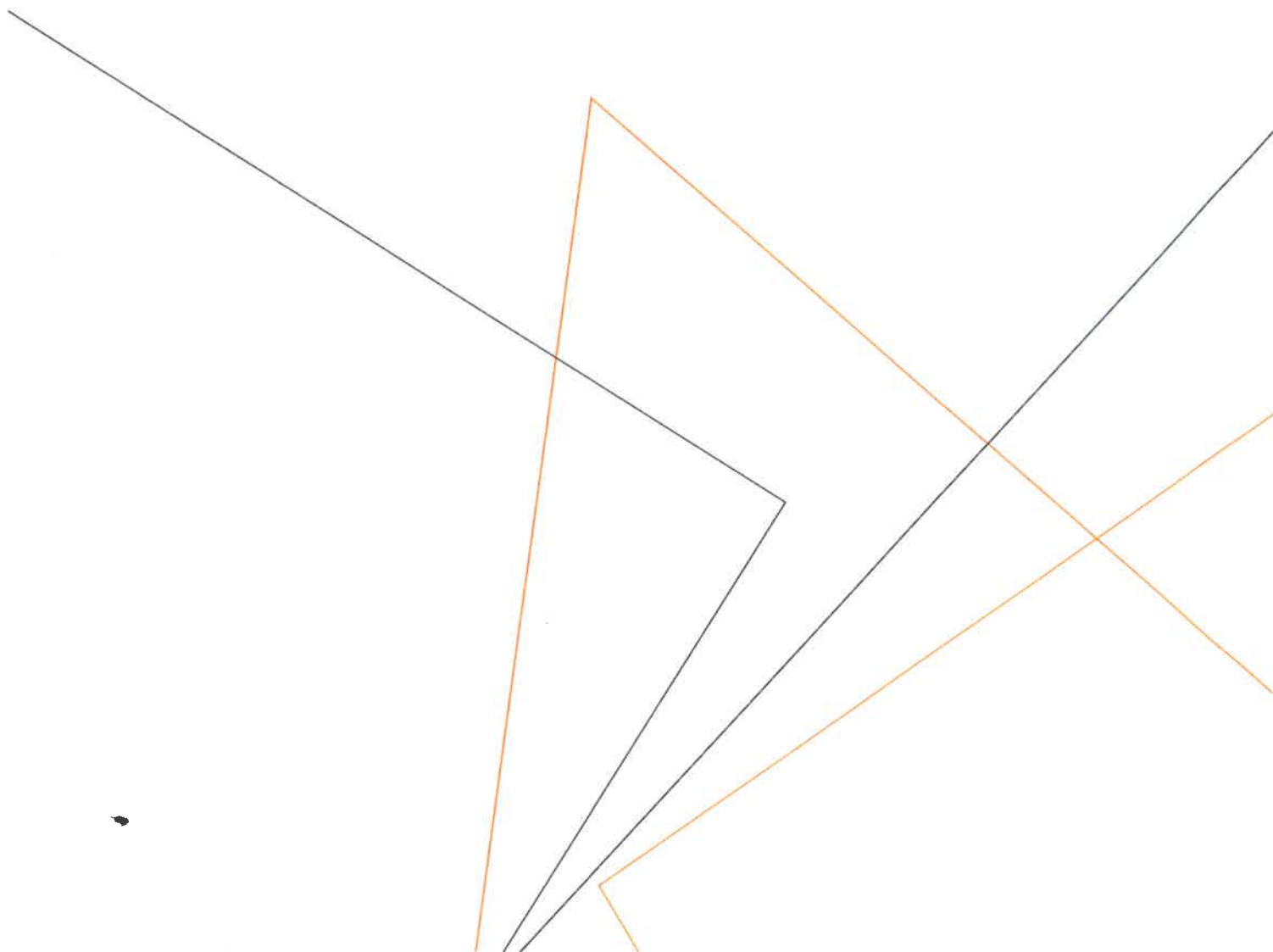


Załącznik nr 5. Sprawozdanie Zarządu z działalności Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. za 2022 rok

Stargard, maj 2023





**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
STARGARDZKIEJ AGENCJI ROZWOJU LOKALNEGO SP. Z O.O.**

ZA ROK 2022

1. Wprowadzenie

Zgodnie z umową spółki, zadaniem Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. jest wykonywanie powierzonych przez Gminę Miasto Stargard zadań polegających na wspieraniu rozwoju przedsiębiorczości oraz innych inicjatyw społeczności lokalnej między innymi poprzez tworzenie korzystnych warunków do podejmowania i wykonywania działalności gospodarczej, wspieranie mikro, małych i średnich przedsiębiorców i innych podmiotów.

