

INFORMACJA DODATKOWA
za okres
od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Część I. Objasnienia do bilansu

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

Wartość nabycia środków trwałych

Nazwa grupy składnika majątku trwałego	Stan na dzień 01.01.2020 r.	Przychody (zakupy inwestycyjne)	Rozchody Przemieszczenia	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Grupa 4 Urządzenia techniczne i maszyny	5 518,00	0,00	5 518,00	0,00
Grupa 7 Środki transportu	189 447,50	0,00	0,00	189 447,50
Grupa 8 Pozostałe środki trwałe	166 425,77	15 566,39	0	181 992,16
Razem	361 391,27	15 566,39	5 518,00	371 439,66

Umorzenie (amortyzacja) i wartość netto

Nazwa grupy składnika majątku trwałego	Stan na dzień 01.01.2020	Amortyzacja za rok obrotowy 2020	Zmniejszenia z tytułu aktualizacji Przemieszczenie	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 01.01.2020 (netto)	Stan na dzień 31.12.2020 (netto)
Grupa 4 Urządzenia techniczne i maszyny	5 518,00	0,00	5 518,00	0,00	0,00	0,00
Grupa 7 Środki transportu	110 155,75	50 079,00	0,00	160 234,75	79 291,75	29 212,75
Grupa 8 Pozostałe środki trwałe	73 876,30	41 417,00	0,00	115 293,30	92 549,47	66 698,86
Razem	189 550,05	91 496,00	5 518,00	275 528,05	171 841,22	95 911,61

Wartości niematerialne i prawne

Nazwa grupy składnika WNiP	Stan na dzień 01.01.2020 r.	Przychody (zakupy inwestycyjne)	Rozchody Przemieszczenia	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Licencje i prawa autorskie dot. oprogramowania komputerowego	360 365,40	0,00	0,00	360 365,40
Razem	360 365,40	0,00	0	360 365,40

Umorzenie (amortyzacja) i wartość netto

Nazwa grupy składnika WNiP	Stan na dzień 01.01.2020	Amortyzacja za rok obrotowy 2020	Zmniejszenia z tytułu aktualizacji Przemieszczenie	Stan na dzień 31.12.2020	Stan na dzień 01.01.2020 (netto)	Stan na dzień 31.12.2020 (netto)
Licencje i prawa autorskie dot. oprogramowania komputerowego	90 091,35	180 182,70	0,00	270 274,05	270 274,05	90 091,35
Razem	90 091,35	180 182,70	0,00	270 274,05	270 274,05	90 091,35

Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe	Stan na dzień 01.01.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2020 r.
Udziały w jednostkach powiązanych	7 421,44	7 421,44
Udzielone pożyczki	187 475 749,14	202 002 813,43
Razem	187 483 170,58	202 010 234,87

2. Należności długoterminowe

Wniesiona zwrotna dopłata do kapitału rezerwowego w wartości nominalnej 25 000 000,00 do spółki DFR Inwestycyjny sp. z o.o. Uchwałą Zarządu z dnia 02.06.2021 r. dokonano odpisu aktualizującego w kwocie 1 473 522,41 obciążającego wynik roku 2020.

Jednostka w nawiązaniu do art. 4 ustęp 1b zastosowała odstępstwo w zakresie prezentacji dopłat zwrotnych do kapitału przekazanych do DFR Inwestycyjny sp. z o.o. Jednostka prezentuje dopłaty jako należności długoterminowe. Nie rozpoznała przekazanych środków jako koszt finansowy w momencie udostępnienia w latach poprzednich, gdyż dopłaty mają charakter zwrotny.

Uzasadnienie:

Art. 4 ustęp 1b Jeżeli w wyjątkowych przypadkach stosowanie określonego przepisu ustawy nie pozwoliłoby na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, jednostka nie stosuje tego przepisu, a w informacji dodatkowej uzasadnia przyczyny jego niezastosowania oraz określa wpływ, jaki niezastosowanie przepisu wywiera na obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

3. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Nie występuje.

