

DOLNOŚLĄSKI FUNDUSZ ROZWOJU SP. Z O.O.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy 2022

Zarząd:

Roman Kozłowski – Prezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Roman Kozłowski

Date / Data:
2023-05-16
13:06

16 maj 2023 r.

1. Informacje o spółce

I. Firma, siedziba, adres, misja, przedmiot działania

Firma: Dolnośląski Fundusz Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Spółka).

Siedziba Spółki: Wrocław.

Adres: 53-125 Wrocław, al. Kasztanowa 3A-5.

Regon: 021856029.

NIP: 8971782009.

Podstawa prawna: Spółka została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego dnia 28.03.2012 roku pod numerem 0000415829 postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy.

II. Misja, cele, przedmiot działania

Misją Spółki jest działanie na rzecz rozwoju gospodarczego Dolnego Śląska poprzez wspieranie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Głównym celem działania Spółki jest realizowanie zadań na rzecz Województwa Dolnośląskiego w zakresie wsparcia MŚP za pomocą instrumentów finansowych, w tym zwrotnymi instrumentami finansowymi.

Cele, jakie realizuje Spółka, to między innymi:

- likwidowanie barier w dostępie MŚP do kapitału poprzez oferowanie poręczeń, pożyczek oraz innych instrumentów finansowych mikro, małym i średnim przedsiębiorcom,
- ułatwianie mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących obrotu gospodarczego,
- umożliwianie realizacji przedsięwzięć gospodarczych, które służą wzrostowi konkurencyjności dolnośląskich przedsiębiorców,
- wspieranie zmian strukturalnych w gospodarce Dolnego Śląska w zakresie celów Spółki,
- stymulowanie wzrostu inwestycji i rozwoju przedsiębiorczości na terenie Dolnego Śląska,
- wzmacnianie potencjału rozwojowego regionalnej gospodarki,
- tworzenie warunków dla powstawania nowych, trwałych miejsc pracy na Dolnym Śląsku.

Podstawowy przedmiot działania: pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana.

III. Kapitał zakładowy, struktura kapitałowa

Kapitał zakładowy Spółki na koniec 2022 roku wynosił 7.005.000 zł i dzielił się na 14.010 udziałów po 500 zł każdy. Województwo Dolnośląskie posiada 100% kapitału i jest jedynym Wspólnikiem Spółki.

2. Organy Spółki:

I. Zgromadzenie Wspólników:

- Województwo Dolnośląskie – 100%.

II. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2022 r.:

- Krzysztof Maj - Przewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie (powołany na członka Rady Nadzorczej od 01.11.2022 r., Przewodniczący Rady Nadzorczej od dnia 04.11.2022 r.),
- Bartosz Brodziak - Przewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie (do 28.10.2022 r.),
- Jarosław Broda - Wiceprzewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Krauze – Członek, reprezentujący Województwo Dolnośląskie.

III. Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności:

- Krzysztof Maj - Przewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Broda - Wiceprzewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Krauze – Członek, reprezentujący Województwo Dolnośląskie.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi członkowie powoływani i odwoływani przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego. Kadencja Rady Nadzorczej jest kadencją indywidualną i trwa trzy lata.

IV. Skład Zarządu Spółki na dzień 31.12.2022:

- Prezes Zarządu – Roman Kozłowski,
- Wiceprezes Zarządu – Agata Bąk-Bakes (do 31.08.2022 r.).

V. Skład Zarządu Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności:

- Prezes Zarządu – Roman Kozłowski (powołany z dniem 1 kwietnia 2021 r. na funkcję Prezesa Zarządu).

Kadencja Zarządu Spółki jest kadencją indywidualną i trwa trzy lata.

VI. Informacja o zatrudnieniu

Stan zatrudnienia w Spółce na koniec 2022 roku wynosił 24 osoby, wszystkie zatrudnione na umowę o pracę.

Przeciętne zatrudnienie wg ilości pracowników wynosiło w 2022 roku: 25,29.

3. Sytuacja majątkowa i finansowa Spółki

Na koniec 2022 roku aktywa Spółki wyniosły 425 778 746,18 zł, których większość (98,24%) stanowią:

- Inwestycje długoterminowe, z tytułu udzielonych pożyczek dla przedsiębiorców,
- Należności długoterminowe,
- Należności krótkoterminowe,
- Inwestycje krótkoterminowe.

Źródłem finansowania majątku Spółki na koniec 2022 roku były w 94,37% kapitały własne zaś w 5,63% zobowiązania.

4. Sytuacja ekonomiczna Spółki

I. Czynniki mające istotny wpływ na sytuację ekonomiczną

Decydujący wpływ na sytuację ekonomiczną ma działalność podstawowa Spółki, czyli działalność finansowa. W 2022 roku Spółka realizowała strategiczne zadanie polegające na wspieraniu przedsiębiorstw sektora MŚP za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych, ze środków pochodzących z wkładu wniesionego w ramach RPO WD 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” pozostałych po wykonaniu zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”, tj. środków niezaangażowanych w umowy z MŚP oraz pochodzących ze zwrotów od MŚP (środki post-JEREMIE). Wartość powierzonych do zarządzania środków na koniec 2022 roku wyniosła 408 590 000,00 zł.

Źródła przychodów

Przychody w ramach zadania realizowanego ze środków post-JEREMIE w 2022 roku wynosiły:

Przychody ze sprzedaży produktów	13 944 766,51 zł
Przychody finansowe	3 795 630,06 zł
Pozostałe przychody	56 942,54 zł
SUMA	17 797 339,11 zł

II. Całkowite przychody:

- przychody ze sprzedaży produktów wyniosły 13 956 436,00 zł. Stanowiły je odsetki z tytułu pożyczek udzielonych ze środków post-JEREMIE oraz odsetki z pożyczek udzielonych w ramach projektu JEREMIE w proporcji do udziału własnego,
- pozostałe przychody operacyjne wyniosły 91 677,01 zł,
- przychody finansowe 4 012 887,32 zł, w tym z tytułu lokat kapitałów Spółki wyniosły: 3 884 010,73 zł.