2. Charakterystyka formalno - prawna Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

- 1) Nazwa i siedziba: Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o., z siedzibą w Stargardzie przy ul. Pierwszej Brygady 35.
- 2) NIP: 854-22-06-015
- 3) REGON: 812676074
- 4) KRS: 0000211116
- 5) Kapitał podstawowy: 16.347.000,00 PLN.
- 6) Organ nadzoru spółki stanowi Rada Nadzorcza, w składzie:
 - a. Monika Kaszczyszyn - Skiba - Przewodnicząca,
 - b. Józef Jakubowski - Zastępca Przewodniczącego,
 - c. Jolanta Chojnicka - Grabarz - Sekretarz.
- 7) Zarząd spółki: Wojciech Stasiak – Członek Zarządu,
- 8) Prokurent: Joanna Hajduk.

3. Cele działalności Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

Celem działalności Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. jest efektywne zagospodarowanie majątku i potencjału rozwojowego Stargardzkiego Parku Przemysłowego, aktywizacja przedsiębiorczości i ograniczanie poziomu bezrobocia, poprzez tworzenie korzystnych warunków dla prowadzenia i rozwoju działalności gospodarczej oraz promocję oferty inwestycyjnej na obszarze Stargardzkiego Parku Przemysłowego i Miasta Stargard.

Zadaniem spółki jest pozyskiwanie nowych inwestorów oraz współpraca z przedsiębiorcami na każdym etapie realizacji inwestycji.

Podejmowane działania związane z tworzeniem korzystnych i trwałych warunków dla rozwoju gospodarczego koncentrują się na: kompleksowej obsłudze inwestorów na wszystkich etapach realizacji projektów, poprawie dostępności i jakości infrastruktury na terenie Stargardzkiego Parku Przemysłowego, poszerzaniu oferty terenów inwestycyjnych położonych w parku przemysłowym oraz na obszarze Miasta Stargard, promocji oferty inwestycyjnej strategicznych terenów inwestycyjnych i potencjału Stargardu.

Ponadto do zadań Spółki należy wspieranie inicjatyw mikro, małych i średnich przedsiębiorstw poprzez ułatwianie im dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania działalności poprzez udzielanie poręczeń oraz udzielania wsparcia finansowego dla przedsiębiorców rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą w formie pożyczek.

4. Nieruchomości Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. jest właścicielem:

1. Nieruchomości zabudowanych budynkiem biurowym (o powierzchni użytkowej 3.404,7 m²) i przyległym parkingiem, położonych przy ul. Pierwszej Brygady 35 w Stargardzie,
2. Nieruchomości niezabudowanych przekazanych aportem w dniu 14.12.2017 r., stan własności Spółki na dzień 31.12.2022r.:
nr **96/74** o obszarze 2,8461 ha – (Spółka w 2022 roku dokonała podziału geodezyjnego działki z której powstały dwie nieruchomości) z czego jedna z tych nieruchomości została sprzedana w roku 2022, nr **96/150** o powierzchni 2,5341 ha, nr **96/104** o obszarze 0,1975 ha, nr **177/7** o obszarze 2,5077 ha, Nr **214** o powierzchni 0,3707 ha, nr **216** o powierzchni 0,3093, nr **219** (dr) o powierzchni 0,1336 ha (aktualny udział Spółki 3/4), nr **222** (dr) o powierzchni 0,1325 ha (aktualny udział Spółki 1/4), nieruchomości znajdują się na terenie Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii w obrębie 23 miasta Stargard.
3. Nieruchomości zabudowanej przy ul. Usługowej 10 składającej się z działek geodezyjnych o nr 1176/ i 1177 o łącznej powierzchni 2,3974 ha, zabudowanych budynkiem 2 268,49m²

Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. kontynuuje sprzedaż ww. nieruchomości niezabudowanych położonych w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii.

W 2022 roku zostały ogłoszone cztery przetargi na sprzedaż niezabudowanych nieruchomości gruntowych w następujących terminach: 10 marca 2022 r., 26 kwietnia 2022 r., 1 sierpnia 2022 r. oraz 6 października 2022r.

