

DOLNOŚLĄSKI FUNDUSZ ROZWOJU SP. Z O.O.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy 2023

Zarząd:
Robert Koszut – Prezes Zarządu

10 kwietnia 2024

I. Dane informacyjne o Spółce

1. 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.

2. Misja, cele, przedmiot działania

Misją Spółki jest działanie na rzecz rozwoju gospodarczego Dolnego Śląska poprzez wspieranie:

- rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
- innych obszarów interwencji publicznej zgodnych z polityką rozwoju województwa prowadzoną w oparciu o strategię rozwoju województwa dolnośląskiego, w tym wspieranie efektywności energetycznej i wykorzystania energii odnawialnej.

Głównym celem działania Spółki, jako regionalnego funduszu rozwoju, jest realizowanie zadań na rzecz Województwa Dolnośląskiego za pomocą instrumentów finansowych o charakterze zwrotnym z wykorzystaniem środków finansowych pochodzących w szczególności ze środków zwróconych z instrumentów finansowych wdrażanych w ramach regionalnych programów operacyjnych, jak również ze wszystkich przychodów wygenerowanych na tych środkach.

Pozostałymi celami działania Spółki są:

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

Podstawowy przedmiot działania: pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

3. Kapitał zakładowy, struktura kapitałowa

Kapitał zakładowy Spółki na koniec 2023 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.
Zmiany: brak.

4. Organy Spółki:

Zgromadzenie Wspólników:

- Województwo Dolnośląskie – 100 %.

5. Skład Rady Nadzorczej w okresie od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r.:

- Krzysztof Maj - Przewodniczący Rady Nadzorczej, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Broda - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Krauze – Członek Rady Nadzorczej, reprezentujący Województwo Dolnośląskie (członek Rady Nadzorczej do dnia 05.07.2023 r.),
- Cezary Pacamaj – Członek Rady Nadzorczej, reprezentujący Województwo Dolnośląskie (członek Rady Nadzorczej od dnia 01.08.2023 r.).

Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności:

- Krzysztof Maj - Przewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Jarosław Broda - Wiceprzewodniczący, reprezentujący Województwo Dolnośląskie,
- Cezary Pacamaj – 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.

6. Skład Zarządu Spółki w 2023 r. kształtował się następująco:

- Prezes Zarządu – Roman Kozłowski (do dnia 13.06.2023 r.),
- Prezes Zarządu – Robert Koszut (od dnia 14.06.2023 r.).

Skład Zarządu Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności:

- Prezes Zarządu – Robert Koszut

Kadencja Zarządu Spółki jest kadencją indywidualną i trwa trzy lata.

7. Informacja o zatrudnieniu

Stan zatrudnienia w Spółce na koniec 2023 roku wynosił 26 osób, wszystkie zatrudnione na umowę o pracę.

Przeciętne zatrudnienie wg ilości pracowników wynosiło w 2023 roku: 24,37.

8. Sytuacja majątkowa i finansowa Spółki

Na koniec 2023 roku aktywa Spółki wyniosły 436 328 448,07 zł. Składają się na nie w 97,99%:

- Inwestycje długoterminowe,
- Należności długoterminowe,
- Należności krótkoterminowe,
- Inwestycje krótkoterminowe.

Źródłem finansowania majątku Spółki na koniec 2023 roku były w 94,69 % kapitały własne, zaś w 5,31 % zobowiązania.

9. Sytuacja ekonomiczna Spółki

Czynniki mające istotny wpływ na sytuację ekonomiczną:

Decydujący wpływ na sytuację ekonomiczną ma działalność podstawowa Spółki, czyli działalność finansowa. W 2023 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 zobowiązań³ 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 2023 roku wyniosła 409 145 000,00 zł.

10. Źródła przychodów

Przychody w ramach zadania realizowanego ze środków post-JEREMIE w 2023 roku wynosiły:	
Przychody ze sprzedaży produktów	16 051 854,85
Przychody finansowe	9 258 692,08
Pozostałe przychody	9 014 224,95
SUMA	34 324 771,88

Całkowite przychody:

- przychody ze sprzedaży produktów wyniosły 16 344 708,94 zł. Stanowiły je odsetki z tytułu pożyczek udzielonych ze środków post-JEREMIE, własnych oraz odsetki z pożyczek udzielonych w ramach projektu JEREMIE w proporcji do udziału własnego,
 - pozostałe przychody operacyjne wyniosły 9 567 314,97 zł,
 - przychody finansowe 9 424 060,02 zł w tym z tytułu lokat kapitałów Spółki wyniosły: 9 341 255,19 zł.
-

Całkowite koszty:

- koszty działalności operacyjnej wyniosły łącznie w 2023 roku 15 659 237,01 zł i ich główną pozycję stanowiły koszty usług obcych, koszty osobowe związane z wynagrodzeniami, koszty amortyzacji oraz pozostałe koszty rodzajowe,
- pozostałe koszty operacyjne wyniosły 7 098 683,58 zł, w tym 7 096 155,16 zł utworzone rezerwy na należności,
- koszty finansowe w kwocie 28 940,27 zł.