III. Całkowite koszty:

- koszty działalności operacyjnej wyniosły łącznie w 2022 roku 13 769 531,19 zł i ich główną pozycję stanowiły koszty usług obcych, koszty osobowe związane z wynagrodzeniami, koszty amortyzacji oraz pozostałe koszty rodzajowe,
- pozostałe koszty operacyjne wyniosły 10 662 419,86 zł, w tym 10 660 644,43 zł utworzone rezerwy na należności,
- koszty finansowe w kwocie 663,60 zł.

IV. Wynik finansowy

W 2022 roku Spółka zanotowała stratę w wysokości 6 371 614,32 zł.

V. Odpisy aktualizacyjne aktywa

W 2022 roku Spółka utworzyła odpisy aktualizujące na należności w kwocie: 10 660 644,43 zł, są to należności z tytułu udzielonych pożyczek zgodnie z Polityką rachunkowości oraz 2 666 680,87 zł na naliczone odsetki od tych należności.

5. Polityka inwestycyjna

Podstawę przyjętej polityki inwestycyjnej stanowią zasady gospodarowania środkami publicznymi, które obligują Spółkę do inwestowania wolnych własnych środków pieniężnych w tzw. bezpieczne instrumenty finansowe, zaliczane do grupy o małym ryzyku.

I. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki

- W opinii Zarządu Spółki w 2022 roku nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby stanowić istotne zagrożenie ciągłości prowadzonej działalności operacyjnej.
- Spółka, realizując główne zadanie wspierania dolnośląskich przedsiębiorców za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych, uwzględnia podstawowe zagrożenia, jakimi są zmieniająca się sytuacja gospodarcza oraz uwarunkowania rynku finansowego, w szczególności związane z pandemią COVID-19 i wojną w Ukrainie.
- Potencjalnie do istotnych czynników ryzyka bieżącej działalności zaliczyć należy:
 - Ryzyko związane z działalnością pożyczkową w produkcie Linia Finansowa dla Pośredników Finansowych - wynika głównie z niewywiązywania się pożyczkobiorców (Pośredników Finansowych) ze swoich zobowiązań wobec Spółki. Ryzyko to zarządzane jest poprzez przestrzeganie przyjętej przez Spółkę polityki ustanawiania zabezpieczeń, a także procedur monitorowania udzielonych pożyczek oraz bieżące analizowanie spłat i sytuacji finansowej pożyczkobiorców.
 - Ryzyko związane z realizacją głównego zadania - wynika głównie z niewywiązywania się Pośredników Finansowych ze swoich zobowiązań wobec Spółki oraz obiektywnych czynników związanych z ryzykiem prowadzenia przez nich działalności finansowej. Spółka poprzez wprowadzenie metodologii oceny ryzyka i polityki zabezpieczeń, sprawozdawczość, monitoring i weryfikację działań Pośredników Finansowych zarządza tym ryzykiem.
 - Ryzyko operacyjne - to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego działania czynników stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego: pracownicy, zmieniające się otoczenie prawne, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek oraz zarządzanie projektami. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym wdrażane są systemy kontroli wewnętrznej, a także wdrożony został system zarządzania jakością (ISO).

W związku pandemią COVID 19 oraz wojną w Ukrainie i ich niekorzystnymi skutkami dla gospodarki w Spółce pojawiły się negatywne efekty, mające wpływ na jej funkcjonowanie i finanse w latach 2020-2022. Wśród nich najistotniejszymi były: 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 było spowolnienie spłat rat kapitału, co spowodowało spadek przychodów z depozytów.

Rok 2022 był również trudny i wiązał się z ryzykiem oraz analogicznymi do 2021 r. negatywnymi skutkami dla Spółki. Wymienione powyżej ryzyka występowały w różnym stopniu nasilenia, w zależności od rozwoju sytuacji. Jednakże nie miały one wpływu na ciągłość działania Spółki i jej procesów. Zdaniem Zarządu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności, jednostka zobowiązania reguluje na bieżąco.

Zarząd Spółki na bieżąco reagował na zachodzące zmiany warunków funkcjonowania MŚP, m.in.:

- na bieżąco współpracuje z Pośrednikami Finansowymi, jak i innymi instytucjami w celu minimalizacji ewentualnych skutków finansowych wpływu pandemii i wojny w Ukrainie,
- umożliwia przedsiębiorcom skorzystanie z odroczonej terminowości płatności,
- skorygował wybrane założenia dla wdrażanych produktów finansowych,
- kontynuował produkty finansowe: pożyczkę płynnościową, pożyczkę branżową, pakiet pożyczek I oraz reporeczenie,
- wprowadził nowy produkt Pożyczki na Rozwój.

II. Informacja o działalności statutowej Spółki

Spółka udziela finansowego wsparcia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom posiadającym siedzibę lub prowadzącym działalność na terenie województwa dolnośląskiego.

Finansowanie przedsiębiorstw sektora MŚP za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych (pożyczki, poręczenia, instrumenty quasi-kapitałowe i kapitałowe) ma kluczowe znaczenie dla rozwoju przedsiębiorczości i nabiera coraz większego znaczenia w kontekście przyszłego zmniejszania się skali finansowania bezzwrotnego.

Spółka działa na rzecz zwiększenia konkurencyjności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Przedsiębiorcy otrzymują możliwość sfinansowania różnorodnych przedsięwzięć gospodarczych, zarówno o charakterze inwestycyjnym, jak i niezbędnym do bieżącego funkcjonowania. Pozyskane środki mogą między innymi służyć zakupowi materiałów, jak i nowoczesnych technologii, urządzeń i prowadzeniu działań marketingowych. Tego typu działania prowadzą do zwiększenia potencjału przedsiębiorstw, co warunkuje dalszy ich rozwój. Działania Spółki mają wpływ na ożywienie gospodarcze sektora MŚP, dzięki czemu powstają nowe miejsca pracy.

W 2022 roku działalność Spółki koncentrowała się na głównym zadaniu, polegającym na tworzeniu i rozwijaniu systemu wsparcia sektora MŚP za pomocą zwrotnych instrumentów finansowych. Źródłem finansowania tego przedsięwzięcia są środki post-JEREMIE.

Spółka od dnia 01.04.2019 roku pełni funkcję 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.

