

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(załącznik do bilansu oraz rachunku zysków i strat)

Biłgorajskaiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. za rok obrotowy 2020

1. Charakterystyka stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz przyczyna ich zmian w stosunku do roku poprzedniego wg poszczególnych pozycji aktywów i pasywów.

A) Wartości niematerialne i prawne wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie w wartości netto tj. cena nabycia pomniejszona o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

B) Środki trwale wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie w wartości netto: tj. cena nabycia pomniejszona o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

C) Długoterminowe aktywa finansowe wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie: według ceny nabycia.

D) Należności i roszczenia wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie w kwocie wymagalnej zapłaty, z zachowaniem ostrożności.

E) Krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie: według ceny nabycia.

F) Zobowiązania wyceniono na dzień bilansowy i wykazano w bilansie w kwocie wymagalnej zapłaty.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach:

~ Zmiany w ciągu roku obrotowego wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz długoterminowych aktywów trwałych:

a) środki trwale - wartość początkowa:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: a) zakupów b) aktualizacji c) inne	Zmniejszenia wartości początkowej	Stan na koniec roku obrotowego
środki trwale razem, z tego:	869 941,14	83 337,34	0,00	953 278,48
1. budynki	575 987,48	0,00	0,00	575 987,48
2. komputery	115 987,33	2 000,00	0,00	117 987,33
3. urządzenia techniczne i maszyny	93 834,97	1 000,00	0,00	94 834,97
4. środki transportu	0,00	74 796,75	0,00	74 796,75
5. pozostałe środki trwale	19 109,73	2 934,98	0,00	22 044,71
6. meble biurowe	65 021,63	2 605,61	0,00	67 627,24

b) umorzenie środków trwałych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Dotychczasowe umorzenie na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń z tytułu: a) dotychczasowych b) przyjętych z zakupów c) pozostałych	Zmniejszenia umorzeń środków trwałych	Stan na koniec roku obrotowego
środki trwale razem, z tego:	608 685,62	28 685,93	0,00	637 371,55
1. budynki	317 009,56	14 399,69		331 409,25
2. komputery	115 987,33	2 000,00	0,00	117 987,33
3. urządzenia techniczne i maszyny	93 834,97	1 000,00	0,00	94 834,97
4. środki transportu	0,00	4 986,45	0,00	4 986,45
5. pozostałe środki trwale	19 109,73	2 934,98	0,00	22 044,71
6. meble biurowe	62 744,03	3 364,81	0,00	66 108,84

c) wartości netto środków trwałych

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość netto na początek roku		Wartość netto na koniec roku
środki trwale razem, z tego:	261 255,52		315 906,93
1. budynki	258 977,92		244 578,23
2. komputery	0,00		0,00
3. urządzenia techniczne i maszyny	0,00		0,00
4. środki transportu	0,00		69 810,30

5. pozostałe środki trwałe	0,00		0,00
6. meble biurowe	2 277,60		1 518,40

d) wartości niematerialne i prawne - wartość początkowa:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: a) zakupów b) aktualizacji c) inne	Zmniejszenia wartości początkowej	Stan na koniec roku obrotowego
wartości niematerialne i prawne:	101 498,15	23 018,62	0,00	124 516,77
1. programy komputerowe	101 498,15	23 018,62	0,00	124 516,77

e) umorzenia wartości niematerialnych i prawnych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Dotychczasowe umorzenie na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń z tytułu: a) dotychczasowych b) przyjętych z zakupów c) pozostałych	Zmniejszenia umorzeń środków trwałych	Stan na koniec roku obrotowego
umorzenie wartości niematerialne i prawne:	82 638,15	18 691,95	0,00	101 330,10
1. programy komputerowe	82 638,15	18 691,95	0,00	101 330,10

f) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość netto na początek roku	Wartość netto na koniec roku
Wartości niematerialne i prawne: 1. programy komputerowe	18 860,00	23 186,67

W 2019 roku dokonano spisu z natury środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (poprzedni spis miał miejsce w 2015 roku).