11. Wynik finansowy

W 2023 roku Spółka zanotowała zysk w wysokości 12 549 223,07 zł brutto.

12. Odpisy aktualizacyjne aktywa

W 2023 roku Spółka utworzyła odpisy aktualizujące na należności w kwocie: 7 096 155,16 zł. Są to należności z tytułu udzielonych pożyczek zgodnie z Polityką rachunkowości.

13. 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.

Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki

- W opinii Zarządu Spółki w 2023 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 negatywne skutki wywołane pandemią czy też konfliktem zbrojnym pomiędzy Rosją a Ukrainą.

Potencjalnie do istotnych czynników ryzyka bieżącej działalności zaliczyć należy:

- Ryzyko związane z działalnością pożyczkową (Linia Finansowa dla Pośredników Finansowych) - wynikające głównie z niewywiązywania się pożyczkobiorców (Pośredników Finansowych) ze swoich zobowiązań wobec Spółki. Ryzyko to zarządzane jest poprzez wprowadzenie i przestrzeganie procedur oraz metodologii udzielania pożyczek, przestrzegania 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 – wynikające w znacznej mierze z niewywiązywania się Pośredników Finansowych ze swoich zobowiązań wobec Spółki oraz obiektywnych czynników związanych z ryzykiem prowadzenia przez nich działalności finansowej. Spółka poprzez sprawozdawczość, monitoring i weryfikację działań Pośredników Finansowych zarządza tym ryzykiem.
- Ryzyko operacyjne - to potencjalna 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 oraz procedury wewnętrzne, wzorowane na obowiązujących w Spółce do czerwca 2023 roku normach ISO.

W związku z trwającą od 2020 roku pandemią i jej niekorzystnymi 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. Zarząd Spółki na bieżąco reagował na wszelkie zachodzące zmiany warunków funkcjonowania MŚP w związku z walką z negatywnymi zjawiskami gospodarczymi (skutki pandemii), jak również wszechobecnym spowolnieniem koniunktury rynkowej (spowodowanej wysoką inflacją, wojną na Ukrainie). W tym celu Zarząd Spółki podjął następujące działania zaradcze:

- zacieśnił współpracę z Pośrednikami Finansowymi, jak i innymi instytucjami w celu minimalizacji negatywnych skutków finansowych spowodowanych pandemią,
- umożliwił przedsiębiorcom skorzystanie z odroczonej płatności,
- skorygował wybrane założenia dla aktualnie wdrażanych produktów finansowych,
- kontynuował dwa produkty finansowe: pożyczkę płynnościową i pożyczkę branżową,
- wprowadził nowy produkt pt. „Pożyczki na Rozwój”,
- odpowiednio uwzględnił powyższe negatywne zjawiska w planie finansowym na 2024 rok, a ujemny wynik finansowy Spółki pokryty zostanie z przyszłych zysków.

Zdaniem Zarządu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności, jednostka zobowiązania reguluje na bieżąco.

14. 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, gwarancje, 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 skutkują zwiększeniem potencjału przedsiębiorstw, co warunkuje dalszy ich rozwój. Działania Spółki mają wpływ na ożywienie gospodarcze sektora MŚP, dzięki czemu powstają nowe miejsca pracy.

W 2023 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 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. Oprócz powyższych zadań Spółka w dalszym ciągu realizuje umowy operacyjne w ramach Inicjatywy JEREMIE prowadząc windykację pożyczek wypowiedzianych.

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

II. ŚRODKI POST-JEREMIE

Spółka w 2023 roku kontynuowała zadanie na podstawie zaakceptowanej przez Zarząd Województwa Dolnośląskiego „Strategii Inwestycyjnej” oraz „Planu Finansowego”.

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

W 2023 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 2023 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		24 558 725,74 zł
Zaangażowanie ogółem		703 988,32 zł

W 2018 r. dwóch pośredników **zakończyło okres wygaszania portfela pożyczek**, złożyło Końcowe Sprawozdanie i całkowicie rozliczyło się z DFR. Nie posiadali oni w portfelu żadnych pożyczek windykowanych. Pozostali pośrednicy są w trakcie wygaszania portfeli poprzez działania windykacyjne. Na koniec 2023 r. wskaźnik poziomu windykacji, czyli udział pożyczek windykowanych w portfelu wypłaconych pożyczek, wyniósł 2,79 %. Brak pożyczek tzw. „straconych”.

2. 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. 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	55	26 112 500,00 zł
UVI_KARR_DPIN	37	28 800 000,00 zł
Suma końcowa	318	143 923 050,00 zł

Zamówienie na *Dużą Regionalną Pożyczkę Inwestycyjną* zostało podzielone na pięć części i jest realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. 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	22	16 403 602,00 zł
UIV_AGROREG	26	21 998 002,00 zł
UV_DAWG	19	21 600 000,00 zł
Suma Końcowa	89	80 909 905,00 zł

Zamówienie na *Regionalną Pożyczkę Obrotową* zostało podzielone na cztery części i było realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. Okres Budowy Portfela zakończył się w 2020 r.