Oprócz powyższych zadań Spółka niezmiennie realizuje umowy operacyjne w ramach Inicjatywy JEREMIE, poprzez prowadzenie windykacji wypowiedzianych pożyczek.

Cele statutowe były realizowane we współpracy między innymi z samorządami gospodarczymi, samorządami lokalnymi, instytucjami otoczenia biznesu.

6. ŚRODKI POST-JEREMIE

Spółka w 2022 roku kontynuowała zadanie na podstawie zaakceptowanej przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego „Strategii Inwestycyjnej” oraz „Planu Finansowego”.

I. Realizacja 7 umów o pośrednictwo finansowe zawartych w ramach I edycji Konkursu na wyłonienie Pośredników Finansowych do udzielania pożyczek obrotowych dla dolnośląskich MŚP.

W 2022 roku DFR kontynuował realizację umów o pośrednictwo finansowe zawartych w ramach I edycji Konkursu przeprowadzonego w 2016 roku, na podstawie którego wyłonionych zostało 7 Pośredników Finansowych na udzielanie dla MŚP pożyczek obrotowych, w tym z preferencją na cele prowadzonej działalności produkcyjnej oraz z uwzględnieniem odnowień pożyczek. Stan realizacji na koniec 2022 roku (narastająco) przedstawia się następująco:

Wartość udzielonych pożyczek ogółem		25 262 714, 06 zł
w tym:	na wydatki bieżące	18 899 956, 91 zł
	na wydatki związane z działalnością produkcyjną	6 362 757,15 zł
Zakładany min. wskaźnik udziału procentowego pożyczek obrotowych na działalność produkcyjną		20,00%
Uzyskany min. wskaźnik udziału procentowego pożyczek obrotowych na działalność produkcyjną		25,19%
Liczba udzielonych pożyczek ogółem		301
w tym:	na wydatki bieżące	263
	na wydatki związane z działalnością produkcyjną	38
Wartość pożyczek spłaconych ogółem		24 549 725,22 zł
Zaangażowanie ogółem		712 988,84 zł

Na dzień 31.12.2022 r. pięciu pośredników zakończyło okres wygaszania portfela pożyczek, ale w trzech umowach prowadzone są działania windykacyjne. Aktywnych pozostaje 9 pożyczek i wszystkie są windykowane.

II. Wykonanie Regionalnych Pożyczek „Regionalnej Pożyczki Hipotecznej”, „Dużej Regionalnej Pożyczki Inwestycyjnej” i „Regionalnej Pożyczki Obrotowej”.

- Zamówienie na Regionalną Pożyczkę Hipoteczną zostało podzielone na sześć części i było realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. Wszystkim pośrednikom zwiększono wartość umowy w wyniku uruchomienia Prawa Opcji. Okres Budowy Portfeli zakończył się w 2020 r.

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
UI_ARLEG	43	18 000 000,00 zł
UII_PFP	77	24 000 000,00 zł
UIII_ARLEG_DPIN	36	23 400 000,00 zł
UIV_KARR	70	23 610 550,00 zł
UV_FRW	58	30 000 000,00 zł
UVI_KARR_DPIN	37	28 800 000,00 zł
Suma końcowa	321	147 810 550,00 zł

Na dzień 31.12.2022 r. aktywnych pozostaje 270 pożyczek, w tym dla 10 pożyczek prowadzone są działania windykacyjne.

- Zamówienie na **Dużą Regionalną Pożyczkę Inwestycyjną** zostało podzielone na pięć części i jest realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe, dla czterech pośredników Spółka przyznała możliwość skorzystania z Prawa Opcji. Okres Budowy Portfela zakończył się w 2019 r.

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
UI_KARR	7	4 708 301,00 zł
UII_DAWG	15	16 200 000,00 zł
UIII_FRW	25	20 000 000,00 zł
UIV_AGROREG	26	21 998 002,00 zł
UV_DAWG	19	21 600 000,00 zł
Suma Końcowa	92	84 506 303,00 zł

Na dzień 31.12.2022 r. aktywnych pozostaje 81 pożyczek, w tym dla 7 pożyczek prowadzone są działania windykacyjne.

- Zamówienie na **Regionalną Pożyczkę Obrotową** zostało podzielone na cztery części i było realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. Wszyscy pośrednicy skorzystali z Prawa Opcji. Okres Budowy Portfela zakończył się w 2020 r.

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
UI_ALIF	55	14 000 000,00 zł
UII_AGROREG	73	13 555 000,00 zł
UIII_AGROREG	66	16 725 000,00 zł
UIV_KARR_DPIN	114	23 400 000,00 zł
Suma końcowa	308	67 680 000,00 zł

Na dzień 31.12.2022 r. aktywnych pozostaje 37 pożyczek, w tym dla 12 pożyczek prowadzone są działania windykacyjne.

III. Pakiet Pożyczek

Spółka w 2022 roku kontynuowała dystrybucję produktów pożyczkowych w ramach pakietu: kontynuacja RPH, DRPI, RPO.

Zamówienie na **Pakiet Pożyczek 2RPH/2DRPI/2RPO** zostało podzielone na pięć części i jest realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. W 2021 r. dla 4 umów spółka przyznała Prawo Opcji na łączną kwotę 37 000 000,00 zł. W 2022 r. dla 3 umów zakończył się Okres Budowy Portfela.

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
UI_SSIG	40	16 500 000,00 zł
UII_PFP	93	25 500 000,00 zł
UIII_FRW	82	31 500 000,00 zł
UIV_AGROREG	124	37 500 000,00 zł
UV_WARR	7	2 724 000,00 zł
Suma końcowa	346	113 724 000,00 zł

Na dzień 31.12.2022 r. czterech pośredników jest w trakcie okresu wygaszania portfela. Aktywnych pozostaje 316 pożyczek, w tym dla 2 pożyczek prowadzone są działania windykacyjne.

IV. Pożyczki dedykowane przeciwdziałaniu skutkom COVID 19

Dolnośląski Fundusz Rozwoju w ramach działań pomocowych dla dolnośląskich przedsiębiorców kontynuował dystrybucję Pożyczki **Płynnościowej**, która miała łagodzić negatywne skutki dla gospodarki.

