

FUNDUSZ POMERANIA
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK 2016

1. WPROWADZENIE
2. BILANS
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
4. DODATKOWE INFORMACJE I WYJAŚNIENIA

WPROWADZENIE

do sprawozdania finansowego firmy FUNDUSZ POMERANIA Sp. z o.o. na 31.12.2016 r.

1. DANE PODSTAWOWE

Nazwa: FUNDUSZ POMERANIA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Siedziba: pl. Hołdu Pruskiego 9; 70-550 Szczecin

Podstawowy przedmiot działalności:

(PKD 64.99.Z) Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,

(PKD 70.22) Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,

(PKD 85.59.B) Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane

Rejestracja:

Rejestr działalności prowadzi Sąd Rejonowy w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Numer KRS: 0000126048

2. CZAS TRWANIA DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI

Nieograniczony.

3. OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

01.01.2016 – 31.12.2016 r.

4. INFORMACJA O DANYCH ŁĄCZNYCH ZAWARTYCH W SPRAWOZDANIU

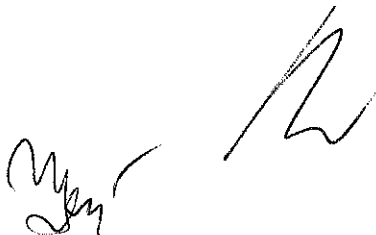
Sprawozdanie nie zawiera danych łącznych.

5. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółkę przez co najmniej 12 miesięcy. Na chwilę obecną nie są nam znane okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez spółkę działalności.

6. POŁĄCZENIE SPÓLEK

W okresie, za który zostało sporządzone sprawozdanie, nie doszło do połączenia spółek.



7. OMÓWIENIE STOSOWANYCH METOD WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ PRZYCHODÓW I KOSZTÓW W ZAKRESIE, W JAKIM USTAWA POZOSTAWIA JEDNOSTCE PRAWO WYBORU.

Fundusz Pomerania Sp. z o. o. w Szczecinie wycenia aktywa i pasywa na dzień bilansowy według poniższych zasad:

- a) inwestycje rozpoczęte według cen nabycia lub kosztów wytworzenia;
- b) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne – według cen nabycia lub kosztu wytworzenia albo wartości aktualizacji pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe dokonywane są na podstawie aktualnego planu umorzenia.
 - wartości niematerialne i prawne – programy komputerowe – umarzone są w okresie 2 dwóch lat,
 - środki trwałe o wartości powyżej 3.500 zł ujmowane są w ewidencji środków trwałych i umarzone metoda liniową z zastosowaniem stawek amortyzacyjnych wymienionych w załączniku do Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
 - środki trwałe o wartości od 1.000 zł do 3.500 zł. ujmowane są w ewidencji środków trwałych i umarzone jednorazowo po ich wydaniu do użytkowania,
 - przedmioty nietrwałego użytku w cenie do 1.000 zł są zaliczane do materiałów;
- c) materiały wycenia się według cen nabycia;
- d) należności i zobowiązania wycenia się według kwoty wymagającej zapłaty z uwzględnieniem uzasadnionych rezerw;
- e) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w inny sposób określonej wartości godziwej;
- f) udziały w innych jednostkach według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- g) rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Fundusz Pomerania Sp. z o.o. w ramach Poddziałania 1.3.4 „Pozadotacyjne instrumenty finansowe dla MŚP – inicjatywa, JEREMIE” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013 realizuje projekty:

- JEREMIE - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.1/2010/ZFPJ/1/011 z dnia 05 października 2010 roku,
- JEREMIE II - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.2/2011/ZFPJ/2/061 z dnia 16 kwietnia 2012 roku,
- JEREMIE III - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.3/2012/ZFPJ/1/107 z dnia 09 kwietnia 2013 roku,
- JEREMIE IV - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.4/2014/ZFPJ/1/164 z dnia 09 kwietnia 2014 roku,
- JEREMIE V - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.5/2015/ZFPJ/2/249 z dnia 13 lipca 2015 roku,
- JEREMIE VI - zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie nr 1.6/2016/ZFPJ/2/286 z dnia 12 maja 2016 roku.
- JEREMIE VII – zgodnie z Umową Operacyjną – Reporęczenie Nr 1.6/2016/ZFPJ/5/329 z dnia 25.01.2017 r.