W 2023 r. dla jednej umowy nr 9/12/2017/PJ/RPO/UIII z AGROREG SA zakończył się okres rozliczenia umowy, pośrednik złożył Sprawozdanie Końcowe, umowa została w całości rozliczona.

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

3. Spółka w 2023 roku w dalszym ciągu prowadziła dystrybucję nowych produktów pożyczkowych, zarówno tych które były kontynuacją RPH, DRPI, RPO jak i produktów dedykowanych przeciwdziałaniu skutkom COVID-19.

Zamówienie na *Pakiet Pożyczek 2RPH/2DRPI/2RPO* zostało podzielone na pięć części i jest realizowane na podstawie umów o pośrednictwo finansowe. W 2021 r. spółka przyznała Prawo Opcji na łączną kwotę 37 000 000,00 zł. Okres Budowy Portfela dla ostatniej umowy zakończył się w dniu 25.10.2023 r.

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	19	6 000 000,00 zł
Suma końcowa	358	117 000 000,00 zł

Zamówienie na *Pożyczkę Płynnościową*, która miała łagodzić negatywne skutki dla gospodarki jest realizowane przez konsorcjum na podstawie umowy o pośrednictwo finansowe. Okres Budowy Portfela zakończył się w 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

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 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 2022 r. Zamówienie na *Pożyczkę Branżową* zostało podzielone na dwie części.

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

W ramach działań pomocowych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które zmagają się z negatywnymi skutkami wywołanymi epidemią COVID-19, w szczególności spadkiem przychodów, zmniejszeniem zatrudnienia ograniczeniem inwestycji rozwojowych, przerwaniem łańcucha dostaw, zmianą struktury popytu i podaży, inflacją, utratą klientów/dostawców, spółka wdrożyła produkt finansowy o charakterze inwestycyjno-obrotowym pod nazwą: *Pożyczki na Rozwój*. Dystrybucja produktu rozpoczęła się w 2023 r. Okres Budowy Portfela trwa do dnia 07.12.2025 r.

Usługa	Liczba zawartych umów	Kwota udzielonych pożyczek
Pożyczka Obrotowa	29	10 425 000,00 zł
Pożyczka Inwestycyjna	4	6 052 350,00 zł
Suma końcowa	33	16 477 350,00 zł

4. Podsumowanie instrumentów pożyczkowych:

Pośrednicy Finansowi działający na zlecenie DFR, udzielili łącznie **1 722** pożyczek na kwotę **531 239 439,94 zł**.

W 2023 roku dystrybuowane były niżej wskazane produkty pożyczkowe:

- 1) Pakiet Pożyczek jako kontynuacja projektów RPH, DRPI, RPO z lat poprzednich,
- 2) Pożyczki na Rozwój w ramach produktu oferowane są dwa rodzaje pożyczek: Pożyczka Obrotowa (PO), Pożyczka Inwestycyjna (PI).

Analiza danych statystycznych potwierdza trafność przygotowanej przez DFR oferty produktowej oraz sposobu jej dystrybucji, ponieważ różnorodność oferty oraz jej dostępność pozwoliły dotrzeć do szerszego grona przedsiębiorców z terenu Dolnego Śląska, ponad **78%** pożyczek udzielonych ze środków DFR trafiła do przedsiębiorców spoza powiatu wrocławskiego i Wrocławia. Zdecydowana większość pożyczek została udzielona mikro przedsiębiorcom, tj. ponad **63%**.

Przechodząc do szczegółów dotyczących przeznaczenia i oddziaływania poszczególnych rodzajów instrumentów pożyczkowych warto zaznaczyć, że choć zdecydowana większość pożyczek została udzielona mikro przedsiębiorcom, to *Duża Regionalna Pożyczka Inwestycyjna* trafiła w przeważającym stopniu do przedsiębiorców małych i średnich, w tym spółek prawa handlowego, na terenie całego Dolnego Śląska, co może być znaczącym bodźcem wspierającym rozwój regionu. Dzięki czemu zrealizowany został cel stworzenia i uruchomienia tego produktu pożyczkowego, jako oferty uzupełniającej dla pożyczek rozwojowych udzielanych w ramach obecnej perspektywy finansowej ze środków RPO WD 2014-2020. W odróżnieniu od DRPI głównymi założeniami *Regionalnej Pożyczki Hipotecznej*, oprócz uzupełnienia oferty instrumentów w ramach RPO WD 2014-2020, było umożliwienie zakupu nieruchomości na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, a tym samym zwiększenie potencjału rozwojowego mikroprzedsiębiorstw, np. takich, które dotychczas korzystały z najmu nieruchomości. Analiza danych potwierdziła przyjęte założenia, gdyż ponad **89%** przedsiębiorców, którzy uzyskali RPH są mikro przedsiębiorcami, dodatkowo, aż **71%** pożyczkobiorców ma siedzibę lub prowadzi działalność poza Wrocławiem i powiatem wrocławskim.