g) długoterminowe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość na początek roku	Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia w ciągu roku	Odpisy aktualizujące wartość - zwiększenia	Odpisy aktualizujące wartość - zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00
1 Długoterminowe aktywa finansowe	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00
a) w jednostkach powiązanych- udziały w BCOI Sp. z o.o.	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00

3. Struktura kapitału podstawowego (zakładowego):

Wyszczególnienie akcjonariuszy lub ich grup	Ilość akcji (udziałów)	Wartość jednego udziału (akcji)	Wartość kapitału
Wartość kapitału podstawowego razem, z tego:	1 381	400,00	552 400,00
1. Samorząd	1 126	400,00	450 400,00
2. Osoby fizyczne	160	400,00	64 000,00
3. Firmy	70	400,00	28 000,00
4. Spółdzielnie	15	400,00	6 000,00
5. Fundacja	10	400,00	4 000,00

4. Informacje o kapitałach (funduszach) zapasowych i rezerwowych:

Wyszczególnienie kapitałów	Wartość na początek roku	Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia w ciągu roku	Wartość na koniec roku
Akcyjny	552 400,00	0,00	0,00	552 400,00
Zapasowy	463 619,54	2 832,25	0,00	466 451,79
Rezerwowe*	5 250 000,00	1 610 000,00	0,00	6 860 000,00

Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
-------------------------------	------	------	------	------

5. Propozycja podziału zysku bilansowego netto za rok obrotowy lub pokrycia straty:

Propozycja podziału zysku bilansowego netto za rok 2020 w kwocie 1 899 484,02 zł

A) na zwiększenie kapitału zapasowego: 4 484,02 zł, zgodnie z § 12 Statutu Spółki

B) na zwiększenie kapitału rezerwowego: 1 895 000,00 zł

w tym:

~ Fundusz Pożyczkowy 1 500 000,00 zł

~ Fundusz Poręczeń 395 000,00 zł

6. Informacje o stanie rezerw:

Wyszczególnienie rezerw	Wartość na początek roku	Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia: rozwiązania, wykorzystanie	Wartość na koniec roku
Rezerwy razem, z tego:	185 228,20	647 531,18	68 262,20	764 497,18
~ na prawdopodobne straty (z tyt. poręczeń)	68 262,20	492 417,18	68 262,20	492 417,18
~ na odroczony podatek	35 966,00	141 114,00	0,00	177 080,00
~ na świadczenie emerytalne i podobne (premie dla pracowników zg. z regulaminem wynagradzania)	81 000,00	14 000,00	0,00	95 000,00

7. Informacje o stanie aktywów z tyt. odroczonego podatku

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku	Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia: rozwiązania, wykorzystanie	Wartość na koniec roku
Aktywa razem	0,00	13 316,00	0,00	13 316,00

8. Informacje o odpisach aktualizujących wartości należności:

Wyszczególnienie odpisów	Wartość na początek roku	Zwiększenia w ciągu roku	Zmniejszenia: rozwiązania, wykorzystanie	Wartość na koniec roku
Odpisy aktualizujące należności razem, z tego:	661 122,08	121 908,25	190 381,19	592 649,14
1. Należności z tyt. pożyczek	396 317,54	57 019,07	140 835,94	312 500,67
2. Należności z tyt. udzielonych poręczeń	264 118,56	64 889,18	48 859,27	280 148,47
3. Należności z tyt. dostaw i usług	685,98	0,00	685,98	0,00

9. Wykaz należności:

a) wartość udzielonych pożyczek

POŻYCZKI OGÓLEM	72 070 619,73	Krótkoterminowe				Długoterminowe			
		RPLU, RPWP, POIR	RPO (LAWP)	PORPW BGK	WŁASNE	RPLU	RPO (LAWP)	PORPW BGK	WŁASNE
		14 697 962,81				57 372 656,92			
		10 553 869,30	3 655 646,20	94 632,02	393 815,29	50 432 384,43	6 599 506,29	0,00	340 766,20
ODPISY Z TYT. NIETERMINOWYCH SPŁAT	312 500,67	Krótkoterminowe				Długoterminowe			
		RPLU	RPO (LAWP)	PORPW BGK	WŁASNE	RPLU	RPO (LAWP)	PORPW BGK	WŁASNE
		271 386,54				41 114,13			
		19 264,84	31 240,36	9 463,20	211 418,14	41 114,13	0,00	0,00	
POŻYCZKI OGÓLEM		Krótkoterminowe				Długoterminowe			
		14 426 576,27				57 331 542,79			