W ramach pierwszego przetargu ogłoszonego w dniu 10 marca 2022 r. nie wpłynęła żadna oferta. W ramach drugiego przetargu ogłoszonego w dniu 26 kwietnia 2022 r. nie wpłynęła żadna oferta. W ramach trzeciego przetargu ogłoszonego w dniu 1 sierpnia 2022 r. nie wpłynęła żadna oferta.

W ramach czwartego przetargu ogłoszonego w dniu 6 października zostały sprzedane cztery nieruchomości:

215 o powierzchni 0,3093 ha, umowę przeniesienia własności podpisano w dniu 20.12.2022 r.

218 o powierzchni 0,4643 ha, umowę przeniesienia własności podpisano w dniu 20.12.2022 r.

96/103 o powierzchni 0,8541 ha, umowę przeniesienia własności podpisano w dniu 20.12.2022 r.

96/149 o powierzchni 0,3120 ha, umowę przeniesienia własności podpisano w dniu 20.12.2022 r.

Łączna powierzchnia sprzedanych nieruchomości w ramach przetargów ogłoszonych w 2022 roku wynosi 1,9397 ha.

SARL prowadzi sprzedaż uzbrojonych terenów inwestycyjnych w ramach zrealizowanego projektu w 2018 roku „Wzmocnienie atrakcyjności inwestycyjnej

Województwa Zachodniopomorskiego poprzez kompleksowe przygotowanie terenów Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii w Stargardzie – etap I”(uzbrojono 18.8 ha terenów inwestycyjnych). Procedurę sprzedaży terenów rozpoczęto w trakcie procesu inwestycyjnego i realizacji całego projektu, który został zakończony w grudniu 2018 roku.

Wykaz sprzedanych nieruchomości gruntowych do dnia 31.12.2022 r.:

Lp.	Numer działki	Powierzchnia ha	Data ogłoszenia przetargu	Data sprzedaży
1	96/105	0,5338	28.06.2018	17.10.2018
2	96/100	1,0006	06.09.2018	16.10.2018
3	96/99	0,5599	06.09.2018	27.11.2018
4	96/98	0,5377	06.09.2018	27.11.2018
5	96/101	0,5011	15.11.2018	06.03.2019
6	96/106	0,6677	15.11.2018	10.05.2019
7	96/107	0,6655	15.11.2018	10.05.2019
8	96/108	0,6721	15.03.2019	05.11.2019
9	96/102	0,6651	20.08.2020	13.10.2020
10	221	0,3738	20.08.2020	16.10.2020
11	222	0,033125	20.08.2020	16.10.2020
12	217	0,5447	27.10.2020	18.12.2020
13	223	0,7005	27.10.2020	18.12.2020
14	222	0,06625	27.10.2020	18.12.2020
15	220	0,3738	02.03.2021	10.05.2021
16	219	0,033125	02.03.2021	10.05.2021
17	177/8, 96/109	0,7287	18.05.2021	17.08.2021
18	177/5	1,7893	18.05.2021	28.12.2021
19	177/9, 96/110	0,8653	14.09.2021	15.12.2021
20	96/111, 96/112	2,3426	14.09.2021	15.12.2021
21	215	0,3093	29.11.2022	20.12.2022
22	219	0,033125	29.11.2022	20.12.2022
23	218	0,4643	22.11.2022	20.12.2022
24	222	0,033125	22.11.2022	20.12.2022
25	96/103	0,8541	05.12.2022	20.12.2022
26	96/149	0,3120	23.11.2022	20.12.2022
Łączna powierzchnia		15,66065		

W ramach projektu pozostało do sprzedaży 3,3852 ha terenów inwestycyjnych.

W celu realizacji kompleksowej obsługi przedsiębiorców i dywersyfikacji oferty Spółce udało się nabyć nieruchomość zabudowaną w Stargardzkim Parku Przemysłowym. W marcu 2022 r. Spółka zakupiła halę produkcyjno-magazynową wraz z działką przy ul. Usługowej 10, składającą się z działek geodezyjnych o nr 1176/ i nr 1177 o łącznej powierzchni 2,3974 ha, zabudowanych budynkiem produkcyjno- magazynowym o powierzchni 2 268,49 m². Spółka realizowała Etap I prac projektowych, dostosowania przeznaczenia hali na wynajem. W grudniu ogłosiła przetarg na wykonanie remontu Etap I.