Pożyczka płynnościowa natomiast zaadresowana została do przedsiębiorców, którzy w czasie epidemii COVID-19 odnotowali znaczący spadek przychodów **71%** pożyczek udzielono mikro przedsiębiorcom. Ponadto **65%** przedsiębiorców posiada siedzibę lub prowadzi działalność poza powiatem wrocławskim. Natomiast w Pożyczkach, na Rozwój które skierowane były głównie do sektora objętego spadkiem przychodów spowodowanych wystąpieniem epidemii COVID-19, 100% pożyczek udzielona została małym lub mikro przedsiębiorcom z czego zaledwie **1,5%** prowadzi swoją działalność na we Wrocławiu lub w powiecie wrocławskim.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. w windykacji pozostało 9 umów z Konkursu I oraz 24 umowy z pożyczek udzielonych w ramach pozostałych produktów, poniżej szczegółowe zestawienie:

WYPOWIEDZIANE UMOWY						
Produkt	Udzielone		Wypowiedziane		Procentowo	
	Ilość	Wartość	Ilość	Wartość	Ilość	Wartość
Konkurs I	301	25 262 714,06 zł	9	703 988,32 zł	2,99%	2,79%
RPH	318	143 923 050,00 zł	10	5 144 110,64 zł	3,14%	3,57%
DRPI	89	80 909 905,00 zł	4	2 333 296,53 zł	4,49%	2,88%
RPO	308	67 680 000,00 zł	7	754 529,65 zł	2,27%	1,11%
PAKIET	358	117 000 000,00 zł	2	201 766,30 zł	0,56%	0,17%
PPL	269	52 151 810,88 zł	1	38 410,93 zł	0,37%	0,07%
PB	46	27 834 610,00 zł	0	0,00 zł	0,00%	0,00%
PnR	33	16 477 350,00 zł	0	0,00 zł	0,00%	0,00%
Suma	1 722	531 239 439,94 zł	33	9 176 102,37	1,92%	1,73%

W dniu 07.07.2023 r. DFR podpisał Porozumienie z Funduszem Regionu Wałbrzyskiego na mocy którego ustalono, iż Funduszowi od Pośrednika Finansowego przysługuje wierzytelność w kwocie 8 487 313,62 zł. Spłata wierzytelności nastąpi w 108 ratach miesięcznych, począwszy od dnia 31.07.2023 r. do dnia 30.06.2032 r. W okresie spłaty od wierzytelności naliczane będą odsetki równe sumie stopy bazowej określonej w Komunikacie Komisji Europejskiej i 1,0 punktu procentowego (oprocentowanie zmienne). Zabezpieczeniem spłaty wierzytelności jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie PF o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego (zg. z art. 777 par. 1 pkt. 5 KPC) oraz pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bieżącym PF. Na dzień 31.12.2023 r. pozostała do spłaty kwota wierzytelności wynosi 8 094 382,62 zł.

5. Reporeczenie

Zamówienie na Regionalne Reporeczenie 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 zł do Usługi II. Okres Budowy Portfela w związku z wykorzystaniem całej puli środków zakończył się w dniu 21.08.2023 r.

Umowa	Ilość reporeczeń	Wartość zobowiązania	Wartość poręczeń	Wartość reporeczeń		
UI_DFG	19	9 646 000,00 zł	6 629 800,00 zł	5 083 340,00 zł		
UII_DFG	1758	109 147 620,11 zł	91 607 690,11 zł	72 000 000,00 zł		
Suma	1777	118 793 620,11 zł	98 237 490,11 zł	77 083 340,00 zł		
Rodzaje poręczanych zobowiązań						
Ip.	Rodzaj zobowiązania	Ilość	Wartość zobowiązania	Wartość poręczeń	Wartość reporeczeń	Średnia wartość reporeczenia
1.	kredyt obrotowy	98	31 734 000,00 zł	23 064 330,00 zł	17 691 575,90 zł	180 526,28 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	57	19 944 800,00 zł	13 453 840,00 zł	10 174 272,00 zł	178 496,00 zł
4.	wadium	1561	52 383 321,07 zł	52 383 321,07 zł	41 904 692,89 zł	26 844,77 zł
5.	należyte wykonanie	37	2 337 499,04 zł	2 337 499,04 zł	1 869 999,21 zł	50 540,52 zł
Suma		1 777	118 793 620,11 zł	98 237 490,11 zł	77 083 340,00 zł	43 378,36 zł

W związku z zakończeniem umowy o pośrednictwo finansowe dla produktu Regionalne Reporęczenie uruchomiono kolejną II edycję produktu finansowego, o nazwie REPO2. Spółka w dniu 20.12.2023 r. zawarła z Dolnośląskim Funduszem Gospodarczym Sp. z o.o. umowę o pośrednictwo finansowe na udzielanie poręczeń dla MŚP z wykorzystaniem produktu finansowego REPO2. Całkowita wartość Kapitału Reporęczeniowego wynosi 20 000 000,00 zł. Rozpoczęcie dystrybucji produktu przewidziane zostało na 2024 r.