Zgodnie z aneksami do polityki rachunkowości dotyczącymi ujmowania operacji gospodarczych związanych z projektami w księgach rachunkowych, przyjęto następujące zasady księgowości:

- koszty (wydatki) związane z projektami ujmowane są na wydzielonych kontach bilansowych „503”, „504”, „505”, „506” do momentu otrzymania refundacji; rozliczenie wydatków i otrzymanie refundacji powoduje obciążenie pozostałych kosztów operacyjnych wartością rozliczonych wydatków;
- wartość refundacji wydatków ujmowana jest w pozycji pozostałych przychodów operacyjnych;
- wartość przekazanych prowizji od udzielonych poręczeń obciąża pozostałe koszty operacyjne,
- wartość otrzymanych środków z tytułu „zachęty” zwiększa pozostałe przychody operacyjne,
- otrzymane reporeczenia ewidencjonowane są w pozycji pozostałych przychodów operacyjnych, natomiast zwrócone odpowiednio w pozostałych kosztach operacyjnych.

Spółka prowadzi pozabilansową ewidencję aktywnych na koniec roku poręczeń z wyodrębnieniem analityki odpowiadającej kolejnym umowom poręczenia.

Szczecin, 2017-03-27

Sporządziła: Katarzyna Szczęśniak

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Katarzyna Szczęśniak

ZARZĄD:

PREZES ZARZĄDU

Adam Badach

BILANS

AKTYWA

Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec roku 2016-12-31	Na koniec ub. roku 2015-12-31
A	Aktywa trwałe	290.408,30	313.833,29
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	38.166,68	61.386,67
1	Środki trwałe	38.166,68	61.386,67
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	4.246,90	4.761,67
d)	środki transportu	8.026,69	21.786,67
e)	inne środki trwałe	25.893,09	34.838,33
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	46.444,58	46.444,58
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	46.444,58	46.444,58
IV	Inwestycje długoterminowe	205.797,04	205.797,04
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	205.797,04	205.797,04
a)	w jednostkach powiązanych	205.797,04	205.797,04
- (1)	udziały lub akcje	205.797,04	205.797,04
- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00
- (4)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00
- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00
- (4)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00
- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00
- (4)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	205,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	205,00
B	Aktywa obrotowe	30.010.640,47	30.353.478,33
I	Zapasy	1.230,00	66,17
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	1.230,00	66,17
II	Należności krótkoterminowe	608.961,99	211.902,37
1	Należności od jednostek powiązanych	1.107,00	243,90
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1.107,00	243,90
- (1)	do 12 miesięcy	1.107,00	243,90
- (2)	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
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00
- (1)	do 12 miesięcy	0,00	0,00
- (2)	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	607.854,99	211.658,47
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12.884,12	28.922,15
- (1)	do 12 miesięcy	12.884,12	28.922,15
- (2)	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	33.062,00	103.318,00
c)	inne	561.908,87	79.418,32
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	29.004.467,61	29.802.911,07

BILANS

REGON 812525808, NIP 1.851.279.897		Krótkoterminowe aktywa finansowe	
a)	w jednostkach powiązanych	29.004.467,61	29.802.911,07
- (1)	udziały lub akcje	103.280,00	0,00
- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- (3)	udzielone pożyczki	103.280,00	0,00
- (4)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	23.265.692,49	18.449.483,95
- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00
- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00
- (4)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	23.265.692,49	18.449.483,95
- (1)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5.635.495,12	11.353.427,12
- (2)	inne środki pieniężne	6.875,04	12.002,56
- (3)	inne aktywa pieniężne	5.628.620,08	11.341.424,56
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	395.980,87	338.598,72
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
		0,00	0,00
Suma		30.301.048,77	30.667.311,62

GLÓWNA KSIĘGOWA

Katarzyna Szczęśniałk

27-03-2017 r.