Zamówienie na Pożyczkę Płynnościową jest realizowane przez konsorcjum na podstawie umowy o pośrednictwo finansowe. Okres Budowy Portfela zakończył się w czerwcu 2022 r.

Partner konsorcjum	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
ARLEG S.A.	39	6 682 029,48 zł
DAWG sp z o.o.	54	12 000 000,00 zł
DPiN S.A.	47	12 000 000,00 zł
KARR S.A.	69	9 469 781,40 zł
WARR S.A.	60	12 000 000,00 zł
Suma końcowa	269	52 151 810,88 zł

Na dzień 31.12.2022 r. aktywnych pozostaje 264 pożyczek, w tym dla 1 pożyczki prowadzone są działania windykacyjne.

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 pomysł na rozwój w nowej sytuacji gospodarczej, Spółka zaprojektowała i wdrożyła produkt finansowy o charakterze inwestycyjno-obrotowym pod nazwą: **Pożyczka Branżowa**. Zawarcie umów o pośrednictwo finansowe nastąpiło w dniu 22.12.2020 r., a dystrybucja produktu rozpoczęła się w 2021 r. Okres Budowy Portfela zakończył się w grudniu 2022 r.

Poziom realizacji przedstawiono w tabeli poniżej:

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
PB_I	25	12 905 380,00 zł
PB_II	21	14 929 230,00 zł
Suma końcowa	46	27 834 610,00 zł

Na dzień 31.12.2022 r. status aktywny posiadają wszystkie pożyczki, brak pożyczek windykowanych.

V. Podsumowanie instrumentów pożyczkowych

Pośrednicy Finansowi działający na zlecenie DFR udzielili łącznie **1683 pożyczki** na kwotę **518 969 987,94 zł**.

W 2022 r. realizowane były trzy produkty pożyczkowe:

- 1) Pakiet Pożyczek jako kontynuacja projektów RPH, DRPI, RPO z lat poprzednich,
- 2) Pożyczka Płynnościowa i Pożyczka Branżowa, które były dedykowane przedsiębiorcom dotkniętym COVID – 19.

Ponadto w dniu 07.12.2022 r. DFR podpisał umowę z Liderem Konsorcjum tj. Dolnośląską Agencją Współpracy Gospodarczej Sp. z o.o., na świadczenie nowej usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu i kompleksowej obsłudze produktu finansowego pn.: „Pożyczki na Rozwój”. Wartość umowy 75 000 000,00 zł, okres budowy portfela 36 m-cy. Dla MŚP oferowane będą pożyczki inwestycyjne i obrotowe.

Według stanu na dzień 31.12.2022 r. łączna liczba windykowanych umów pożyczek to 50 sztuk, w tym w windykacji pozostaje 41 umów, a 9 umów zostało spłaconych w całości. Poniżej szczegółowe zestawienie umów windykowanych:

Produkt	Udzielone		Windykowane			
	Ilość	Wartość	Ilość: umowy ogółem	Ilość: umowy aktywne	Wartość: umowy aktywne	Udział procentowy: wartość umowy aktywne
Konkurs I	301	25 262 714,06 zł	12	9	712 988,84 zł	2,82%
RPH	321	147 810 550,00 zł	10	10	8 058 526,20 zł	5,45%
DRPI	92	84 506 303,00 zł	8	7	5 611 838,29 zł	6,64%
RPO	308	67 680 000,00 zł	16	12	784 349,82 zł	1,16%
PAKIET	346	113 724 000,00 zł	3	2	87 516,35 zł	0,08%
PPL	269	52 151 810,88 zł	1	1	152 886,35 zł	0,29%
PB	46	27 834 610,00 zł	0	0	0,00 zł	0,00%
Suma	1683	518 969 987,94 zł	50	41	15 408 105,85	2,97%

VI. Regionalne Reporęczenia

Zamówienie na Regionalne Reporęczenie jest realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe przez Dolnośląski Fundusz Gospodarczy sp. z o. o. W dniu 30.03.2021 r. Spółka przyznała Prawo Opcji na kwotę 9 000 000,00 do Usługi II. Okres Budowy Portfela trwa do 30.06.2024 r.

Wyniki na 31.12.2022 r.:

Umowa	Ilość reporęczeń	Wartość zobowiązania	Wartość poręczeń	Wartość reporęczeń
UI_DFG	19	9 646 000,00 zł	6 629 800,00 zł	5 083 340,00 zł
UII_DFG	1444	83 451 328,89 zł	70 348 358,89 zł	55 348 499,01 zł
Suma	1463	93 097 328,89 zł	76 978 158,89 zł	60 431 839,01 zł

Rodzaje zabezpieczanych instrumentów finansowych:

Ip.	Rodzaj zobowiązania	Ilość	Wartość zobowiązania	Wartość poręczeń	Wartość reporęczeń	Średnia
1.	kredyt obrotowy	74	27 354 000,00 zł	19 630 330,00 zł	14 944 375,90 zł	201 951,03 zł
2.	pożyczka obrotowa	24	12 394 000,00 zł	6 998 500,00 zł	5 442 800,00 zł	226 783,33 zł
3.	linia kredytowa	27	9 065 000,00 zł	6 065 000,00 zł	4 617 200,00 zł	171 007,41 zł
4.	wadium	1320	42 795 887,83 zł	42 795 887,83 zł	34 236 710,27 zł	25 936,90 zł
5.	należyte wykonanie	18	1 488 441,06 zł	1 488 441,06 zł	1 190 752,84 zł	66 152,94 zł
	SUMA	1 463	93 097 328, 89 zł	76 978 158,89 zł	60 431 839,01 zł	41 306,79 zł

Na dzień 31.12.2022 r. nie zostały wypłacone środki z tytułu reporęczenia.

VII. Linia Finansowa

Kolejnym realizowanym w 2022 roku produktem finansowym oferowanym przez Spółkę była 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 na podstawie Komunikatu Komisji Europejskiej.

DFR uruchomił dwie edycje Linii Finansowej dla zamówień publicznych ogłoszonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego:

- zamówienie nr DZZK/89/DIF/2019: W 2020 r. zawarto 5 umów Linii Finansowej z Pośrednikami Finansowymi: AGROREG, FRW, ALIF, Konsorcjum DAWG WARR i ARLEG na łączną kwotę 9.725.000,00 zł.