6. Linia Finansowa

Kolejnym realizowanym w 2023 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, w związku z udzieleniem Zamówienia publicznego nr DZZK/89/DIF/2019. Udział środków pochodzących z Linii Finansowej nie może przekroczyć 100% wymaganego minimalnego udziału własnego Pośrednika Finansowego w oferowanych MŚP pożyczkach w ramach realizacji poszczególnych części Zamówienia. Oprocentowanie Linii Finansowej ustalane jest na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej.

Do dnia 31.12.2020 r., w ramach Zamówienia publicznego nr DZZK/89/DIF/2019, DFR zawarł 5 umów Linii Finansowej z Pośrednikami Finansowymi: ARR AGROREG, FRW, ALIF, Konsorcjum DAWG i WARR oraz ARLEG na łączną kwotę **9 725 000,00 zł**. W związku z zakończeniem przez Pośredników Finansowych Okresów Budowy Portfela i skorzystania przez Zamawiającego, tj. BGK, z prawa opcji DFR podpisał 4 umowy na udzielenie Linii Finansowej (opcja) na łączną kwotę **9 169 000,00 zł** z AGROREG, FRW, ARLEG oraz Konsorcjum DAWG i WARR.

Linia finansowa 2 stanowi uzupełnienie środków własnych Pośrednika Finansowego na zapewnienie Wkładu Pośrednika Finansowego, do Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa oferowanego Ostatecznym Odbiorcom zgodnie z zasadami określonymi w RPO WD 2014-2020, w związku z udzieleniem Zamówienia publicznego nr DZZK/9/DIF/2022. Udział środków pochodzących z Linii Finansowej 2 nie może przekroczyć 100% wymaganego minimalnego udziału własnego Pośrednika Finansowego w oferowanych MŚP pożyczkach w ramach realizacji poszczególnych części Zamówienia. Oprocentowanie Linii Finansowej ustalane jest na warunkach rynkowych według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych).

W ramach Zamówienia publicznego nr DZZK/9/DIF/2022 ogłoszonego przez BGK, DFR dniu 19.09.2022 r. podpisał dwie umowy z Dolnośląskim Parkiem Innowacji i Nauki S.A oraz w dniu 06.12.2022 r. jedną umowę z Agencją Rozwoju Regionalnego „ARLEG” S.A. na łączną kwotę **2 235 597,20 zł**. W dniu 11.09.2023 r. roku został podpisany aneks nr 1 do Umowy zawartej pomiędzy DFR a ARLEG zmieniający wartość umowy z **514 285,72 zł** na **275 175,00 zł** (zmniejszenie wartości o **239 110,72 zł**, w tym: **154 285,70 zł** to czwarta niewypłacona transza oraz **84 825,02 zł**, jako zwrot niewykorzystanej kwoty z wypłaconej trzeciej transzy). Okres Budowy Portfela zakończył się w dniu 31.12.2023 r.

Sumarycznie na dzień 31.12.2023 r. w ramach umów Linii Finansowej podpisano **843** umowy z MŚP na łączną wartość **232 676 892,09 zł**. Dolnośląski Fundusz Rozwoju wypłacił Pośrednikom Finansowym transze Linii Finansowej o sumarycznej wartości **20 890 486,48 zł**.

7. Podsumowanie produktów dłużnych.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r., ze środków post-JEREMIE udzielonych zostało łącznie **3 499** pożyczek i poręczeń na kwotę **608 322 779,94 zł** (1 722 pożyczek na kwotę **531 239 439,94 zł** oraz **1 777** poręczeń na kwotę **77 083 340,00 zł**). Średnia wartość wsparcia na jednego przedsiębiorcę wyniosła **173 856,18 zł**.

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

8. 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.

DFR realizuje przedmiotowe działania za pośrednictwem powołanej w tym celu spółki celowej - DFR Inwestycyjny Sp. z o.o. Spółka ta inwestuje środki przekazane przez DFR na kapitał zapasowy 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 2023 roku zidentyfikowano 1 565 projektów inwestycyjnych, z czego w samym 2023 roku zidentyfikowano ich 319. Nawiązano bezpośredni kontakt (spotkanie, rozmowa telefoniczna, telekonferencja) z 554 podmiotami, z czego w samym 2023 roku nawiązano kontakt z 101 nowymi podmiotami.

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 wydarzenia dla przyszłych przedsiębiorców w porozumieniu z siecią wrocławskich Uczelni.

Dodatkowo Prezes Zarządu DFR Inwestycyjny Sp. z o.o. - Krzysztof Górka uczestniczy w roli mentora w wydarzeniach organizowanych przez inQUBE Uniwersytecki Inkubator Przedsiębiorczości przy Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu („Śniadanie z Inwestorem”) oraz jako mentor w programie InCredibles organizowanym przez Sebastiana Kulczyka i Kulczyk Investments.

W IV kwartale 2023 roku, przy udziale DFR Inwestycyjny, DFR zorganizował konferencję “Dolny Śląsk. Mikrokosmos inwestycji”, które to wydarzenie odbyło się w dniach 7-8.12.2023 r. w kompleksie Zamek Topacz pod Wrocławiem. W dwóch dniach konferencji udział wzięło łącznie ponad 110 gości reprezentujących rynek inwestycyjny oraz przedsiębiorstwa z Dolnego Śląska oraz całej Polski.

