

Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2024 rok
Rutkowski Group z ograniczoną odpowiedzialnością
(dawniej: Rutkowski Development Spółka Jawna
z siedzibą
ul. Armii Krajowej 7B/U6

Spółka powstała w wyniku przekształcenia Rutkowski Development Spółka Jawna z siedzibą w Ełku (KRS: 0000341505) w spółkę Rutkowski Group Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, na podstawie uchwały Zebrania Wspólników Rutkowski Development Spółka Jawna z siedzibą w Ełku z dnia 14.06.2023 r. o przekształceniu Spółki w Spółkę z Ograniczoną Odpowiedzialnością, na warunkach określonych w planie przekształcenia z dnia 18.05.2023 r. zaprotokołowanej przez Katarzynę Zemła, Notariusza w Ełku, Rep. A Nr 993/2023, podjętej jednomyślnie przez wszystkich

Główny profil działalności to realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków (PKD 4110Z)

Kapitał Spółki w 2024 roku wynosił 26 085 000,00 zł

Udziałowcami spółki na 31.12.2024 rok są:

Lp.	Wyszczególnienie udziałowców/ (akcjonariuszy)	Ilość udziałów	Wartość nominalna udziałów
1	Antoni Rutkowski	93 906	9 390 600,00
2	Przemysław Rutkowski	31 302	3 130 200,00
3	Kamil Rutkowski	91 298	9 129 800,00
4	Grzegorz Rutkowski	28 693	2 869 300,00
5	Magda Rutkowska	15 651	1 565 100,00
	w tym uprzywilejowane	0	0,00

Zgodnie z postanowieniem Umowy par 4 czas trwania Spółki jest nieograniczony.

Osobami uprawnionymi do reprezentowania Spółki jest Zarząd:

- Rutkowski Antoni – Honorowy Prezes Zarządu
- Rutkowski Kamil Daniel – Prezes Zarządu
- Rutkowski Przemysław – Wiceprezes Zarządu
- Rutkowski Grzegorz Sebastian – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w dniu 30.06.2023 roku dokonał rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym, pod numerem KRS 0001044425 Spółki Rutkowski Group Spółka z Ograniczoną z siedzibą w Białymstoku, na podstawie uchwały Zebrania Wspólników Rutkowski Development Spółka Jawna z siedzibą w Elku z dnia 14.06.2023 r. o przekształceniu Spółki w Spółkę z Ograniczoną Odpowiedzialnością, na warunkach określonych w planie przekształcenia z dnia 18.05.2023 r.

Sytuacja majątkowa Spółki

Wyniki działalności gospodarczej w 2024 roku przedstawiają się następująco:

	w tys. zł
1. Suma bilansowa	354 149
2. Wynik finansowy netto (zysk) za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	7 836
3. Łączne przychody za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	131 764

W 2024 r. Spółka:

Lp.	Treść pozycji	w tys. zł		
		za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	za okres od 01.01.2023 do 29.06.2023	za okres od 30.06.2023 do 31.12.2023
1	zrealizowała sprzedaż na poziomie:	121 169	73 436	77 760
	w tym zmiana stanu produktów	-23 203	16 659	1 703
2	ponosząc koszty operacyjne w wysokości:	115 084	67 177	67 225
3	osiągnęła zysk na sprzedaży w kwocie:	6 085	6 259	10 535
4	zysk z działalności operacyjnej	11 675	6 751	11 387
5	wynik na działalności finansowej (strata):	-901	-367	-260
6	spowodowało to zysk na działalności gospodarczej:	10 774	6 384	11 127
7	oraz zysk brutto w kwocie:	10 774	6 384	11 127
8	Zysk netto w kwocie	7 836	6 384	9 436

Na należności został utworzony odpis aktualizujący wartość należności 892 tys. zł

Posiadane przez Spółkę aktywa trwałe i obrotowe służyły wyłącznie działalności operacyjnej.

Wskaźniki struktury	Wzór	2024 r.	2023 r.
	Aktywa trwałe/Aktywa obrotowe	23,57%	21,01%
	Aktywa trwałe/Aktywa ogółem	19,08%	17,37%
	Aktywa obrotowe/Aktywa ogółem	80,92%	82,63%
	Zapasy/Aktywa obrotowe	64,32%	82,98%
	Należności/Aktywa obrotowe	4,32%	7,17%
	Kapitał własny/Pasywa	12,24%	11,52%
	Zobowiązania i rezerwy/Pasywa	0,40%	0,20%

Powyższe wskaźniki pozwalają na ocenę możliwości przystosowania się przedsiębiorstwa do zmieniających się warunków rynkowych oraz stopnia ryzyka związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.

W 2024 roku nastąpił wzrost struktury aktywów (wskaźnik równy 23,57%), co oznacza wzrost wartości majątku trwałego w relacji do majątku obrotowego oraz nieznaczne polepszenia elastyczności przedsiębiorstwa.