Spółka posiada ważne pozwolenie na budowę hali o powierzchni 3000 m² w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii. Obiekt podzielony jest na osiem modułów:

- 4 moduły o powierzchni 200 m²,
- 2 moduły o powierzchni 500 m²,
- 2 moduły o powierzchni 600 m².

Hala zaprojektowana została na działce nr 96/150, której Spółka jest właścicielem położonej na terenie Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii.

5. Struktura organizacyjna Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2022 r. wynosił 8 osób, w tym 7 w oparciu o umowę o pracę, 1 kontrakt menadżerski.

Zatrudnienie na rok 2023 przewidywane jest na poziomie dotychczasowego zatrudnienia.

Charakter działalności spółki wymaga od zatrudnionych pracowników odpowiednich kwalifikacji, posiadających doświadczenie w gospodarce przestrzennej oraz w ocenie analizy finansowej i ryzyka gospodarczego.

6. Ważniejsze wydarzenia i działania podejmowane przez Stargardzką Agencję Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

6.1 Działania w zakresie pozyskania inwestorów na terenie Miasta Stargard - obszar Stargardzkiego Parku Przemysłowego (SPP) i Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii (PPNT).

W efekcie realizacji projektu pn. „Wzmocnienie atrakcyjności inwestycyjnej Województwa Zachodniopomorskiego poprzez kompleksowe przygotowanie terenów Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii w Stargardzie – etap I” przygotowano 18,8 ha terenów inwestycyjnych przeznaczonych na sprzedaż dla podmiotów posiadających status mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Firma z branży odnawialnych źródeł energii, lokalny przedsiębiorca, kraj pochodzenia Polska.

SARL przedstawiła lokalnej firmie ofertę działki inwestycyjnej zlokalizowanej w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii, której właścicielem była Spółka. Firma zakupiła dwie nieruchomości o powierzchni 0,4643 ha, oraz 0,3093 ha, działki zlokalizowane są przy ulicy Tytanowej. Firma planuje wybudowanie hali produkcyjno - magazynowej wraz z biurami o powierzchni.

Firma zajmująca transportem i logistyką, kraj pochodzenia Polska.

Firmie przedstawiono ofertę nieruchomości zlokalizowanej w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii, której właścicielem była Spółka. Firma zakupiła nieruchomość o obszarze 0,8541 ha, działka zlokalizowana jest przy ulicy Tytanowej. Inwestor planuje wybudowanie hali magazynowej wraz z biurami wraz z placem manewrowym i parkingiem.

Firma z branży logistycznej, lokalny przedsiębiorca, kraj pochodzenia Polska.

Firmie przedstawiono ofertę nieruchomości zlokalizowanej w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii, której właścicielem była Spółka. Firma zakupiła nieruchomość o powierzchni 0,3120 ha położoną przy ulicy Krzemowej. Inwestor planuje wybudowanie hali magazynowej.

6.2 Stan realizacji projektów

Wiesław Kachniarz	Firma z branży budowlanej. Zakończone zostały prace przy budowie hali o powierzchni 700 m ² . Hala powstała w SPP przy ulicy Usługowej.
Gips System Bieleninik Sp. J.	Spółka w 2022 zrealizowała budowę obiektu hurtowni budowlanej przy ulicy Nasiennej. Firma działa w nowej hali o powierzchni 2.000 m ² .
Przedsiębiorstwo Techniczno-Handlowe Chemland	Kontynuowanie prac przy budowie nowej hali magazynowej w SPP. Hala wraz z zapleczem biurowo-socjalnym o powierzchni 4200 m ² przy ulicy Usługowej 3.
Sellpap	Producent wyrobów kartonowych, realizowana była budowa hali produkcyjno-magazynowej o powierzchni 1400 m ² , przy ulicy Skandynawskiej w Stargardzkim Parku Przemysłowym. Planowane zakończenie prac wiosną 2023.
Spaas Candles Polska Sp. z o.o.	Firma realizowała rozbudowę zakładu o halę o powierzchni 2000 m ² .
Hydra Specma Sp. z o.o.	W 2022 roku firma rozpoczęła budowę nowego centrum produkcyjno-magazynowego, które będzie miało 16 000 m ² powierzchni.

6.3 Zagospodarowanie biurowca Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o.

W 2022 roku wynajmowano lokalnym przedsiębiorcom przeciętnie ok. 80%-85% powierzchni biurowej. Liczba najemców funkcjonujących w biurowcu kształtuje się na poziomie od 44 do 50 podmiotów.