Ogółem w roku 2023 DFR Inwestycyjny Sp. z o.o. udzielił całkowitego finansowania na łączną kwotę 4 006 308,00 zł (w 2023 roku zakontraktowano i wykonano transakcje o wartości 2 706 308,00 zł – jeden z przelewów, w wysokości 1 300 000,00 zł dotyczył transakcji zakontraktowanej jeszcze w 2022 roku), w tym:

- 205 268,00 zł w ramach realizacji inwestycji pomostowej w spółkę Pergamin sp. z o.o.
- 1 001 040,00 zł w ramach realizacji inwestycji kontynuacyjnej w spółkę Code White sp. z o.o.
- 1 500 000,00 zł w ramach realizacji inwestycji kontynuacyjnej w spółkę KFB Acoustics sp. z o.o. w ramach pożyczki z możliwością konwersji na udziały spółki KFB Acoustics
- (wykonanie II transzy inwestycji zakontraktowanej w 2022 roku w spółkę Code White. Przelew drugiej transzy, o wartości 1 300 000,00 zł, miał miejsce w styczniu 2023 r).

Całkowita wartość inwestycji wykonanych przez DFR Inwestycyjny pod koniec grudnia 2023 r. wynosiła 23 103 980,00 zł.

Narastająco od rozpoczęcia działalności przez DFR Inwestycyjny Sp. z o.o. do dnia 31.12.2023 r. DFR Inwestycyjny dokonał wyjść z inwestycji na łączną kwotę 2 566 393,14 zł

- 1 074 150,00 zł - Scanway SA, sprzedaż 7 udziałów spółki Scanway sp. z o.o.
- 103 500,00 zł - Scanway SA, sprzedaż 2300 akcji spółki Scanway SA (po przekształceniu)
- 1 131 558,89 zł - LiveKid sp. z o.o., zwrot części pożyczki, która nie została skonwertowana na udziały spółki, wraz z odsetkami
- 190 821,92 zł - KFB Acoustics sp. z o.o. zwrócone odsetki od pożyczki (kwota pożyczki 2 000 000,00 zł została skonwertowana na udziały spółki, odsetki od pożyczki nie podlegały konwersji)
- 66 362,33 zł - Refeel Concept sp. z o.o. zwrot pożyczki wraz z odsetkami

Cała suma środków wskazanych powyżej została zainwestowana w nowe inwestycje spółki CodeWhite Sp. z o.o. i KFB Acoustics Sp. z o.o.

III. 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 01.04.2019 roku przejęła zadanie od Banku Gospodarstwa Krajowego, zarówno pod względem organizacyjnym, jak i formalno-prawnym. Powierzone środki mają charakter odrębnego funduszu.

W wyniku przejścia 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 2023 roku DFR nadal koncentrował się na obsłudze sprawozdawczości, Spółka jest w końcowym etapie 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 31.12.2023 r. Pośrednicy Finansowi prowadzą 364 spraw windykacyjnych. Zaangażowanie środków Inicjatywy JEREMIE w produkty finansowe - wg stanu na dzień 31.12.2023 r. - wynosi 19 526 845,24 zł.

1. 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 w tym:

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

przy czym:

33 300 000,00 zł – Udział DFP,

4 005 168,45 zł – Udział Spółki.

W ramach ww. umów udzielono 223 pożyczek, z czego:

- 86 pożyczek (39%) we Wrocław,
- 137 pożyczek (61%) na pozostałym obszarze województwa dolnośląskiego (bez Wrocławia),
- ponad 23 % to start- upy (podmioty działające do 24 m-cy).

Stan realizacji projektów na dzień 31.12.2023 r.:

Projekt	Ilość pożyczek		Wartość pożyczek		Pozostało	
	wypłaconych	spłaconych	wypłaconych	spłaconych	ilość pożyczek	wartość pożyczek
JEREMIE I	96	94	17 144 656,89 zł	17 083 201,97 zł	2	61 454,92 zł
JEREMIE II	68	67	15 660 511,56 zł	15 564 356,95 zł	1	96 154,61 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	37 147 558,92 zł	3	157 609,53 zł

Windykacja stan na dzień 31.12.2023 r.

Projekt	Ilość pożyczek	Wartość pożyczek	Szkodowość	
			Wskaźnik przeterminowania pow. 90 dni	Wskaźnik pożyczek straconych
JEREMIE I	2	61 454,92 zł	0,36%	0,00%
JEREMIE II	1	96 154,61 zł	0,61%	0,00%
JEREMIE III	0	0,00 zł	0,00%	0,00%
RAZEM	3	157 609,53 zł	0,42%	0,00%

Zaangażowanie środków własnych Spółki w JEREMIE I, II i III łącznie na dzień 31.12.2023 r. wynosi 7 931,84 zł.

IV. POZOSTAŁE DZIAŁANIA

Następuje stopniowy rozwój zdolności operacyjnych Spółki, adekwatny do zadań.