W ramach prawa opcji w 2021 r. zawarto 4 umowy na łączną kwotę 9.169.000,00 zł z AGROREG, FRW, ARLEG oraz Konsorcjum DAWG i WARR.

- zamówienie nr DZZK/9/DIF/2022: W 2022 r. zawarto 3 umowy Linii Finansowej 2 z Pośrednikami Finansowymi: DPIN (2 umowy) i ARLEG na łączną wartość 2 235 597,20 zł.

Sumarycznie na dzień 31.12.2022 r. w ramach umów Linii Finansowej oraz Linii Finansowej 2 podpisano 763 umowy z MŚP na łączną wartość 197 168 422,70 zł. Dolnośląski Fundusz Rozwoju wypłacił Pośrednikom Finansowym transze Linii Finansowej na kwotę 19 788 238,88 zł.

VIII. Podsumowanie produktów dłużnych.

Według stanu na dzień 31.12.2022 r. ze środków post-JEREMIE udzielonych zostało łącznie 3146 pożyczek i poręczeń na kwotę 595 948 146,83 zł (1683 pożyczki na kwotę 518 969 987,94 zł plus 1463 poręczenia na kwotę 76 978 158,89 zł). Średnia wartość wsparcia na jednego przedsiębiorcę wyniosła 189 430,43 zł.

Wartość wsparcia MŚP przy uwzględnieniu środków wypłaconych w ramach transz Linii Finansowej jest odpowiednio wyższa o udział tych środków w Pożyczkach Rozwojowych.

7. Wdrażanie instrumentów quasi-kapitałowych i kapitałowych.

W ramach tego instrumentu przewidziano następujące formy finansowania:

- finansowanie kapitałowe, np. obejmowanie udziałów lub zakup akcji;
- finansowanie dłużne, np. udzielanie pożyczek lub obejmowanie emisji obligacji, długu podporządkowanego, niezabezpieczonego, mezzanine, z możliwością konwersji na udziały lub akcje;
- finansowanie mieszane udziałowe i dłużne.

W ramach wehikułu DFR Inwestycyjny inwestujemy w przedsiębiorstwa i projekty o dużym potencjale, również innowacyjne i szybko rozwijające się.

Finansowanie skierowane jest do przedsiębiorstw znajdujących się w różnych stadiach rozwoju:

- fazie załóżkowej (seed),
- fazie rozruchu (start-up),
- fazie ekspansji (later stage).

Sposób realizacji zadania opiera się na najlepszych praktykach i standardach branżowych, określanych, m.in. przez krajowe Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych (PSIK) oraz przez Europejskie Stowarzyszenie Private Equity i Venture Capital (Invest Europe).

W związku z powyższym m.in. przygotowano:

- kompleksowy plan działalności (biznesplan);
- dokumentację wewnętrzną związaną z procesami inwestycyjnymi;
- założenia polityki inwestycyjnej.

Do dnia 31 grudnia 2022 roku zidentyfikowano **1230 projektów inwestycyjnych**, z czego w samym **2022 roku zidentyfikowano ich 231**. Nawiązano bezpośredni kontakt (spotkanie, rozmowa telefoniczna, telekonferencja) z **464 podmiotami**, z czego w samym 2022 roku nawiązano kontakt z 127 nowymi podmiotami. Na dzień sporządzania raportu DFR Inwestycyjny posiada w procesie inwestycyjnym (określanym wewnętrznie mianem „pipeline’u inwestycyjnego”) 95 podmiotów, z którymi prowadzone są rozmowy w stronę realizacji inwestycji.

Obecny *pipeline* inwestycyjny budowany jest w głównej mierze poprzez identyfikację potencjalnych celów inwestycyjnych oraz inicjowanie kontaktu ze strony DFR Inwestycyjny. Identyfikacja podmiotów odbywa się z wykorzystaniem różnych modeli, takich jak analiza bieżących inwestycji dokonywanych na rynkach zagranicznych, analiza raportów, list oraz rankingów tworzonych przez instytucje państwowe,

regionalne i inne, monitorowanie stron internetowych oraz grup dyskusyjnych o tematyce startupowo-technologicznej, monitorowanie działań inwestycyjnych czołowych światowych koncernów technologicznych. Prowadzono intensywne działania w zakresie marketingu poprzez uczestnictwo w branżowych targach, konferencjach i innych wydarzeniach, np.: organizacja drugiej edycji wydarzenia dla przyszłych przedsiębiorców w porozumieniu z siecią wrocławskich Uczelni.

Ogółem w 2022 r. DFR Inwestycyjny udzielił finansowania na łączną kwotę 6.170.803 zł (zakontraktowane w umowach z 2022 r. 7.470.803 zł), w tym:

- 1.970.803 zł w ramach realizacji inwestycji w spółkę Pergamin sp. z o.o.
- 3.500.000 zł w ramach realizacji inwestycji w spółkę LiveKid sp. z o.o.
- 700.000 zł w ramach realizacji inwestycji w spółkę Code White sp. z o.o. (umowa inwestycyjna opiewająca na kwotę 2.000.000, z czego druga transza w wysokości 1.300.000 zł została zrealizowana w styczniu 2023 r.).

Wartość portfela inwestycyjnego na koniec 2022 r. wynosiła **19.097.672 zł** (zakontraktowane 20.397.672 zł).

8. Administrowanie i zarządzanie środkami JEREMIE – wygaszanie programu

Na mocy postanowień uchwały nr 4821/V/18(zmieniającej uchwałę nr 1657/V/16), Zarząd Województwa Dolnośląskiego podjął decyzję, że po zakończeniu współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego administrowanie i zarządzanie 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, realizowane będzie przez spółkę Dolnośląski Fundusz Rozwoju. Na mocy stosowanych porozumień, Spółka od dnia 1.04.2019 roku przejęła zadanie od Banku Gospodarstwa Krajowego, zarówno pod względem organizacyjnym, jak i formalno-prawnym. Powierzone środki mają charakter odrębnego funduszu.