4. Kwota wartości firmy i wyjaśnienie okresu jej odpisywania,

Nie występuje

5. Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10;

Nie występuje

6. Wartość gruntów użytkowanych w wieczyste;

Nie występuje

7. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Na podstawie umowy najmu wynajmowane są pomieszczenia biurowe.

8. Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają

Udziały	Stan na dzień 01.01.2020 r.	Stan na dzień 31.12.2020 r.
DFR Inwestycyjny sp. z o.o. 100 udziałów x 50,00 za udział	5 000,00	5 000,00
Razem	5 000,00	5 000,00

9. Dane o strukturze kapitału podstawowego oraz liczbie subskrybowanych akcji w tym uprzywilejowanych .

Zgodnie z wpisami Księgi udziałów, kapitał podstawowy Spółki na dzień 01.01.2020 r. wynosi 7.005.000,00 zł i dzielił się na 14.010 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy.

Wysokość kapitału podstawowego i jego struktura w trakcie roku obrotowego nie uległa zmianie.

Jedynym udziałowcem spółki jest Województwo Dolnośląskie.

10. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Dane o odpisach aktualizacyjnych przedstawia tabela :

Stan na dzień 01.01.2020	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na dzień 31.12.2020
146 580,21	3 316 074,99	0,00	13 211,34	3 449 443,86

11. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenie i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych.

	Kapitał (fundusz)	
	Zapasowy	rezerwowy
1. Stan kapitału na początek okresu	0,00	381 646 625,28
1. Zwiększenie	0,00	23 783 200,01
- opłacenie podwyższenia kapitału podstawowego (nie zarejestrowane przez sąd)		
- z zysku		1 343 200,01
- zwrotne dopłaty do kapitału rezerwowego zgodnie z uchwałą ZZW		22 440 000,00
2. zmniejszenie	0,00	0,00
- podwyższenia kapitału podstawowego (zarejestrowane przez sąd)		
- pokrycie straty		
- dywidendy		
- inne		
2. Stan kapitału na koniec okresu	0,00	405 429 825,29

12. Propozycje dotyczące podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Spółka poniosła w roku obrotowym stratę wynikającą z rachunku zysków i strat w kwocie **5 268 298,41** decyzją Walnego Zgromadzenia zostanie pokryta z kapitału rezerwowego pochodzącego z zysków lat poprzednich w kwocie 2 799 825,29 oraz zysków przyszłych okresów.

13. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.

W roku obrotowym Spółka nie utworzyła rezerwy na ryzyko przyszłych zobowiązań i potencjalnych strat związanych z udzielonymi pożyczkami.

14. Podział zobowiązań według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową okresie spłaty: do 1 roku, od 1 roku do 3 lat, od 3 lat do 5 lat, ponad 5 lat

Wyszczególnienie	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek					
– kredyty i pożyczki					
– inne					
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych					
– z tytułu dostaw i usług					
– inne					
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	26 319 442,03				26 319 442,03
– kredyty i pożyczki	229 825,13				229 825,13
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
– inne zobowiązania finansowe					
– z tytułu dostaw i usług	66 509,44				66 509,44
– zaliczki otrzymane na dostawy i usługi					
– zobowiązania wekslowe					
– z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	89 182,84				89 182,84
– z tytułu wynagrodzeń	53 682,24				53 682,24
– inne	25 880 242,38				25 880 242,38
4. Fundusze specjalne					
– zakładowy fundusz świadczeń socjalnych					
– inne					
Razem	26 319 442,03				26 319 442,03

15. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
1. Ubezpieczenia	12 124,80	15 321,34
2. Pakiet hostingowy	0,00	590,31
3. Zapadłe odsetki od lokat	417 386,30	39 290,95
RAZEM	429 511,10	55 202,60

16. Powiązanie między pozycjami bilansu, w przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu – wg bilansu należności i zobowiązania.

	Należności z tytułu pożyczek	Zobowiązania z tytułu pożyczek
Krótkoterminowe	52 812 046,88	229 825,13
Długoterminowe	202 002 813,43	0,00
RAZEM	254 814 860,31	229 825,13

17. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku.