PREZES ZARZĄDU

Adam Badałch

BILANS

PASYWA

Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec roku 2016-12-31	Na koniec ub. roku 2015-12-31
A	Kapitał (fundusz) własny	29.068.292,28	28.929.587,43
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	10.650.000,00	10.600.000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2.782.303,64	2.644.564,20
	- (1) nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- (1) z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	50.000,00
	- (1) tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- (2) na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	36.459,56	137.739,44
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
X	Kapitał specjalnego przeznaczenia	15.599.529,08	15.497.283,79
	1 Dotacje z PARP	13.619.062,53	13.516.817,24
	2 Subwencja z ANR	1.980.466,55	1.980.466,55
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1.232.756,49	1.737.724,19
I	Rezerwy na zobowiązania	1.141.275,76	1.587.397,10
	1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
	2 Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- (1) długoterminowa	0,00	0,00
	- (2) krótkoterminowa	0,00	0,00
	3 Pozostałe rezerwy	1.141.275,76	1.587.397,10
	- (1) długoterminowe	588.033,85	856.450,56
	- (2) krótkoterminowe	553.241,91	730.946,54
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
	1 Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	3 Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	74.975,59	116.863,73
	1 Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- (1) do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
	2 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- (1) do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
	3 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	74.975,59	116.863,73
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	20.883,18	36.651,48
	- (1) do 12 miesięcy	20.883,18	36.651,48
	- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	48.193,71	45.122,09
	h) z tytułu wynagrodzeń	2.544,75	6.367,98
	i) inne	3.353,95	28.722,18
	4 Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	16.505,14	33.463,36
	1 Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	2 Inne rozliczenia międzyokresowe	16.505,14	33.463,36
	- (1) długoterminowe	0,00	0,00
	- (2) krótkoterminowe	16.505,14	33.463,36
Suma		30.301.048,77	30.667.311,62

GŁÓWNA KSIĘGOWA

27-03-2017v.

PREZES ZARZĄDU

Adam Jadach

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec roku 2016-12-31	Rok ubiegły
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 276 448,56	952 622,29
-	od jednostek powiązanych	1 818,60	1 143,90
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	186 347,22	225 666,61
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	49 975,05	-44 741,02
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	1 040 126,29	771 696,70
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	2 204 710,78	2 447 680,00
I	Amortyzacja	26 384,76	55 948,45
II	Zużycie materiałów i energii	46 550,81	66 282,70
III	Usługi obce	652 692,53	695 868,14
IV	Podatki i opłaty, w tym:	1 579,30	1 509,80
-	podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	1 160 942,85	1 162 778,04
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	231 173,13	285 075,05
-	emerytalne	93 385,98	95 214,73
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	85 387,40	180 217,82
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-928 262,22	-1 495 057,71
D	Pozostałe przychody operacyjne	2 801 762,42	2 896 784,92
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	1 040 126,29	771 696,70
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	1 761 636,13	2 125 088,22
E	Pozostałe koszty operacyjne	2 535 825,41	1 987 836,71
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	4 973,88
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	946 178,33	584 759,91
III	Inne koszty operacyjne	1 589 647,08	1 398 102,92
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-662 325,21	-586 109,50
G	Przychody finansowe	711 080,44	794 995,59
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	711 080,44	794 995,59
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	47,67	1 489,65
I	Odsetki, w tym:	47,67	51,54
-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	1 438,11
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	48 707,56	207 396,44
J	Podatek dochodowy	12 248,00	69 657,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	36 459,56	137 739,44

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Katarzyna Mucześniak

PREZES ZARZĄDU

Adam Badach

Szczecin 27-03-2017 r.

DODATKOWE INFORMACJE I WYJAŚNIENIA

FUNDUSZ POMERANIA Sp. z o.o. na 31.12.2016 r.

I. WYJAŚNIENIA DO BILANSU

1. Szczegółowy zakres wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz trwałych lokat finansowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia z tytułu: przeceny (aktualizacji), inwestycji, przemieszczeń wewnętrznych, zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji (umorzenia).