W wyniku przejęcia przez Spółkę roli tzw. „Menadżera” podpisano Porozumienia trójstronne dla 57 Umów Operacyjnych (12 umów dotyczących Reporęczenia, 41 umów dotyczących Pożyczki Globalnej oraz 4 Umowy dotyczące Poręczenia Portfelowego). Dla 3 Umów dotyczących Pożyczki Globalnej, gdzie Pośrednikiem Finansowym jest Spółka, Menadżerem została Instytucja Zarządzająca RPO WD.

W 2022 roku DFR nadal koncentrował się na obsłudze sprawozdawczości. Spółka weszła także w końcowy etap realizacji Inicjatywy Jeremie, gdzie jednym z głównych obszarów działania Pośredników Finansowych jest windykacja. W 2021 r. zakończyły się wszystkie Umowy Operacyjne I Stopnia tj. umowy z Pośrednikami Finansowymi. Nie wszystkie umowy zakończone przez BGK i DFR są umowami „zamkniętymi”, co oznacza, że Pośrednik Finansowy nie zamknął Umów Operacyjnych II Stopnia zawartych z Beneficjentami Ostatecznymi (MŚP), lecz prowadzi działania windykacyjne wobec MŚP i nadal składa sprawozdania kwartalne do Spółki.

Na dzień 31.12.2022 r. Pośrednicy Finansowi prowadzili 376 spraw windykacyjnych. Zaangażowanie środków Inicjatywy JEREMIE w produkty finansowe wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wynosi 20 051 486,50 zł.

9. ŚRODKI Inicjatywa JEREMIE

Spółka, działając jako Pośrednik Finansowy w ramach Inicjatywy JEREMIE, realizowała trzy umowy w ramach Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego na łączną kwotę 37.305.168,45 zł (33.300.000,00 zł – Udział DFP i 4.005.168,45 zł – Udział Spółki), w tym:

- JEREMIE I - 17 144 659,89 zł,
- JEREMIE II - 15 660 511,56 zł,
- JEREMIE III - 4 500 000,00 zł.

W ramach ww. umów udzielono 223 pożyczki:

- Wrocław 86 pożyczek (39%),
- Dolny Śląsk (bez Wrocławia) 137 pożyczek (61%),
- z czego ponad 23 % to start- upy (podmioty działające do 24 m-cy).

Stan realizacji projektów na dzień 31.12.2022 r.

Projekt	Ilość pożyczek		Wartość pożyczek		Pozostało	
	wypłaconych	splaconych	wypłaconych	splaconych	ilość pożyczek	wartość pożyczek
JEREMIE I	96	94	17 144 656,89 zł	17 079 967,51 zł	2	64 689,38 zł
JEREMIE II	68	67	15 660 511,56 zł	15 553 673,10 zł	1	106 838,46 zł
JEREMIE III	59	59	4 500 000,00 zł	4 500 000,00 zł	0	0,00 zł
RAZEM	223	220	37 305 168,45 zł	37 133 640,61 zł	3	171 527,84 zł

Windykacja stan na dzień 31.12.2022 r.

Projekt	Ilość pożyczek	Wartość pożyczek	Szkodowość	
			Wskaźnik przeterminowania pow. 90 dni	Wskaźnik pożyczek straconych
JEREMIE I	2	64 689,38	0,38%	0,00%
JEREMIE II	1	106 838,46 zł	0,68%	0,00%
JEREMIE III	0	0 zł	0,00%	0,00%
RAZEM	3	17 1527,84zł	0,53%	0,00%

Zaangażowanie środków własnych Spółki w JEREMIE I, II i III łącznie na dzień 31.12.2022 r. wynosi 13 918,31 zł.

10. POZOSTAŁE DZIAŁANIA

- Następuje stopniowy rozwój zdolności operacyjnych Spółki, adekwatny do zadań.
- Od 2017 roku Spółka posiada wdrożony System Zarządzania Jakością (*ISO 9001:2015*) dla procesów finansowych i doradczych.
- Spółka w dniu 15.10.2021 r. zawarła z DOLNOŚLĄSKĄ AGENCJĄ WSPÓŁPRACY GOSPODARCZEJ Sp. z o.o. Umowę o współpracę w zakresie wspólnej realizacji projektu pn.: „ROZWÓJ INFRASTRUKTURY SŁUŻĄCEJ WSPARCIU MMŚP WE WROCŁAWIU POPRZECZ UTWORZENIE KOMPLEKSU NOWOCZESNYCH INKUBATORÓW PRZEDSIĘBIORCZOŚCI”. Projekt realizowany w latach 2022 - 2023 i współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego 2014-2020. Całkowita wartość projektu realizowanego przez Spółkę DFR wynosi 984 000,00 zł, w tym kwota kosztów kwalifikowalnych wynosi 800 000,00 zł. W 2022 r. zostały poniesione wydatki w wysokości 62 250,05 zł. Głównym celem przedmiotowego projektu jest stworzenie we Wrocławiu kompleksowej infrastruktury służącej inkubacji przedsiębiorstw przede wszystkim z branż wpisujących się w inteligentne specjalizacje Dolnego Śląska, wskazane w Dolnośląskiej Strategii Innowacji 2030. Dzięki realizacji inwestycji nastąpi wzrost konkurencyjności dolnośląskich mikro, małych i średnich przedsiębiorstw poprzez zwiększenie dostępu do profesjonalnej infrastruktury wspierającej ich rozwój.
- Spółka realizuje również projekt pn. „Transformer”, który finansowany jest przez Komisję Europejską w ramach programu Horizon 2021 – 2027. Projekt realizowany jest z partnerami z Niemiec, Włoch i Grecji. Jego celem jest stworzenie strategii rozwoju dla obszarów dotkniętych górnictwem i ciężkim przemysłem (w naszym przypadku jest to obszar LGOM). Umowa o dofinansowanie podpisana została w dniu 18.05.2022 r. Wartość projektu w części realizowanej przez DFR wynosi 37 250 EUR i jest finansowana w 100% ze środków europejskich. DFR otrzymał w dniu 9 września 2022 r. zaliczkę w wysokości 126.442,33 zł. Projekt realizowany jest w okresie od września 2022 r. do sierpnia 2024 r. W ramach projektu ponoszone będą wydatki osobowe, rozliczane miesięcznie. Wydatki związane z delegacjami, rozliczane w momencie pojawienia się kosztu oraz koszty pośrednie związane z bieżącą obsługą projektu rozliczane proporcjonalnie do wydatków osobowych i delegacji, również w okresach miesięcznych. Jeśli wartość wydatków będzie większa niż otrzymana zaliczka, to będą one rozliczone w wniosku o płatność końcową jako refundacja poniesionych kosztów. W 2022 roku z budżetu projektu wydano 18.457,02 zł.