PO UWZGLĘDNIENIU ODPISÓW	71 758 119,06	RPLU	RPO (LAWP)	PORPW BGK)	WŁASNE	RPLU	RPO (LAWP)	PORPW BGK)	WŁASNE
		10 534 604,46	3 624 405,84	85 168,82	182 397,15	50 391 270,30	6 599 506,29	0,00	340 766,20

b) należności z tyt. dostaw i usług:

Wyszczególnienie należności	Razem należności z tyt. dostaw i usług na początek roku	Razem należności z tyt. dostaw i usług na koniec roku	Z tego o okresie spłaty do 12 m-cy	Z tego o okresie spłaty powyżej 12 m-cy
Należności z tyt. dostaw i usług razem:	44 077,96	38 493,49	38 493,49	0,00
Należności z tyt. dostaw i usług	44 077,96	38 493,49	38 493,49	0,00

10. Wykaz zobowiązań warunkowych (w tym udzielonych przez jednostkę poręczeń i gwarancji):

Rodzaj zobowiązań, gwarancji, poręczeń	Stan na początek roku	Stan na koniec roku	Faktyczne wartości zobowiązań warunkowych
Zobowiązania warunkowe, z tego:	68 997 488,60	86 855 585,72	86 855 585,72
1. Poręczenia wadium	2 315 230,00	5 989 405,00	5 989 405,00
2. Poręczenia należytego wykonania umowy	47 694 775,35	59 500 409,72	59 500 409,72
3. Poręczenia zaliczki	3 178 750,00	2 000 000,00	2 000 000,00
4. Weksel in blanco z tyt. realizacji umowy 07.09-UDA-RPLU,02,01,01-06-001/09		10 005 000,00 plus odsetki ustawowe od dnia 30.11.2009 do dnia rozwiązania umowy	10 005 000,00 plus odsetki ustawowe od dnia 30.11.2009 do dnia rozwiązania umowy
5. Blokada na lokacie	1 005 000,00	1 005 000,00	1 005 000,00
6. Weksel in blanco z tyt. realizacji umowy nr 1/PG/POPW/2012/08	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
7. ZABEZPIECZENIE UMÓW RPLU, RPWP, POIR	0,00	weksle in blanco na sumę wekslową odpowiadającą kwocie niespłaconej przez Pośrednika Finansowego należności z tytułu Zobowiązania, powiększonej o należne odsetki od dnia wymagalności Zobowiązania do dnia zapłaty oraz o koszty i wydatki związane z dochodzeniem należności z tytułu Zobowiązania	0,00
8. Umowy pożyczki (podpisane, niewypłacone)	0,00	2 290 000,00	2 290 000,00
9. Odpisy pozabilansowe na należności z tyt. pożyczek udzielonych ze środków pozyskanych RPO, PO RPW, RPLU)	798 733,25	2 065 771,00	2 065 771,00

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych, z tego:		
	2 564,25	2 985,20
A) prenumeraty, czynsze	701,45	0,00
B) abonament e-mail	118,00	118,04
C) ubezpieczenie	0,00	837,36
D) utrzymanie domen	0,00	0,00
E) dostęp do baz danych	0,00	0,00
F) koszty na przełomie roku	1 744,80	2 029,80
2. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych	0,00	0,00
3. Przychody podlegające rozliczeniu w czasie (rozliczenia międzyokresowe realizowanych projektów)	389 048,97	1 126 388,13
4. Aktywowanie ujemnej przejściowej różnicy podatku dochodowego	0,00	13 316,00
5. Inne czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe, z tego:	119 057,75	353 910,21
A) pozostałe dotacje i subwencje rozliczane w czasie	119 057,75	353 910,21
6) koszty na przełomie roku	0,00	0,00