Nazwa grupy składnika majątku trwałego	Stan na 01.01.2016	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2016
Środki trwałe	477 361,75	0,00	0,00	477 361,75
1. Budynki i budowle	1 630,00	0,00	0,00	1 630,00
2. Urządzenia techniczne i maszyny	204 673,93	0,00	0,00	204 673,93
3. Środki transportu	114 780,93	0,00	0,00	114 780,93
4. Pozostałe środki trwałe	156 276,89	0,00	0,00	156 276,89
Wartości niematerialne i prawne	116 855,05	3 164,77	0,00	120 019,82
1. Inne wartości niematerialne i prawne	116 855,05	3 164,77	0,00	120 019,82
Razem	594 216,80	3 164,77	0,00	597 381,57

Umorzenie

Nazwa grupy składników majątku trwałego	Stan na 01.01.2016	Umorzenie za 2016	Zmniejszenia Zwiększenia +/-	Stan na 31.12.2016
Środki trwałe	415 975,08	23 219,99	0,00	439 195,07
1. Budynki i budowle	1 630,00	0,00	0,00	1 630,00
2. Urządzenia techniczne i maszyny	199 912,26	514,77	0,00	200 427,03
3. Środki transportu	92 994,26	13 759,98	0,00	106 754,24
4. Pozostałe środki trwałe	121 438,56	8 945,24	0,00	130 383,80
Wartości niematerialne i prawne	116 855,05	3 164,77	0,00	120 019,82
1. Inne wartości niematerialne i prawne	116 855,05	3 164,77	0,00	120 019,82
Razem	532 830,13	26 384,76	0,00	559 214,89

2. Wartości nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Biuro przy ulicy pl. Hołdu Pruskiego 9, 70-550 Szczecin – umowa najmu.

Biuro przy ulicy ul. Raclawicka 15-17, Budynek „F” pok. 207-208, 75-620 Koszalin – umowa najmu.

3. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nie dotyczy.

4. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Udziałowiec	Ilość objętych udziałów	Wartość jednego udziału w zł	Wartość objętych udziałów składających się na kapitał w zł
Samorząd Województwa Zachodniopomorskiego	3 580,00	1 000,00	3 580 000,00
Koszalińska Agencja Rozwoju Regionalnego SA	20,00	1 000,00	20 000,00

Polska Fundacja Przedsiębiorczości w Szczecinie	1 500,00	1 000,00	1 500 000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	5 000,00	1 000,00	5 000 000,00
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	300,00	1 000,00	300 000,00
Bank Spółdzielczy w Goleniowie	100,00	1 000,00	100 000,00
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Choszcznie	50,00	1 000,00	50 000,00
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Szczecinie	50,00	1 000,00	50 000,00
Bank Spółdzielczy w Wolinie	50,00	1000,00	50 000,00
Razem	10 650,00		10 650 000,00

5. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów.

Lp.	Treść	Stan na 2016.01.01	Zmiany w 2016		Stan na 2016.12.31
			Zwiększenia	Zmniejszenia	
1	Kapitał podstawowy	10 600 000,00	50 000,00	0,00	10 650 000,00
2	Kapitał specjalnego przeznaczenia:	15 497 283,79	102 245,29	0,00	15 599 529,08
2a	<i>Dotacja z PARP</i>	13 516 817,24	102 245,29	0,00	13 619 062,53
2b	<i>Subwencja z ANR</i>	1 980 466,55	0,00	0,00	1 980 466,55
3	Kapitał zapasowy	2 644 564,20	137 739,44	0,00	2 782 303,64
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00
5	Zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zysk netto	137 739,44	0,00	101 279,88	36 459,56
	Razem	28 929 587,43	289 984,73	151 279,88	29 068 292,28

6. Propozycje co do podziału zysku za rok obrotowy.

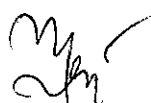
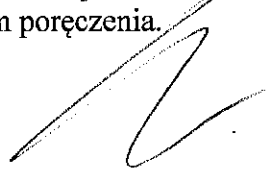
Proponuje się przeznaczenie zysku za rok obrotowy na zwiększenie kapitału zapasowego.