Podsumowując w 2022 roku Spółka ugruntowała budowę trwałych podstaw organizacyjnych, procesowych oraz proceduralnych działalności finansowej oraz wprowadziła na rynek nowy produkt finansowy.

11. Kontrole i audyty zewnętrzne

W 2022 roku Spółka przeprowadziła 8 kontroli planowych zgodnie z przyjętym przez Zarząd Planem Kontroli na 2022 r. (Uchwała nr 1 z dnia 18 marca 2022 roku) oraz 1 kontrolę dodatkową. Kontrolą objęto realizację Umów o Pośrednictwo Finansowe z zamkniętym Okresem Budowy Portfela oraz umów będących w Okresie Budowy Portfela. Kontrola przeprowadzona w Okresie Budowy Portfela miała dać

możliwość oddziaływania prewencyjnego w przypadku stwierdzenia błędów lub nieprawidłowości związanych z udzielaniem pożyczek. Kontrole przeprowadzono w: FRW, ARLEG S.A., DAWG Sp. z o.o., KARR S.A. DPiN S.A., AGROREG S.A. Przedmiotem kontroli u każdego z Pośredników Finansowych (PF) była weryfikacja poprawności realizacji postanowień Umowy o Pośrednictwo Finansowe w obszarze działań Pośrednika Finansowego oraz umów zawartych z MŚP w szczególności poprawność udzielenia jednostkowej pożyczki oraz prowadzonej windykacji.

Do końca grudnia 2022 r. wszystkie zaplanowane kontrole zostały przeprowadzone i zakończyły się Protokołem Kontroli wraz z wydaniem zaleceń dla Pośredników Finansowych i wskazaniem terminów na realizację zaleceń pokontrolnych.

W ramach dwóch kontrolowanych Umów o Pośrednictwo Finansowe wydano rekomendacje w zakresie zwrotu wypłaconych PF środków dla sześciu umów zawartych z MŚP. W okresie sprawozdawczym nie przeprowadzono w Spółce kontroli.

Spółka z realizacji swojej działalności sporządza i przekazuje do UMWD następujące sprawozdania:

- a) w ramach trzech umów operacyjnych (jako Pośrednik Finansowy w ramach Inicjatywy JEREMIE): kwartalne sprawozdania do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego. W II kw. 2022 r. jedna umowa operacyjna została zakończona i rozliczona;
- b) Zarząd Województwa Dolnośląskiego, zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju ma obowiązek co roku przekazywać właściwemu ministrowi sprawozdanie z wykorzystania środków instrumentów inżynierii finansowej wdrażanych w ramach RPO WD 2007-2013 podlegających ponownemu wykorzystaniu. Spółka w okresach rocznych opracowuje i przekazuje stosowne informacje na wzorze stanowiącym załącznik do Rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 11 lipca 2018 r. w sprawie sprawozdań z wykorzystania wsparcia zwrotnego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1465);
- c) w ramach administrowania środkami JEREMIE składa kwartalnie Sprawozdania z realizacji Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”;
- d) w ramach zarządzania środkami post-JEREMIE składa kwartalnie Sprawozdanie z wydatkowania środków post-JEREMIE.

12. Działania informacyjne i promocyjne

Z uwagi na trwającą w pierwszej połowie roku 2022 pandemię koronawirusa, czas ten był szczególnym okresem w działalności Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju. Zmianie uległy planowane pola aktywności DFR, w tym również te związane z promocją zadań organizacji. Okres obostrzeń mających zapobiec rozprzestrzenianiu się pandemii, wymusił kontynuowanie działań, związanych z promocją i informacją, opartych na elektronicznych środkach przekazu. Nowa forma współpracy, oparta na elektronicznych środkach przekazu, objęła wszystkie dotychczasowe grupy interesariuszy: samorządy, organizacje zrzeszające przedsiębiorców, instytucje otoczenia biznesu, a także środowiska naukowe i akademickie. Od 16 maja 2022 roku, zgodnie z nowym Rozporządzeniem, zniesiony został stan epidemii, a obowiązywać zaczął stan zagrożenia epidemicznego, co również wpłynęło na sposób działania Spółki. Charakteryzował się on większą aktywnością oraz możliwością spotkań bezpośrednich ze środowiskami akademickimi, z przedsiębiorcami sektora MŚP oraz przedstawicielami instytucji otoczenia biznesu w ramach podejmowanych inicjatyw przez DFR.

W ramach skoordynowanej z Urzędem Marszałkowskim Województwa Dolnośląskiego akcji informacyjno-promocyjnej zorganizowano wiele spotkań, a w mediach lokalnych pojawiły się publikacje na temat przedsiębiorczości oraz proponowanego wsparcia. DFR czynnie uczestniczył w dostarczaniu treści do mailingu kierowanego m.in. do małych i średnich przedsiębiorców.

W pierwszej połowie roku 2022 DFR uczestniczył w forum organizowanym przez Instytut Strategii Gospodarczych i Geopolitycznych – Forum G2. Tematyka forum dot. aktualnych kwestii związanych z polityką, gospodarką, nowymi technologiami i biznesem. W ramach wydarzenia spółka mogła liczyć na promocję medialną (social media, banery na stronach internetowych). W trakcie forum odbywał się kolportaż materiałów związanych z produktami finansowymi DFR do uczestników wydarzenia m.in. poprzez utworzenie punktu informacyjno-promocyjnego (ekspozycja logo, banery, roll – upy).