Wskaźnik struktury aktywów trwałych w stosunku do 2023 roku wzrósł i wynosi 19,08%, co oznacza znaczne polepszenie elastyczności spółki na zmiany koniunktury gospodarczej.

Wskaźnik aktywów obrotowych w 2024 roku spadł do poziomu 80,92% Niższa wartość tego wskaźnika w porównaniu do ubiegłego roku informuje o nieznacznej pogorszeniu elastyczności profilu prowadzenia działalności gospodarczej.

Spółka w związku z dynamicznym rozwojem oraz w celu utrzymania pozycji wiodącego developera, systematycznie wdraża nowe technologie, unowocześnia park maszynowo - narzędziowy, inwestuje w nieruchomości gruntowe.

Wartość aktywów obrotowych wzrosła w stosunku do roku poprzedniego prawie o 32 mln zł, co spowodowane jest głównie wzrostem udzielonych pożyczek i środków pieniężnych.

W 2024 roku stan środków pieniężnych wzrósł się o około 15 mln zł w porównaniu do ubiegłego roku.

Sytuacja finansowa spółki jest stabilna. Źródłem finansowania w Spółce są kapitały własne i obce, z przewagą kapitałów obcych – kredytów i zaliczek na przyszłe dostawy.

Kapitał własny na dzień bilansowy tj. 31.12.2024 r. obejmuje:

	w tys. zł
- kapitał podstawowy	26,1
- kapitał zapasowy	9,4
- wynik finansowy (zysk) netto za okres 2024 rok	7,8

Wskaźniki obrotowości i rotacji

Wskaźnik	Wzór	2024 r.	2023 r.
Produktywności aktywów trwałych	Przychód ze sprzedaży/Aktywa trwałe	2,08	2,48
Produktywności aktywów obrotowych	Przychód ze sprzedaży/Aktywa obrotowe	0,49	0,52
Obrotowości zapasów	Przychód ze sprzedaży/Zapasy	0,76	0,63
Obrotowości należności	Przychód ze sprzedaży/Należności	14,89	11,58
Rotacji należności w dniach	(Należności z tyt. dostaw i usług/Przychód ze sprzedaży) x 365	32,08	49,80
Obrotowości środków pieniężnych	Przychód ze sprzedaży/Środki pieniężne	118,74	15,94

Wskaźniki produktywności aktywów trwałych wskazują na uzyskanie w roku 2023 z 1 zł zaangażowanych składników aktywów trwałych 2,48 zł przychodu, zaś w roku 2024 – 2,08 zł przychodu.

Wskaźniki produktywności aktywów obrotowych wskazują na uzyskanie w roku 2023 z 1 zł zaangażowanej w składniki aktywów obrotowych 0,52 zł przychodów, w roku 2024 – 0,49 zł.

Cykl rotacji należności spadł z 49 dni do 32 dni.

Sytuacja finansowa Spółki

Wskaźniki płynności	Wzór	2024 r.	2023 r.
Bieżący	Aktywa obrotowe/Zobowiązania krótkoterminowe	2,18	1,96
Szybki	Aktywa obrotowe-Zapasy/Zobowiązania krótkoterminowe	0,78	0,33
Natychmiastowy	Środki pieniężne/ Zobowiązania krótkoterminowe	0,01	0,06

Wskaźniki płynności określają zdolności firmy do realizowania swoich zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźnik bieżącej płynności informuje o stopniu pokrycia zobowiązań krótkoterminowych aktywami obrotowymi. Bezpieczny poziom wskaźnika powinien kształtować się na poziomie 1,5 do 2.

Wskaźnik szybki płynności odzwierciedla natychmiastową zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań. Optymalna jego wartość powinna być większa lub równa 1,0.

Wskaźnik natychmiastowy płatności pokazuje jaką część zaciągniętych zobowiązań spółka jest w stanie pokryć posiadanymi w firmie środkami pieniężnymi. Oczekiwana wartość wskaźnika mieści się w przedziale 0,1-0,2.

W przeciągu roku nastąpił spadek środków pieniężnych o około 7 mln tys. zł, co dało na koniec roku 2024 stan środków pieniężnych w wysokości 1,8 mln zł.

Spółka spłaca długoterminowe kredyty inwestycyjne.

Sytuacja dochodowa Spółki

Wskaźniki rentowności	Wzór	2024 r.	2023 r.
Sprzedaży	Zysk (strata) netto/Przychód ze sprzedaży	17,93%	8,40%
Aktywów (majątku)	Zysk (strata) netto/Aktywa ogółem	0,02%	0,05%
Kapitału własnego	Zysk (strata) netto/Kapitał własny	5,53%	2,25%

Wskaźnik rentowności sprzedaży informuje, jaka część przychodu netto pozostaje w Spółce po pomniejszeniu o poniesione koszty.