7. Dane o stanie rezerw według ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystanie, rozwiązanie i stan na koniec roku obrotowego.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2016
- rezerwy na koszty poniesione w roku następnym dotyczące roku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwy celowe na poręczenia	579 492,95	358 464,61	335 989,75	147 202,96	454 764,85
a) <i>ujęte w wyniku</i>		358 464,61		147 202,96	
b) <i>w ramach KSP</i>					
- rezerwy celowe na poręczenia pod obserwacją	20 301,22	10 730,55		23 268,56	7 763,21
a) <i>ujęte w wyniku</i>		9 592,27		22 130,28	
b) <i>w ramach KSP</i>		1 138,28		1 138,28	
- rezerwy celowe na poręczenia poniżej standardu	131 152,37	38 486,13		78 924,65	90 713,85
a) <i>ujęte w wyniku</i>		38 486,13		78 924,65	
b) <i>w ramach KSP</i>					
- rezerwy na ryzyko ogólne związane z działalnością poręczeniową	856 450,56			268 416,71	588 033,85
a) <i>ujęte w wyniku</i>				268 416,71	
b) <i>w ramach KSP</i>					
Razem	1 587 397,10	407 681,29	335 989,75	517 812,88	1 141 275,76
a) <i>ujęte w wyniku</i>		406 543,01		516 674,60	
b) <i>w ramach KSP</i>		1 138,28		1 138,28	

8. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności

W 2016 roku utworzono odpis aktualizujący na należności z tytułu zrealizowanych w 2016 roku poręczeń do wysokości niepokrytej rezerwą. Ponadto odpisowi aktualizacyjnemu poddano trudno ściągalne należności z tytułu prowizji związanych z udzieleniem poręczenia.

Treść	Stan na 01.01.2016	Zwiększenia	Wyko rzyste nie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2016
Odpis aktualizacyjny należności z tytułu zrealizowanych poręczeń	7 385 626,05	1 276 079,46	0,00	131 221,00	8 530 484,51
Odpis aktualizacyjny należności z tytułu dostaw i usług	2 271,04	31 311,42	0,00	0,00	33 582,46

9. Struktura zobowiązań długoterminowych

Nie dotyczy.

10. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Lp.	Pozycja czynnych rozliczeń międzyokresowych	Stan na 01.01.2016	Stan na 31.12.2016
1	Domeny internetowe	698,21	719,04
2	Ubezpieczenia	14 202,47	9 394,06
3	Ratingowa ocena ryzyka kredytowego	13 683,75	13 837,50
4	Licencja antywirusowa	1 664,84	0,00
5	Prenumerata prasy	0,00	0,00
6	Podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników	5 568,16	0,00
7	Inne	684,70	1 872,77
	- BIP Standard	-	69,70
	- subskrypcja Symfonia na rok	-	202,90
	- abonament BRONZE – dostęp do raportów z KRS	-	205,00
	- Internetowy Serwis Głównego Księgowego	-	1395,17
8	Aktywowane koszty w ramach Projektu Jeremie II (Umowa Operacyjna – Reporęczenie nr 1.2/2011/ZFPJ/2/061 z BGK) do rozliczenia w następnych kwartałach	27 094,92	6 188,80
9	Aktywowane koszty w ramach Projektu Jeremie III (Umowa Operacyjna – Reporęczenie nr 1.3/2012/ZFPJ/1/107 z BGK) do rozliczenia w następnych kwartałach	100 409,31	20 042,76
10	Aktywowane koszty w ramach Projektu Jeremie IV (Umowa Operacyjna – Reporęczenie nr 1.4/2014/ZFPJ/1/164 z BGK) do rozliczenia w następnych kwartałach	48 714,17	118 912,24

11	Aktywowane koszty w ramach Projektu Jeremie V (Umowa Operacyjna – Reporęczenie nr 1.5/2015/ZFPJ/2/249 z BGK) do rozliczenia w następnych kwartałach	125 878,19	86 439,92
12	Aktywowane koszty w ramach Projektu Jeremie VI (Umowa Operacyjna – Reporęczenie nr 1.6/2016/ZFPJ/2/286 z BGK) do rozliczenia w następnych kwartałach	-	138 573,78
	RAZEM	338 598,72	395 980,87

Rozliczenia bierne nie występują.