Podsumowując w 2023 roku Spółka ugruntowała budowę trwałych podstaw organizacyjnych, procesowych oraz proceduralnych działalności finansowej oraz wprowadziła na rynek nowy produkt finansowy.

1. Kontrole i audyty zewnętrzne

W 2023 roku Spółka przeprowadziła 8 kontroli planowych (KP) zgodnie z przyjętym przez Zarząd Planem Kontroli na 2023 r (zgodnie z Uchwałą nr 1 z dnia 06.02.2023 roku, zmienioną Uchwałą nr 1 z dnia 12.06.2023 r. oraz Uchwałą nr 1 z dnia 15.09.2023 r.) oraz 2 kontrole doraźne. 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. Kontrolę przeprowadzono u następujących pośredników: PFP, FRW, ARLEG S.A., ALIF S.A., DAWG Sp. z o.o., KARR S.A., DPiN S.A., AGROREG S.A., DFG Sp. z o.o. oraz WARR S.A. Przedmiotem kontroli u każdego z PF była weryfikacja poprawności realizacji postanowień o Umowy Pośrednictwo Finansowe w obszarze działań Pośrednika Finansowego oraz Umów zawartych z MŚP, w szczególności poprawność udzielenia jednostkowej pożyczki oraz prowadzonej windykacji.

Do końca grudnia 2023 r. wszystkie zaplanowane kontrole zostały przeprowadzone i zakończone podpisaniem protokołu oraz wydaniem zaleceń pokontrolnych, z wyjątkiem jednego w przypadku, którego analizowano w dziale prawnym Spółki wyjaśnienia przesłane przez pośrednika dotyczące informacji zawartych w protokole. Jednocześnie w okresie sprawozdawczym w Spółce nie były przeprowadzane kontrole.

2. Sprawozdawczość

Spółka z realizacji swojej działalności przekazuje do UMWD sprawozdania:

- a) w ramach dwóch umów operacyjnych (jako Pośrednik Finansowy w ramach Inicjatywy JEREMIE) przekazuje kwartalne sprawozdania do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Dolnośląskiego. Z uwagi na fakt, iż 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 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),
 - b) w ramach administrowania środkami JEREMIE składa kwartalnie Sprawozdania z realizacji Instrumentu Inżynierii Finansowej „Dolnośląski Fundusz Powierniczy”,
 - c) w ramach zarządzania środkami post-JEREMIE składa kwartalnie Sprawozdanie z wydatkowania środków post-JEREMIE.
-

3. Działania informacyjne i promocyjne

W ramach wspólnie przeprowadzonej z Urzędem Marszałkowskim Województwa Dolnośląskiego kampanii informacyjno-promocyjnej, zainicjowano liczne spotkania oraz zapewniono obecność publikacji dotyczących przedsiębiorczości i dostępnych form wsparcia w lokalnych mediach. DFR aktywnie zaangażował się w tworzenie i dystrybucję materiałów informacyjnych skierowanych przede wszystkim do segmentu małych i średnich przedsiębiorstw.

W kontekście opracowywania strategii promocyjnej swoich produktów, przywiązaliśmy dużą wagę do wsparcia i konsultacji udzielanych działowi marketingu w zakresie projektowania graficznego, a także nadzoru nad procesem produkcyjnym spotu reklamowego. Taki dwutorowe podejście zapewniło spójność i profesjonalizm w komunikacji zewnętrznej. Ponadto, przeprowadzono szczegółową analizę rynku dolnośląskiego oraz dokonano benchmarkingu na tle kraju, aby lepiej zrozumieć potrzeby rynku i dostosować do nich ofertę DFR.

Uczestnictwo w dwudniowej konferencji DOLMED.tech, dedykowanej branży medycznej, stanowiło znakomitą okazją do zaprezentowania naszych produktów finansowych. Reprezentanci DFR aktywnie włączyli się w merytoryczne panele dyskusyjne oraz networking, promując dostępne rozwiązania finansowe. Tym samym, wydarzenie stało się platformą do szerzenia wiedzy o naszych usługach wśród profesjonalistów z sektora medycznego.

Inicjatywa "Dolny Śląsk – Mikrokosmos Inwestycji" zgromadziła przedstawicieli MŚP z regionu, oferując im przestrzeń do wymiany doświadczeń i nawiązywania kontaktów biznesowych. Spotkanie, zorganizowane przez DFR, pozwoliło na bezpośrednią promocję naszych produktów, jednocześnie umożliwiając dyskusję na temat konkurencyjności gospodarki i trendów inwestycyjnych. Takie inicjatywy podkreślają nasze zaangażowanie w rozwój lokalnego biznesu. Forum Ekonomiczne stało się kolejnym ważnym miejscem prezentacji naszej oferty. Umożliwiło prowadzenie rozmów kularowych z przedstawicielami biznesu oraz informowanie o naszych produktach finansowych, co przyczyniło się do zwiększenia świadomości marki i budowania relacji z kluczowymi partnerami biznesowymi.