W związku z zakończeniem prac dostosowujących biurowiec do aktualnych wymagań ochrony przeciwpożarowej, VIII piętro budynku mogło zostać wyremontowane i włączone do użytkowania. Spółka do końca 2022 roku wynajęła wszystkie pomieszczenia znajdujące się na wyremontowanym piętrze.

Działalność w zakresie udzielania wsparcia w formie poręczeń

SARL Sp. z o.o. dysponuje kapitałem poręczeniowym, który tworzony jest głównie ze środków pochodzących z Sektorowego Programu Operacyjnego – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw na lata 2004-2006, którego zamierzeniem było wzmocnienie systemu istniejących funduszy poręczeń kredytowych poprzez ich dokapitalizowanie. Otrzymane wsparcie zostało udzielone w formie dotacji w wysokości 3.000.000,00 zł. W maju 2017 roku Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości wyraziła zgodę na zmianę sposobu wykorzystania części posiadanego kapitału poprzez przeznaczenie jej na kapitał funduszu pożyczkowego kwotą 1.000.000,00 zł. Podobny wniosek SARL złożyła w październiku 2021 roku, i w listopadzie 2021 roku PARP ponownie wydała decyzję pozytywną, co do kwestii przeniesienia kwoty 1.000.000,00 zł na kapitał funduszu pożyczkowego.

Od początku działalności tj. od 2005 r. do końca 2022 r. udzielonych zostało 976 poręczeń na kwotę 48.727.217,90 zł. Wartość kredytów i pożyczek objętych poręczeniem wyniosła 90.460.957,15 zł.

W okresie objętym sprawozdaniem tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. udzielonych zostało 49 poręczeń na kwotę 615.989,55 zł, które dotyczyły poręczeń wadliwych przetargowych.

Na dzień 31.12.2022 r. brak jest aktywnych poręczeń kredytów. Natomiast liczba aktywnych poręczeń wadliwych wyniosła 7 na kwotę 75.200,00 zł.

Działalność poręczeniowa wiąże się z ryzykiem żądania przez instytucje finansowe współpracujące z SARL wypłaty poręczenia w przypadku nie spłacenia przez przedsiębiorcę kredytu objętego poręczeniem. W roku 2022 nie dokonano wypłat poręczeń.

Działalność w zakresie udzielania wsparcia w formie pożyczek

Spółka prowadzi działalność w zakresie udzielania wsparcia w formie pożyczek w oparciu o pozyskane środki zewnętrzne, pochodzące ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013 oraz Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2014-2020 pn. Jeremie2.

W roku 2022 kontynuowany był projekt w ramach Umowy Operacyjnej nr 3.3/2021/ZFR/3 Produkt Finansowy Pożyczka Miejska z Zachodniopomorską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A.

W ramach tej Umowy udzielonych zostało 6 pożyczek na kwotę 1.455.000,00 zł, w tym w roku 2022 – 5 szt. na kwotę 720.000,00 zł.

W dniu 09 lutego 2022 roku po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego podpisana została Umowa Operacyjna nr 2/POIR/1921/2022/XVIII/R/432 Instrument Finansowy – Pożyczka Płynnościowa POIR zawarta z Bankiem

Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem. Umowa realizowana była w ramach konsorcjum funduszy pożyczkowych.

W ramach tej umowy udzielonych zostało 21 pożyczek na łączną kwotę 6.666.666,66 zł.

Dnia 30 czerwca 2022 roku po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego podpisana została Umowa Operacyjna nr 2/RPZP/2122/2022/0/DIF/Z/468 Instrument Finansowy – Pożyczka Inwestycyjna PLUS zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menadżerem. Umowa realizowana jest w ramach konsorcjum funduszy pożyczkowych. W ramach powyższej umowy SARL zobowiązał się do zbudowania portfela jednostkowych pożyczek do wysokości przyznanego limitu środków tj. 2.000.000,00 zł w okresie do 17 miesięcy.

W ramach tej umowy w 2022 roku nie została udzielona żadna pożyczka.

6.4 Promocja terenów inwestycyjnych

Tereny SPP promowane były podczas bezpośrednich spotkań z potencjalnymi inwestorami, drogą elektroniczną za pośrednictwem strony internetowej www.sarl.pl. Spółka aktualizowała wirtualny spacer po terenach przemysłowych Gminy Miasta Stargard w Stargardzkim Parku Przemysłowym i Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii.