11. Rozliczenia międzyokresowe przychodów na dzień bilansowy w kwocie 16 505,14 zł odzwierciedlają wartość otrzymanych zwrotów kosztów zarządzania w ramach Projektów Jeremie II - Jeremie V, które zostaną odniesione w pozostałe przychody operacyjne w przyszłych okresach rozliczeniowych.

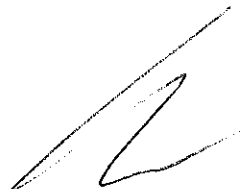
Lp.	Pozycja rozliczeń międzyokresowych przychodów	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1	Projekt Jeremie I (rozliczenia obejmują równowartość kwoty netto środków trwałych rozliczanych w projekcie)	0,00	0,00
2	Projekt Jeremie II (rozliczenia obejmują równowartość kwoty netto środków trwałych rozliczanych w projekcie)	32 737,89	14 078,72
3	Projekt Jeremie III (rozliczenia obejmują równowartość kwoty netto środków trwałych rozliczanych w projekcie)	0,00	790,00
4	Projekt Jeremie IV (rozliczenia obejmują równowartość kwoty netto środków trwałych rozliczanych w projekcie)	725,47	751,22
5	Projekt Jeremie V (rozliczenia obejmują równowartość kwoty netto środków trwałych rozliczanych w projekcie)	0,00	885,20
	RAZEM	33 463,36	16 505,14

12. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku spółki

Zabezpieczenie umowy najmu w wysokości 44.944,58 zł depozytu wpłaconego Wynajmującemu BYWATER Sp. z o.o. Project 5 Sp.k.

13. Zobowiązania warunkowe

1. Aktywne poręczenia dokonane przez Spółkę: na koniec 2016 roku wartość aktywnych niezrealizowanych poręczeń spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych przez wnioskodawców w instytucjach finansowych wynosiła **57 081 372,34 zł**.
2. Złożone przez Spółkę weksle związane z następującymi umowami:
 - z umową z 14.04.2003 r. o udzielenie dotacji przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości w wysokości 1.000.000,- zł (suma wekslowa 1.150.000,- zł)
 - z umową subwencji z 10.12.2002 r. udzielonej przez ANR w wysokości 2.000.000,- zł (suma wekslowa 2.000.000,- zł).
 - z umową z 12.11.2013 r. o udzielenie wsparcia przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości w wysokości 250.320,- zł
3. Akt poddania się egzekucji z art. 777 par.1 pkt. 5 kpc na kwotę 5.000.000,- zł na rzecz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości w związku z umową o dofinansowanie z SPO WKP zawartą w dniu 26.04.2005 r.
4. Akt poddania się egzekucji z art. 777 par.1 pkt. 5 kpc na kwotę 10.000.000,- zł na rzecz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości w związku z umową o dofinansowanie z SPO WKP zawartą w dniu 16.03.2006 r.
5. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym w BZ WBK o wartości 500 000 zł stanowiąca zabezpieczenie umowy z Krajową Grupą Poręczeniową z 09.10.2013.
6. Bankowy tytuł egzekucyjny do kwoty 12.000,- zł stanowiący zabezpieczenie do umowy nr ES1000908 o wydawanie i używanie kart kredytowych PKO Euro Biznes z dnia 19-03-2013 z możliwością nadania klauzuli wykonalności w terminie do 2 lat od dnia rozwiązania umowy.
7. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 05 października 2010 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.1/2010/ZFPJ/1/ o wartości 30 000 000,00zł,
8. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 16 kwietnia 2012 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.2/2011/ZFPJ/2/061 o wartości 30 000 000,00zł,
9. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 09 kwietnia 2013 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.3/2012/ZFPJ/1/107 o wartości 30 000 000,00zł,
10. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 09 kwietnia 2014 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.4/2014/ZFPJ/1/164 o wartości 30 000 000,00zł,
11. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 13 lipca 2015 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.5/2015/ZFPJ/2/249 o wartości 12 000 000,00zł,
12. Umowa cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia 12 maja 2016 roku zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie – Reporęczenie nr 1.6/2016/ZFPJ/2/286 o wartości 20 000 000,00zł,
13. Akt poddania się egzekucji z art.777 par. 1 pkt.5 kpc ma kwotę 134 000zł na rzecz Bywater Sp. z o.o. Project 5 Sp. k. w związku z umowa Najmu zawarta 22-12-2014r.



II. WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów ze sprzedaży towarów i produktów.

Lp.	Przychody ze sprzedaży (bez VAT)	Przychody za 2016	Struktura 2016
1	Poręczenia – prowizje	180 059,78	96,63
2	Najem	2 925,45	1,57
3	Szkolenia	1 097,55	0,59
4	Współpraca z ubezpieczycielami	1 701,94	0,91
5	Wynagr. biznesplan	562,50	0,30
	RAZEM	186 347,22	100%

Przychody ze sprzedaży stanowią w 100% sprzedaż krajową.

Zmiana stanu produktów

Zmiana stanu produktów wynosząca -44 741,02 na dzień 31-12-2015 uległa wzrostowi o wartość 94 716,07zł i na dzień bilansowy 31-12-2016 wynosi 49 975,05zł. Wszystkie składowe tej pozycji posiadają niższe wartości w stosunku do roku ubiegłego.

Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby

Odzwierciedla wartość rozliczonych poprzez obroty wewnętrzne otrzymanych z BGK zwrotów kosztów zarządzania w ramach projektów JEREMIE 1 040 126,29zł.

Na pozostałe przychody operacyjne w kwocie 2 801 762,42zł składają się dotacje 1 040 126,29zł oraz inne przychody operacyjne 1 761 636,13zł. Dotacje obejmują odpisane w przychody rozliczone zwroty kosztów zarządzania otrzymane w ramach projektów JEREMIE I-V. Inne przychody operacyjne składają się z poniżej tabelarycznie wymienionych pozycji:

Lp.	Opis	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1	Otrzymana zachęta z BGK	900 000,00	276 917,76
2	Reporeczenia z BGK w ramach JEREMIE	527 627,35	865 857,84
3	Rozwiązanie rezerw na ryzyko: celowych i ogólnych	537 556,32	519 010,58
4	Rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	85 888,08	36 974 ,49

5	Odzyski w zw. z windykacją wypłaconych poruczeń zaliczone na poczet poniesionych kosztów	72 560,45	24 686,89
6	Pozostałe w tym: Kara umowna za nienależyte wykonanie usługi Eureka Finance	1 456,02	38 188,57 31 311,42
	RAZEM	2 125 088,22	1 761 636,13

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie dotyczy.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Lp.	Pozycje	2016.01.01- 2016.12.31
1	Przychody	4 789 291,42
2	Przychody zwolnione z opodatkowania	1 040 126,29
3	Korekty przychodów dla celów podatkowych (-)	1 370 886,79
	- rozwiązanie rezerw	519 010,58
	- skapitalizowane odsetki	19 193,12
	- wycena należnych odsetek od lokat bankowych na 2016-12-31	-70 149,24
	- rozwiązanie aktualizacji należności	36 974,49
	- reporeczenia w ramach JEREMIE	865 857,84
4	Przychody podatkowe nie ujęte w rachunku zysków i strat (JEREMIE)	0,00
5	Przychody podatkowe	2 378 278,34
6	Koszty	4 740 583,86
7	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 440 483,80
	- rozliczenie projektów JEREMIE, JEREMIE II, JEREMIE III, JEREMIE IV, JEREMIE V, JEREMIE VI	1 040 126,29
	- utworzenie rezerw	416 694,00
	- aktualizacja niefinansowych aktywów	946 178,33
	- wynagrodzenia	2 553,41
	- w tym z tytułu umów cywilno-prawnych	2 200,00
	- koszty reprezentacji	18 692,45
	- delegacje członków Rady Nadzorczej oraz inne niewypłacone	3 117,08
	- składki członkowskie, ubezpiecz. zarządu	8 314,73

