z tytułu)	4 573,49	6 793,57	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)	4 573,49	6 793,57	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- pokrycia straty			
-			
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	290 686,98	286 113,49	
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okre- su - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny			
a) zwiększenie (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- zbycia środków trwałych			
-			
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu			
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	9 238 603,92	9 160 477,84	
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	52 595,09	78 126,08	
a) zwiększenie (z tytułu)	52 595,09	78 126,08	
- podziału zysku	52 595,09	78 126,08	
b) zmniejszenie (z tytułu)			
-			
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	9 291 199,01	9 238 603,92	

V. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu			
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- korekty błędów			
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a) zwiększenie (z tytułu)			
- podziału zysku z lat ubiegłych			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
-			
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- korekty błędów			
-			
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
a) zwiększenie (z tytułu)			
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
-			
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
VI. Wynik netto	67 567,95	57 168,58	
1. Zysk netto	67 567,95	57 168,58	
2. Strata netto			
3. Odpisy z zysku			
C. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 009 453,94	10 941 885,99	
D. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 009 453,94	10 941 885,99	

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego (imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GLÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy - wszyscy członkowie tego organu (imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	67 567,95	57 168,58	
II. Korekty razem	-2 400 667,55	-2 568 425,83	
1. Amortyzacja	56 477,64	56 477,64	
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych			
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 293 760,05	-1 857 825,04	
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej			
5. Zmiana stanu rezerw	-22 424,99	-7 457,94	
6. Zmiana stanu zapasów			
7. Zmiana stanu należności	152 349,10	-458 583,05	
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-296 913,50	-300 030,46	
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 604,25	-1 006,98	
10. Inne korekty			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	-2 333 099,60	-2 511 257,25	
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	15 711 923,61	14 090 455,70	
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3. Z aktywów finansowych, w tym:	15 711 923,61	14 090 455,70	
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach	15 711 923,61	14 090 455,70	
- zbycie aktywów finansowych			
- dywidendy i udziały w zyskach			
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	13 418 163,56	12 232 630,86	
- odsetki			
- inne wpływy z aktywów finansowych	2 293 760,05	1 857 825,04	
4. Inne wpływy inwestycyjne			
II. Wydatki	12 901 025,95	8 475 809,39	
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
3. Na aktywa finansowe, w tym:	12 901 025,95	8 475 809,39	
a) w jednostkach powiązanych			
b) w pozostałych jednostkach	12 901 025,95	8 475 809,39	
- nabycie aktywów finansowych			
- udzielone pożyczki długoterminowe	12 901 025,95	8 475 809,39	
4. Inne wydatki inwestycyjne			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	2 810 897,66	5 614 646,31	

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy			
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału			
2. Kredyty i pożyczki			
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych			
4. Inne wpływy finansowe			
II. Wydatki	-2 333 404,64	4 150 253,24	
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych			
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli			
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			
4. Spłaty kredytów i pożyczek			
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych			
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
8. Odsetki	2 293 760,05	1 857 825,04	
9. Inne wydatki finansowe	-4 627 164,69	2 292 428,20	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	2 333 404,64	-4 150 253,24	
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III ± B.III ± C.III)	2 811 202,70	-1 046 864,18	
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym			
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 960 948,23	9 007 812,41	
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D), w tym	10 772 150,93	7 960 948,23	
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

Dodatkowe pozycje uszczegóławiające	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Osoba, której powierzono sporządzenie
sprawozdania finansowego
(imię, nazwisko, data i podpis)

Wioletta Fil
28.03.2025

GLÓWNY KSIĘGOWY

Wioletta Fil

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -
- wszyscy członkowie tego organu
(imię, nazwisko, data i podpis)

Sławomir Erber
28.03.2025

PREZES ZARZĄDU

Sławomir Erber