6.5 Baza ofert inwestycyjnych

Na bieżąco opracowywana i aktualizowana jest baza ofert inwestycyjnych, zarówno z terenów Stargardzkiego Parku Przemysłowego i Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii oraz pozostałych terenów Stargardu. SARL prowadzi bazę terenów inwestycyjnych znajdujących się w parkach przemysłowych wraz z informacją o udogodnieniach dla przedsiębiorców na portalu internetowym www.sarl.pl.

6.6 Współpraca i marketing

Współpraca z Centrum Inicjatyw Gospodarczych Urzędu Marszałkowskiego w zakresie promocji oferty inwestycyjnej. SARL prowadzi serwis internetowy o tematyce gospodarczej, zawierający kompendium wiedzy dla przedsiębiorców oraz osób planujących założenie własnej działalności gospodarczej na temat narzędzi oraz instrumentów finansowych, a także innych form wsparcia. Kompendium znajduje się w zakładce „Wsparcie dla biznesu” zawierającej: oferty Powiatowego Urzędu Pracy w Stargardzie przeznaczone dla pracodawców, przedsiębiorców oraz osób bezrobotnych i poszukujących pracy, informacje o instrumentach finansowych dla przedsiębiorców oferowanych przez SARL, w tym na temat pożyczek Jeremie 2, oferty pracy firm funkcjonujących w Stargardzie w tym w Stargardzkim Parku Przemysłowym i Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii.

6.7 Współpraca z instytucjami otoczenia biznesu

Współpraca ze Stargardzką Izbą Gospodarczą oraz z biurami konsultingowymi i obrotu nieruchomościami specjalizującymi się w obsłudze projektów inwestycyjnych.

6.8 Organizacja spotkań z przedsiębiorcami

- Organizacja spotkania z przedsiębiorcami, spotkanie dotyczyło zasad nowego ładu, zmiany dla przedsiębiorców. Spotkanie odbyło się w dniu 17.02.2022 r.
- Organizacja szkolenia dla przedsiębiorców SPP: Zatrudnianie cudzoziemców w praktyce z uwzględnieniem zmian po nowelizacji przepisów w roku 2022 oraz przepisami dotyczącymi pobytu i pracy obywateli Ukrainy po 24 lutego 2022r. Szkolenie odbyło się w dniu 24.02.2022 r.
- Organizacja spotkania dla przedsiębiorców SPP, dotyczącego możliwości finansowania inwestycji z funduszy unijnych w perspektywie finansowej 2021-2027. Termin spotkania 21.10.2022 r.
- Organizacja spotkania dla przedsiębiorców z praktykami w tematyce podatki dotacje unijne, sukcesja. Termin spotkania 24.11.2022 r.
- Udział Bussines Mixer w Bridgestone dla firm z parków przemysłowych w Parku Przemysłowym Nowoczesnych Technologii, które odbyło się w dniu 27.11.2022 r.

7. Planowane główne kierunki działalności SARL Sp. z o.o.

- 7.1 W 2018 roku Spółka zrealizowała projekt inwestycyjny na terenie Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii pn. „Wzmocnienie atrakcyjności inwestycyjnej Województwa Zachodniopomorskiego poprzez kompleksowe przygotowanie terenów Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii w Stargardzie – etap I”.

Kompleksowe uzbrojenie niemal 18,8 ha nowych terenów przemysłowych oraz ich dobre skomunikowanie z lokalną, regionalną i krajową siecią dróg daje możliwości rozwoju dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców tworząc dogodne warunki do prowadzenia działalności gospodarczej.

Na rok 2023 zaplanowano sprzedaż poszczególnych działek inwestycyjnych na poziomie 3 ha.