Nie występują

18. Zobowiązania warunkowe, w tym również gwarancje i poręczenia (także wekslowe).

W wyniku przeprowadzenia postępowania przetargowego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2017 r., poz. 1579 ze zm.), pod nazwą: „Świadczenie przez Wykonawców usługi pośrednictwa finansowego w zakresie udzielania poręczeń za zobowiązania MŚP, w oparciu o Regionalne Reporęczenie, zagwarantowane przez Zamawiającego”, zawarto dwie umowy z Dolnośląskim Funduszem Gospodarczym sp. z o.o. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego maksymalna kwota zabezpieczona na wypłatę reporeczeń wynosi 15 000 000 zł.

19. W przypadku gdy składniki aktywów nie będące instrumentami finansowymi wyceniane w wartości godziwej.

Nie występują.

20. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy Prawo bankowe:

stan środków na dzień 31.12.2020 r. wynosi 0,00 zł.

Część II. Objasnienia do rachunku zysków i strat

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

Jednostka prowadzi działalność usługową na terenie kraju.

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Rok obrotowy 2020
1.	Odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	5 953 775,35
2.	Przychody ze sprzedaży towarów	0,00
3.	Przychody ze sprzedaży usług	600,00
	RAZEM	5 954 375,35

2. W przypadku jednostek, które sporządzają RZiS w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych

Nie dotyczy

3. Wysokość odpisów aktualizacyjnych środki trwałe wraz z wyjaśnieniem ich przyczyn.

Nie wystąpiły

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie wystąpiły

5. Dane o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaprzestania w roku następnym.

Spółka w roku obrotowym oraz w roku następnym nie przewiduje zaniechania jakiegokolwiek rodzaju działalności.

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

L. p.	Nazwa	Dane za rok obrotowy
1.	Strata brutto	5 268 298,41
2.	Przychody nie podlegające opodatkowaniu w tym : - odsetki dotyczące roku obrotowego, które zostaną skapitalizowane w roku następnym - zwrot kosztów na zarządzanie w ramach projektu JEREMIE - pomoc publiczna zwolnienie ze składek ZUS - rozwiązane rezerwy - prowizja od reporeczeń - należne odsetki od pożyczek	883 733,09 39 290,95 22 098,20 32 902,60 13 211,34 17 113,60 759 116,40
3.	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym : - sfinansowane koszty w ramach projektu JEREMIE - składki ZUS pokryte pomocą publiczną - podatek PCC od dopłat - odsetki budżetowe - wynagrodzenia z tyt. umów cywilnoprawnych dot. 2020 roku wypłacone w 2021 roku - składki ZUS z tyt. umów cywilnoprawnych dot. 2020 roku zapłaconych w 2021 roku - odpis aktualizujący należności - odpis aktualizujący pożyczek - odpis aktualizujący odsetki od pożyczek - wydatki na paliwo i usługi dot. samochodów firmowych	5 600 781,79 22 098,20 32 902,60 112 200,00 18,00 71 456,09 9 410,66 1 473 522,41 3 316 074,99 556 906,83 6 192,01
4.	Koszty uzyskania przychodu : - wynagrodzenia z tyt. umów cywilnoprawnych dot. 2019 roku , wypłacone w 2020 roku - składki ZUS z tyt. umów cywilnoprawnych dot. 2019 roku zapłacone w 2020 roku	47 674,78 42 735,37 4 939,41
5.	Przychody podlegające opodatkowaniu : - przychód prowizji REPO za IV kw.2019	20 577,16
4.	Strata podatkowa	578 347,33
5.	Strata podatkowa z lat ubiegłych	0,00
6.	Podstawa do opodatkowania	0,00

7. Koszt wytworzenia środków trwałych na własne potrzeby.

Spółka nie poniosła żadnych kosztów na wytworzenie środków trwałych siłami własnymi, na własne potrzeby.

8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie wystąpiły

9. Nakłady na niefinansowe aktywa trwale poniesione w 2020 r. i planowane na 2021 r., odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

Nie wystąpiły

10. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które występowały incydentalnie .

Nie wystąpiły

11. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych.