Wskaźnik rentowności aktywów informuje, ile złotych zostało wygenerowanych z jednej złotówki zaangażowanej w aktywa Spółki.

Wskaźnik rentowności kapitału własnego informuje, ile zysku netto zostało wygenerowane przez jedną złotówkę kapitału własnego. Wysoki wskaźnik świadczy o efektywnym gospodarowaniu.

Ocena efektów działalności

Spółka realizuje sprzedaż produktów zarówno na rynku lokalnym, jak i ogólnopolskim, organizując sprzedaż za pośrednictwem swoich placówek i ofert internetowych. 100% sprzedaży obejmuje rynek polski.

Spółka jest obecnie wiodącym developerem na rynku warmińsko-mazurskim i podlaskim.

Sytuacja kadrowa Spółki

Stabilny rozwój zapewnia wysoko wykwalifikowana kadra pracowników, posiadających odpowiednią wiedzę i kompetencje zarówno z zakresu technicznego, jak również finansowego, co stanowi o właściwym prosperowaniu Spółki. W ramach swojej działalności systematycznie zwiększa obszar działalności, dlatego konieczny jest stały rozwój. Spółka w 2024 roku miała dostęp do 44 osób w ramach swojej kadry pracowniczej oraz do wykwalifikowanych podwykonawców.

Zarząd Spółki dba o stabilizację kadry, odpowiednio motywując pracowników i zapewniając dobrą atmosferę w pracy, jak również o dobre relacje z podwykonawcami.

Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w ciągu roku obrotowego przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w roku (w przeliczeniu na pełne etaty)			
	rok 2024		rok 2023	
	kobiety	mężczyźni	kobiety	mężczyźni
pracownicy umysłowi	24,00	14,00	29,00	11,00
pracownicy na stanowiskach robotniczych	0,00	6,00	0,00	12,00
Uczniowie	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem, w tym:	24,00	20,00	29,00	23,00
- pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1,00	0,00	0,00	0,00

Czynniki ryzyka

Zarząd Spółki w świetle zaprezentowanej powyżej sytuacji majątkowej, finansowej i dochodowej nie przewiduje wystąpienia istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych, utraty płynności finansowej oraz zagrożeń dla kontynuowania działalności gospodarczej, co najmniej w następnym roku.

Ryzyka występujące w bieżącej działalności Spółki są znikome i dotyczą:

- ryzyko finansowe implikowane rodzajem i zakresem prowadzonej działalności gospodarczej, to ryzyko zwiększenia poziomu zapasów w postaci nieruchomości gruntowych, nieruchomości mieszkaniowych i usługowych będące następstwem koniecznego (ze względu na wymogi rynku) kredytowania sprzedaży,
- ryzyko operacyjne obejmujące organizację specyficznych dla branży procesów wewnętrznych: właściwy wybór i pozyskanie gruntów pod inwestycje, wybór architekta, sprawna koordynacja procesu budowlanego,
- ryzyko ingerencji państwa w mechanizmy gospodarki rynkowej,

- ryzyko rynkowe spowodowane zmianą sytuacji gospodarczej na skutek działań wojennych na Ukrainie

W ocenie Zarządu Spółki, poziom powyższych czynników nie ulegnie istotnej zmianie.

Szczególne zdarzenia

W południowej części Suwałk Spółka realizuje nowoczesną przestrzeń mieszkalną inspirowaną koncepcją Miasta – Ogrodu, oferując bezpieczne, oddzielone od ruchu samochodowego, strefy wypoczynku. Prywatny park o powierzchni prawie 2 ha, zaaranżowana przez architekta zieleni, alejki z ławeczkami oraz sąsiedztwo malowniczego Zalewu Arkadia docenią wszyscy, którzy lubią być blisko natury.

Budowana przestrzeń parkowa realizuje założenia programu „bez barier”, odpowiadając na potrzeby każdego – niezależnie od wieku czy kondycji fizycznej. Ponadto jako jedna z niewielu projektów komercyjnych w Polsce, została zaprojektowana zgodnie ze strategią ESG, będąc niskoemisyjnym, efektywnym energetycznie parkiem samo nawadniającym.

Zamierzone działania w roku 2025

Najważniejsze planowane działania to:

- zakończenie rozpoczętych inwestycji
- uzyskiwanie wyników finansowych umożliwiających dalszą ekspansję na rynki krajowe
- optymalizowanie procesów zakupu i sprzedaży
- poszerzanie współpracy z podwykonawcami w celu poprawy warunków umownych, nawiązywanie kontaktów biznesowych
- uczestnictwo w targach branżowych i konferencjach
- szkolenia pracowników w celu systematycznego podnoszenia kwalifikacji i kompetencji pracowników
- umacnianie pozycji lidera jako developera.

Kierownik Jednostki

Elk