W ramach działań wspólnych z Uniwersytetem Ekonomicznym zorganizowano kolejną, II edycję 365 Timing Economic Congres, poświęconą m.in. bezpieczeństwu energetyczne i zielonej gospodarce, a także możliwością wsparcia sektora MŚP w sytuacji post pandemicznej. Było to spotkanie środowisk akademickich, biznesowych oraz samorządowych. Podczas kongresu zaprezentowany został raport branżowy dotyczący dolnośląskiego ekosystemu start-upowego. W czasie kongresu promowano produkty finansowe DFR wspierające dolnośląskich przedsiębiorców. Kongres odbywał się w formie jednodniowego wydarzenia o charakterze hybrydowym.

Uzupełnieniem aktywności DFR w sektorze naukowym i akademickim było podjęcie działań wspólnie z Uniwersytetem Ekonomicznym, Politechniką Wrocławską i Uniwersytetem Przyrodniczym nad V edycją Szkoły Liderów Lokalnych. W ramach tego przedsięwzięcia studenci wspomnianych uczelni współpracowali z gminą Wołów w celu rozwiązania konkretnych zagadnień/problemów dotyczących danej lokalnej społeczności. Informacje o tych działaniach również znalazły swoje miejsce w mediach lokalnych.

DFR uczestniczył w I edycji kongresu DolmedTech, którego organizatorem było Dolnośląskie Centrum Medyczne Dolmed S.A. Dwudniowe wydarzenie skupiające szereg innowacyjnych firm działających głównie w branży medycznej. Zadaniem kongresu była promocja przedsiębiorstw, a także stworzenie platformy/giełdy wymiany wiedzy. W ramach wydarzenia spółka mogła liczyć na promocję medialną (social media), a podczas forum odbywał się kolportaż materiałów związanych z produktami finansowymi DFR m.in. poprzez utworzenie punktu informacyjno-promocyjnego. Uczestnikami Kongresu byli m.in.: wybitni specjaliści, reprezentujący różne dyscypliny medyczne, przedstawiciele świata nauki, administracji samorządowej, organizacji pozarządowych oraz gospodarki i biznesu.

W wydarzeniu wzięły udział m.in. firmy MŚP z branży turystyki medycznej, farmaceutycznej i wyrobów medycznych. Wydarzeniu towarzyszyła wystawa producentów i dostawców sprzętu medycznego oraz nowych technologii związanych z medycyną.

Przedstawiciele DFR mieli okazję uczestniczyć także bezpośrednio w kilku wydarzeniach, na których zaprezentowano ofertę gospodarczą spółki. Było to: Spotkanie Przedsiębiorców w Wołowie, Kongres Firm Rodzinnych IV edycja - efekt stałej współpracy z Wyższą Szkołą Bankową. Dodatkowo udział w XIX edycji Dolnośląskich Gryfów, a także w VIII Forum Kobiet - organizowanych przez Zachodnią Izbę Gospodarczą.

Ze względu na konieczność cyklicznego rozszerzania oddziaływania programu wsparcia MŚP na całym obszarze Dolnego Śląska, zaplanowano kontynuację współpracy ze sprawdzonymi partnerami z jednoczesną możliwością uczestniczenia w nowo powstających inicjatywach, związanych ze wspieraniem przedsiębiorców z sektora MŚP na Dolnym Śląsku. Przykładem mogą być inicjatywy

związane z promowaniem produktów oraz przedsiębiorczości w ramach spotkań w poszczególnych gminach województwa o charakterze „śniadań biznesowych”.

13. Zamierzenia

W 2022 roku działalność Spółki koncentrowała się na głównym zadaniu, polegającym na tworzeniu i rozwijaniu systemu wsparcia sektora MŚP za pomocą instrumentów finansowych. Źródłem finansowania tego przedsięwzięcia są środki post-JEREMIE, które zostały przekazane Spółce w postaci dopłat na kapitał rezerwowy o celowym charakterze.

W związku z dużym zainteresowaniem dotychczasowymi produktami finansowymi (w tym „COVID-owymi”), Spółka w 2022 roku utrzymywała dotychczasową zmodyfikowaną ofertę oraz wprowadziła na rynek nowy produkt finansowy tj. „Pożyczki na Rozwój”.

Spółka będzie w dalszym ciągu zarządzać portfelem pożyczek udzielonych w związku z realizacją dwóch umów operacyjnych w ramach Inicjatywy JEREMIE, a także pełnić funkcję Menadżera dla środków finansowych pochodzących z wkładu wniesionego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2013 do Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy” zaangażowanych w umowy z MŚP. W związku z konfliktem w Ukrainie Zarząd Spółki zdaje sobie sprawę, że sytuacja geopolityczna jest dynamiczna i może mieć w przyszłych okresach wpływ na sytuację finansową i płynność. Dla przedsiębiorców wiąże się to z wahaniami cen paliwa oraz energii elektrycznej i gazu, zmianami na rynku pracy, niepewnością na rynkach finansowych oraz osłabieniem złotówki. Istotna niepewność wiąże się z napływem uchodźców oraz oddziaływaniem sankcji wprowadzonych przeciwko Rosji, oraz przez Rosję. Na etapie tworzenia sprawozdania za 2022 rok Zarząd spółki ocenia, iż wpływ na spółkę będzie miał wysoki poziom stóp procentowych, co za tym idzie wzrost przychodów z tytułu finansowania dłużnego i jednocześnie wzrost kosztów działalności ze względu na utrzymującą się inflację.

Zarząd Spółki uważa, że dziś nie jest możliwe przedstawienie szacunków ilościowych potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na wynik finansowy. Spółka na bieżąco monitoruje sytuację i podejmuje odpowiednie kroki, aby złagodzić negatywne skutki. W ocenie Zarządu Spółki wpływ sytuacji na zakres świadczonych usług nie jest znaczący, gdyż Spółka nie działa na rynkach wschodnich.

Spółka na bieżąco reaguje na zmieniające się potrzeby MŚP zgłaszane przez Pośredników Finansowych, m.in. zmodyfikuje niektóre parametry produktów finansowych (np. Pożyczki Płynnościowej) oraz dostosowuje nową ofertę do potrzeb przedsiębiorców.

Wrocław, 16 maj 2023 roku

Zarząd Spółki

Podpisy złożono podpisami elektronicznymi