Nie wystąpiły

12. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Spółka poniosła dodatkowe koszty spowodowane COVID- 19 :

- zakupem środków ochrony osobistej : maseczek, rękawiczek, płynów do dezynfekcji, termometru,
- odkażaniem pomieszczeń, w których prowadzona jest działalność.

Spółka skorzystała z :

- 25 czerwca 2020 roku została udzielona pomoc publiczna w formie zwolnienia z opłacania należności z tytułu składek ZUS za miesiąc marzec 2020 w kwocie 32 902,00

13. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Nie wystąpiły.

Część III Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny

Jednostka nie wykazuje w bilansie oraz rachunku zysków i strat, pozycji wyrażonych w walutach obcych

Część IV. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych

Brak obowiązku zgodnie z art. 64 ust. 1 Ustawy o rachunkowości

Część V. Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe

1. *Charakter i cel gospodarczy zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.*

Nie występowały

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 osobą, 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*

Nie wystąpiły

3. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym i w roku poprzednim

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym przedstawia tabela

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku 2020	Kobiety	Mężczyźni	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku 2019
Pracownicy	14,85	10,91	3,94	15,31

4. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy

Wypłacone wynagrodzenia łącznie z wynagrodzeniem z zysku osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących w roku 2020 r. przedstawia tabela

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Zarząd	498 533,72
Rada Nadzorcza	127 347,86
RAZEM	625 881,58

5. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

W roku obrotowym nie udzielono pożyczek ani organom zarządzającym, ani organom nadzorującym Spółki.

6. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego,
- b) inne usługi poświadczające,
- c) usługi doradztwa podatkowego,
- d) pozostałe usługi.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego :

- za 2020 rok wyniesie 15 990,00 zł. Brutto.

Część VI. Objaśnienie niektórych istotnych zdarzeń

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

Nie wystąpiły

2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym,

Nie wystąpiły

4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy;

Dane zapewniają porównywalność okresu sprawozdawczego z poprzednim okresem sprawozdawczym.

5. Objaśnienie dotyczące instrumentów finansowych

Jednostka posiada aktywa finansowe (pierwotne) zaliczane do instrumentów finansowych:

- środki pieniężne.

Jednostka nie posiadała:

- aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu,

- aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

Jednostka w roku poprzednim i w roku badanym nie posiadała instrumentów zabezpieczających.

Do wyceny udzielonych pożyczek i kredytów nie zastosowano postanowień rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Zostały one

wycenione zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt. 8 ustawy o rachunkowości w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. Skutki dyskonta są nieistotne dla pozycji bilansowych i całego sprawozdania finansowego.

Jednostka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko zmiany stóp procentowych. Jednostka nie emituje pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Po stwierdzeniu braku wpływu należności z tytułu zrealizowanych usług podejmowane są działania windykacyjne zgodne z obowiązującą w Spółce Instrukcją windykacji należności począwszy od upomnienia, poprzez wezwanie do zapłaty, aż do rozstrzygnięć sądowych włącznie.

Ze względu na wysoki poziom rozdrobnienia odbiorców, w Spółce nie występuje istotna koncentracja ryzyka kredytowego.

Część VII Objaśnienie powiązań kapitałowych

Nazwa jednostki	Należności krótkoterminowe na dzień 01.01.2020 r.	Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2020 r.
DFR Inwestycyjny sp. z o.o.	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

Nazwa jednostki	Należności długoterminowe na dzień 01.01.2020 r.	Należności długoterminowe na dzień 31.12.2020 r.
DFR Inwestycyjny sp. z o.o.	25 000 000,00	23 526 477,59
Razem	25 000 000,00	23 526 477,59

Część VIII Informacje o połączeniu z inną jednostką

Nie wystąpiły.

Część IX Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności.

Dolnośląski Fundusz Rozwoju jest spółką samorządową działająca od 2012 roku, której jedynym wspólnikiem jest Województwo Dolnośląskie.

Obszarem działalności Spółki jest województwo dolnośląskie.