W obszarze promocji i wsparcia dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, DFR zorganizował serię śniadań biznesowych we współpracy z DAWG. Cykl spotkań, obejmujący 20 miast Dolnego Śląska, stał się okazją do prezentacji oferty Spółki oraz odpowiedzi na pytania związane z dostępnymi formami wsparcia finansowego. Takie bezpośrednie kontakty z przedsiębiorcami są kluczowe dla zrozumienia ich potrzeb oraz właściwego sparametryzowania produktów finansowych, oferowanych przez DFR. Uczestnictwo w wydarzeniach, takich jak Kongres Firm Rodzinnych, Dolnośląskie Gryfy oraz

International Networking Meetings, umożliwiło Spółce bezpośrednie przedstawienie jej oferty gospodarczej. Stanowi to istotny element strategii komunikacji DFR z rynkiem.

W dążeniu do zwiększenia rozpoznawalności Spółki oraz jej produktów, Zarząd zdecydował się na przeprowadzenie gruntownej zmiany i ulepszenie brandingu DFR. Proces ten objął nie tylko odświeżenie wizualnej identyfikacji marki, ale również stworzenie nowych elementów brandingowych, które zostały stworzone tak, aby lepiej oddziaływać na odbiorców podczas różnorodnych wydarzeń.

Podjęto również działania mające na celu optymalizację strony internetowej www.dfr.org.pl pod kątem SEO, aby zwiększyć jej widoczność i dostępność dla potencjalnych klientów. Realizacja audytu SEO oraz wdrożenie zaleceń z raportu poprawiły pozycjonowanie strony, co przyczynia się do lepszej prezentacji Spółki, jak również oferowanych przez nią form wsparcia dla MŚP w Internecie.

W ramach kompleksowej strategii skoncentrowanej na produkcie "Pożyczki na Rozwój", Spółka zrealizowała szeroki zakres działań promocyjnych i operacyjnych, zarówno w przestrzeni zewnętrznej, jak i wewnątrz organizacji. Zainicjowana została produkcja spotu reklamowego, mającego na celu promocję "Pożyczek na Rozwój". We wrześniu, Sejmik Województwa Dolnośląskiego zdecydował o wprowadzeniu zmiany oprocentowania w produkcie, oferując przedsiębiorcom z sektora MŚP dostęp do atrakcyjnych warunków finansowania. Dlatego też Spółka uruchomiła kampanię reklamową obejmującą banery internetowe oraz artykuły publikowane na lokalnych portalach informacyjnych, a nadto emisję spotów produktowych, co umożliwiło skuteczną promocję w regionie. Powyższe działania nie tylko zwiększała rozpoznawalność oferty, ale także budowała jej wiarygodność, podkreślając zaangażowanie samorządu województwa w sprawy lokalnych przedsiębiorców.

Promocja została rozwinięta również poprzez promocję w prasie i Internecie. Działania marketingowe były precyzyjnie ukierunkowane na te obszary województwa dolnośląskiego, które wykazywały najmniejsze zainteresowanie produktami DFR. Realizacja kampanii w mediach drukowanych współpracując z Polska Press, objęła zarówno wydania papierowe (Gazeta Wrocławska, Strefa Biznesu), jak i portale internetowe (gazetawroclawska.pl) czołowych regionalnych serwisów informacyjnych, z naciskiem na informowanie o zmianie oprocentowania, co stanowiło kluczowy element strategii komunikacyjnej Spółki.

Podsumowując, działania marketingowe DFR w 2023 roku skupiały się na obszarach Dolnego Śląska, z szczególnym naciskiem na regiony, gdzie zainteresowanie wsparciem z naszej oferty było najmniejsze. Ponadto Spółka zintensyfikowała działania promocyjne dotyczące obniżonego oprocentowania dla

„Pożyczek na Rozwój”, co z kolei przyczyniło się do wzrostu zainteresowania przedsiębiorców właśnie tym produktem finansowym.

4. Zamierzenia

W 2023 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 poręczeniowymi Spółka w 2023 roku utrzymywała dotychczasową ofertę oraz wprowadziła na rynek nowy produkt reporeczeniowy, tj.: „REPO2”.

Spółka będzie w dalszym ciągu zarządzać portfelem pożyczek udzielonych w związku z realizacją umów operacyjnych w ramach Inicjatywy JEREMIE, a także pełnić rolę „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 trwającym w chwili sporządzania niniejszego sprawozdania Zarząd zdaje sobie sprawę, że sytuacja geopolityczna jest dynamiczna i może mieć w przyszłych okresach wpływ na sytuację oraz płynność finansową Spółki. Na etapie tworzenia sprawozdania za 2023 rok Zarząd ocenia, iż wpływ na Spółkę może mieć 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 Pośrednika Finansowego m.in. obniżyła oprocentowanie pożyczki obrotowej wchodzącej w skład produktu Pożyczki na Rozwój, jak również planuje uruchomienie nowych produktów pożyczkowych, które skutecznie będą wspierały dolnośląskich przedsiębiorców, a nadto będą stanowiły uzupełnienie

Wrocław, dnia 10 kwietnia 2024 roku

Zarząd Spółki