- 7.2 Wsparcie inwestorów i przedsiębiorców oraz inicjatyw gospodarczych w zakresie:

- a. aktywnego pozyskiwania kolejnych inwestorów chcących zainwestować na terenie Stargardzkiego Parku Przemysłowego oraz Parku Przemysłowego Nowoczesnych Technologii,

- b. pomocy inwestorom w zakresie wszelkiego rodzaju uzgodnień dokumentacyjnych z Urzędem Miejskim, Starostwem Powiatowym oraz dostawcami mediów,
 - c. pomocy przedsiębiorcom we wszelkich sprawach związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
 - d. zarządzania terenem Stargardzkiego Parku Przemysłowego, współpracy z właścicielami nieruchomości (inwestorami), podejmowania wspólnych inicjatyw,
 - e. wynajmu pomieszczeń biurowych w budynku przy ul. Pierwszej Brygady 35,
 - f. organizacji szkoleń, konferencji na rzecz przedsiębiorców.
 - g. modernizacji, adaptacji oraz przygotowania i oddania w dzierżawę części lokalu zakupionego przez SARL w roku 2022 przy ul. Usługowej 10 dla firmy produkcyjnej
 - h. przygotowania pod względem projektowym drugiej części lokalu przy ul. Usługowej pod tzw. inkubator przedsiębiorczości dla start-up
- 7.3 Udzielanie wsparcia dla przedsiębiorców w formie pożyczek i poręczeń oraz bieżąca obsługa, monitoring i sprawozdawczość z aktywnych umów operacyjnych.
- 7.4 W przypadku wystąpienia możliwości pozyskania środków zewnętrznych związanych z budową/przystosowaniem obiektu hali na wynajem – złożenie dokumentów aplikacyjnych i rozpoczęcie prac budowlano/modernizacyjnych obiektu
- 7.5 Zrównoważenie przychodów i kosztów Spółki.

8. Ocena aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej Spółki

Główny przedmiot działalności Spółki dotyczy wynajmu pomieszczeń biurowych, udzielaniu pożyczek i poręczeń kredytowych, których celem jest zwiększenie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania, co wpływa na rozwój mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a efekt działalności nie jest nastawiony na osiąganie wyników ekonomicznych lecz stymulowanie dalszego rozwoju gospodarczego miasta.

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiada wystarczające zasoby środków pieniężnych i nie występuje zagrożenie zatorów płatniczych, jak i przepływów pieniężnych związanych z bieżącą działalnością.

Spółka zakłada kontynuację podstawowej działalności.

Podjęte zostaną działania zmierzające do pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych. W przypadku ogłoszenia przetargów przez Menadżera Funduszu Funduszy Jeremie 2 lub przez Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A., dotyczących wyboru pośredników finansowych do świadczenia usług pośrednictwa finansowego Spółka będzie składała dokumenty aplikacyjne. Środki na powyższy cel będą pochodzić z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2021-2027.

9. Instrumenty finansowe w zakresie:

- a) *ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest spółka,*

b) przyjętych przez spółkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

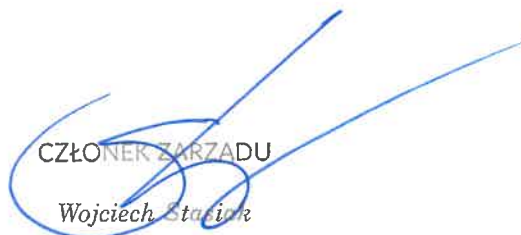
Ocena ryzyka w powyższym zakresie w ocenie Spółki zabezpiecza prowadzoną działalność.

Działalność w zakresie udzielania pożyczek stwarza ryzyko globalne z tytułu zaangażowania własnych środków pieniężnych w poszczególne projekty w ramach umów operacyjnych – pożyczka globalna. Jednak w ocenie Spółki powyższe działania stwarzają niewielkie ryzyko utraty środków finansowych i pod tym względem Spółka posiada pełne zabezpieczenie w środkach finansowych. Jedynym zagrożeniem w możliwość pozyskiwania dodatkowych środków zewnętrznych może być brak wystarczających na wkład własny.

W związku z udzielanymi poręczeniami oraz pożyczkami Spółka tworzy rezerwy celowe oraz rezerwy ogólne zgodnie z przyjętymi Regulaminami tworzenia rezerw.

Analizując lata poprzednie poziom kapitału poręczeniowego był wystarczający i ta zasada będzie kontynuowana w latach następnych. Natomiast w związku z działalnością w zakresie udzielania pożyczek Spółka posiada własne środki finansowe zapewniające wkład własny w realizację projektów pochodzące: głównie z przekwalifikowania kwoty 2.000.000 zł z funduszu poręczeniowego na fundusz pożyczkowy, ze spłat pożyczek lub musi posiłkować się środkami zewnętrznymi np. oferowanymi przez Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.

Stargard, dnia 21.03.2023 r.


CZŁONEK ZARZĄDU
Wojciech Stach