Dolnośląski Fundusz Rozwoju jest wyspecjalizowaną regionalną instytucją finansową, której celem jest zbudowanie na Dolnym Śląsku trwałego wieloletniego systemu finansowania mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw. W praktyce Spółka ma za zadanie organizować programy wsparcia dla dolnośląskich firm w oparciu o finansowe instrumenty zwrotne, tj. pożyczki, gwarancje, poręczenia, instrumenty quasi-kapitałowe i kapitałowe, a także poręczenia kredytów, leasingów, transakcji faktoringowych i wadialnych.

Jej celem nie jest osiągnięcie zysku a wspieranie działalności mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw.

Prognozowany znaczny spadek przychodów oraz zysku w 2021 roku nie stanowi zagrożenia działalności Spółki.

Część X Inne informacje istotne dla prawidłowej oceny firmy

Decydujący wpływ na sytuację ekonomiczną ma działalność podstawowa Spółki, czyli działalność finansowa. W 2020 roku Spółka:

- kontynuowała wygaszanie portfela pożyczkowego zbudowanego w ramach Inicjatywy JEREMIE z uwzględnieniem wsparcia ze środków Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego (DFP). Spółka realizuje trzy Umowy w ramach Inicjatywy JEREMIE na łączną kwotę 37.305.168,45 zł.

- realizuje strategiczne zadanie polegające na wspieraniu przedsiębiorstw sektora MŚP za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych ze środków pochodzących z wkładu wniesionego w ramach RPO WD na lata 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” pozostałymi po wykonaniu zobowiązań wynikających z

umowy o dofinansowanie projektu, tj. środków niezaangażowanych w umowy z MŚP (tzw. post-JEREMIE).

W trakcie realizacji są umowy o pośrednictwo finansowe zawarte w ramach I edycji Konkursu przeprowadzonego w 2016 roku, na podstawie którego wyłonionych zostało 7 Pośredników Finansowych na udzielanie dla MŚP dwóch rodzajów pożyczek obrotowych. 30 listopada 2017 r. zakończony został okres budowy portfela, a od 1 grudnia 2017 r. trwa wygaszanie portfela pożyczek z możliwością odnowień zgodnie z warunkami określonymi w Opisie produktu finansowego. Wartość udzielonych pożyczek wyniosła 25 262 714,06 zł, z czego 6 362 757,15 zł to pożyczki udzielone na wydatki związane z działalnością produkcyjną. Zaangażowanie kapitałowe Spółki w tych pożyczkach na dzień 31.12.2020 r. wynosi 1 218 031,25 zł.

- W okresie od 1.01.2020 r. do 31.12.2020 r. Spółka zakończyła dystrybucję produktów pożyczkowych poprzez Pośredników Finansowych wyłonionych w drodze przetargów przeprowadzonych w 2017 roku. Efektem przeprowadzonych w 2017 roku przetargów są umowy podpisane z Pośrednikami Finansowymi na udzielanie Regionalnych Pożyczek Hipotecznych, Dużych Regionalnych Pożyczek Inwestycyjnych i Regionalnych Pożyczek Obrotowych. W ramach tych produktów Pośrednicy zawarli 721 umowy z MŚP na łączną kwotę 299 996 853,00.

- kontynuowała realizację zamówienia na Regionalne Reporeczenie, którego Wykonawcą jest Dolnośląski Fundusz Gospodarczy sp. z o. o. na podstawie dwóch umów o pośrednictwo finansowe z kapitałem poręczeniowym: 6 000 000 zł i 9 000 000 zł. Według stanu na koniec 2020 r. zostały udzielone 838 reporeczenia na łączną kwotę 31 597 303,52 zł. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego spółka nie wypłaciła reporeczenia.

- od 1.04.2019 roku pełni rolę tzw. „Menadżera” w miejsce Banku Gospodarstwa Krajowego w zakresie administrowania środkami finansowymi pochodzącymi z wkładu wniesionego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” zaangażowanymi w umowy z MŚP.

- w 2020 roku Pośrednicy Finansowi rozpoczęli dystrybucję pożyczek w ramach zamówienia na Pakiet Pożyczek - 2RPH, 2DRPI, 2RPO, stan realizacji na koniec 2020 roku: 139 umów z MŚP na łączną kwotę 45 438 728,69 zł.