	- składki ZUS	375,79
	- pozostałe	4 431,72
8	Korekta kosztów dla celów podatkowych	13 717,36
	- wynagrodzenia i składki ZUS dotyczące roku 2016, stanowiące koszt uzyskania przychodu w roku 2017	1 621,54
	- odpisy aktualiz. odsetki skapitalizowane	12 095,82
9	Koszty podatkowe	2 313 817,42
10	Zysk podatkowy	64 460,92
11	Stopa podatkowa	19%
12	Podatek dochodowy	12.248

6. Dane o kosztach rodzajowych

Rachunek zysków i strat został sporządzony w wersji porównawczej,

w związku z czym punkt ten nie dotyczy spółki.

7. Pozostałe koszty operacyjne

Na pozostałe koszty operacyjne w kwocie 2 535 825,41zł składają się głównie aktualizacja wartości aktywów niefinansowych 946 178,33zł oraz inne koszty operacyjne 1 589 647,07zł, co prezentuje zamieszczona poniżej tabela:

Lp.	Opis	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1	Odpisy aktualizujące należności z tytułu wypłaconych poręczeń i prowizji Odpisy aktualizujące należności z tytułu –kara umowna Eureka Finanse	547 788,87	895 673,79
2	Odpisy aktualizujące należności z tytułu – odsetki skapitalizowane	36 971,04	19 193,12
3	Razem poz. E.II. RZiS	584 759,91	946 178,33
1	Odniesione w koszty rozliczone zwroty kosztów zarządzania w ramach JEREMIE	771 696,70	1 040 126,29
2	Utworzenie rezerw na ryzyko	478 615,80	416 694,00
3	Koszty egzekucji spłaty wypłaconych poręczeń	140 504,89	128 512,52
4	Prowizja do BGK w ramach JEREMIE	5 385,00	1 600,00
5	Pozostałe	1 900,53	2 714,27
6	Razem poz. E.III. RZiS	1 398 102,92	1 589 647,08

8. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Nie dotyczy.

9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale.

Lp.	Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1	Wartości niematerialne i prawne	3 164,77	
2	Środki trwałe - w tym dot. ochrony środowiska	0,00	
3	Środki trwałe w budowie - w tym dot. ochrony środowiska	0,00	
4	Inwestycje w nieruchomości i prawa	0,00	
	RAZEM	3 164,77	

10. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe oraz podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie dotyczy.

III. OBJAŚNIENIE DO ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ UMÓW, ISTOTNYCH TRANSAKCJI I NIEKTÓRYCH ZAGADNIENŃ OSOBOWYCH

1. 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.

Nie dotyczy.

2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

a) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub

b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub

c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub

d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem

przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Nie wystąpiły.

3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych.

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2015 r.	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2016 r.
Pracownicy ogółem:	13,1	13,4
z tego : - pracownicy umysłowi	13,1	13,4

4. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

Wyszczególnienie	Kwota brutto (2015)	Kwota brutto (2016)
Zarząd	199 200,69	169 680,27
Rada Nadzorcza	30 452,33	26 100,00
RAZEM	229 652,92	195780,27

5. Wynagrodzenie Biegłego Rewidenta

Wynagrodzenie dla POLTAX Sp. z o.o. za przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za rok 2016, zgodnie z umową z dnia 08-12-2016, wynosi 6.150 zł brutto.

IV. OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Nie wystąpiły.

2. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w bilansie i rachunku zysków i strat.

Nie wystąpiły.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian metod księgowości i wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ich przyczyny i spowodowane tym zmiany kwoty wyniku finansowego.

Nie wystąpiły.

Szczecin, 2017-03-27

Sporządziła: Katarzyna Szczęśniak

GLÓWNA KSIĘGOWA
Katarzyna Szczęśniak

ZARZĄD:

PREZES ZARZĄDU
Adam Budach