- podjęła działania pomocowe dla dolnośląskich przedsiębiorców w związku z trudną sytuacją wywołaną walką z pandemią COVID-19 wdrażając Pożyczkę Płynnościową. Zamówienie na Pożyczkę Płynnościową jest realizowane przez konsorcjum na podstawie umowy o pośrednictwo finansowe, zawarto 110 umów z MŚP na łączną kwotę 12 422 078,94 zł.

- dla przedsiębiorców działających w branżach, które najbardziej ucierpiały z powodu restrykcji wprowadzanych w związku z COVID-19 m.in. turystycznej, hotelarskiej, czy gastronomicznej oraz posiadających pomysły na rozwój w nowych warunkach, Spółka zaprojektowała i wdrożyła produkt finansowy o charakterze inwestycyjno-obrotowym pod nazwą: Pożyczka Branżowa. Zawarcie umowy o pośrednictwo finansowe nastąpiło w dniu 22.12.2020 r., przy czym w 2020 roku nie została uruchomiona jeszcze żadna pożyczka.
- oferowała produkt finansowy pn.: „Linia Finansowa”, która stanowi uzupełnienie środków własnych Pośrednika Finansowego na zapewnienie Wkładu Pośrednika Finansowego, do Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa oferowanego MŚP zgodnie z zasadami określonymi w RPO WD 2014-2020. Oprocentowanie Linii Finansowej ustalane jest na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej. Spółka zawarła 5 umów na udzielenie Linii Finansowej na łączną kwotę 9.725.000,00 zł, w tym zaangażowanie na dzień 31.12.2020 r. dla poszczególnych umów wynosi: ARR AGROREG S.A 1.945.000,00 zł, FRW 3.064.993,02 zł, ALIF 556.000,00 zł, Konsorcjum DAWG i WARR 1.946.000,00 zł, ARLEG S.A. 780.000,00 zł;

Ponadto w związku z trwającą od 2020 roku pandemią i jej negatywnymi skutkami dla gospodarki w Spółce pojawiły się negatywne efekty, mające wpływ na jej funkcjonowanie i finanse. Wśród nich najistotniejsze to: przejściowy spadek przychodów z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek w związku z podjętymi działaniami wspierającymi MŚP, takimi jak zawieszenia w spłacie rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, udzielenie nowych pożyczek z minimalnym, bądź zerowym oprocentowaniem przy zastosowaniu przepisów dotyczących pomocy publicznej oraz wydłużonym okresem karencji w spłacie kapitału lub „wakacji” w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych. Jedną z konsekwencji uruchomionych działań pomocowych jest wyraźne spowolnienie spłat rat kapitału, co spowodowało spadek przychodów z depozytów. Innym, tym razem niezależnym od działań Spółki, czynnikiem wpływającym na spadek przychodów było obniżenie oprocentowania depozytów.

Rok 2021 będzie również trudny i należy liczyć się z ryzykiem oraz analogicznymi do zeszłorocznych negatywnymi skutkami dla Spółki. Wymienione powyżej ryzyka mogą wystąpić w różnym stopniu nasilenia, w zależności od rozwoju sytuacji epidemicznej. Jednakże nie będą one miały wpływu na ciągłość działania Spółki i jej procesów. Zarząd Spółki na bieżąco reaguje na zachodzące zmiany warunków funkcjonowania MŚP w związku z walką z pandemią, m.in.:

- na bieżąco współpracuje z Pośrednikami Finansowymi, jak i innymi instytucjami w celu minimalizacji ewentualnych skutków finansowych wpływu pandemii,
- umożliwia przedsiębiorcom skorzystanie z odroczonej płatności,
- skorygował wybrane założenia dla aktualnie wdrażanych produktów finansowych,
- wdrożył dwa nowe produkty: pożyczka płynnościowa i pożyczka branżowa

Zarząd Spółki będzie w razie potrzeby korygował plan finansowy na 2021 rok odpowiednio do zmieniającej się sytuacji.

Zarząd Spółki zakłada ujemny wynik Spółki w 2021 roku, który pokryty zostanie z nadwyżek z lat poprzednich oraz przyszłych zysków. Zdaniem Zarządu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności.

Podpisy złożone w formie elektronicznej