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym do dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty:

Wyszczególnienie zobowiązań długoterminowych wg bilansu	Razem zobowiązania na początek roku	Razem zobowiązania na koniec roku	Z tego zobowiązania płatne od 1 do 3 lat	Z tego zobowiązania płatne od 3 do 5 lat*	Z tego zobowiązania płatne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe razem, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

13. Fundusze Specjalne:

Fundusze Specjalne	Stan na początek roku	Zwiększenia(+)/Zmniejszenia (-)	Stan na koniec roku
Fundusze razem:	46 326 113,50	33 758 519,11	80 084 632,61
1. Fundusz dokapitalizowania RPO	13 124 447,36	-293 717,23	12 830 730,13
2. Fundusz dokapitalizowania PO RPW	111 727,77	-36 922,54	74 805,23
3. Fundusz dokapitalizowania RPLU	9 574 581,46	-1 827 844,62	7 746 736,84
4. Fundusz dokapitalizowania RPLU2	15 226 400,27	-3 435 928,95	11 790 471,32
5. Fundusz dokapitalizowania RPLU3	3 901 901,10	23 165 779,14	27 067 680,24
6. Fundusz dokapitalizowania RPLU-9.3	3 812 055,54	-234 732,11	3 577 323,43
7. Fundusz dokapitalizowania RPLU-10.2	575 000,00	-575 000,00	0,00
8. Fundusz dokapitalizowania Poż. Płynnościowa	0,00	11 996 885,42	11 996 885,42
9. Fundusz dokapitalizowania POIR	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00

14. Struktura przychodów ze sprzedaży usług:

Struktura przychodów ze sprzedaży usług	Przychody za rok poprzedni	Przychody za rok obrotowy
Przychody razem, z tego:	4 853 604,77	7 424 008,72
1. Przychody ze sprzedaży usług:	2 737 655,59	2 661 622,55
A) wynajem pomieszczeń*	80 356,48	67 285,25
B) szkolenia	180 095,00	145 400,00

C) opłaty od pożyczek	801 112,81	966 078,74
w tym opłaty od pożyczek RPO	334 873,33	257 245,56
w tym opłaty od pożyczek z wkładu własnego do RPO	26 517,56	23 469,92
w tym opłaty od pożyczek PO RPW	10 688,33	1 803,34
w tym opłaty od pożyczek PO RPW-wkład własny	1 104,21	196,85
w tym opłaty od pożyczek ze środków własnych	41 664,08	37 009,09
w tym opłaty od pożyczek RP LU	328 397,23	583 197,22
w tym opłaty od pożyczek RP LU- wkład własny	17 649,65	33 904,83
w tym opłaty od pożyczek RPWP	0,00	38,28
w tym wycena pożyczek na dzień bilansowy	78 430,13	107 643,78
a) wycena pożyczek RPO	47 105,04	28 661,85
b) wycena pożyczek wkład własny RPO	2 784,54	0,00
c) wycena pożyczek PO RPW	4 523,93	11 515,08
d) wycena pożyczek własnych	16 830,11	10 925,96
d) wycena pożyczek RPLU	7 186,51	56 453,24
d) wycena pożyczek POIR		87,65
w tym aktualizacja wyceny pożyczek roku poprzedniego	-38 211,71	-78 430,13
a) aktualizacja wyceny pożyczek RPO	-16 714,97	-47 105,04
bc) aktualizacja wyceny pożyczek Wkład własny RPO	-2 511,14	-2 784,54
c) aktualizacja wyceny pożyczek PO RPW	-1 799,93	-4 523,93
d) aktualizacja wyceny pożyczek Własnych	-14 364,78	-16 830,11
d) aktualizacja wyceny pożyczek RPLU	-2 820,89	-7 186,51
D) opłaty z poręczeń	1 541 010,49	1 477 211,65
E) doradztwo	0,00	0,00
F) pozostałe usługi	135 080,81	5 646,91
2. Przychody ze sprzedaży usług współfinansowanych ze środków unijnych i budżetu państwa	2 115 949,18	4 762 386,17

15. Struktura przychodów finansowych:

Struktura przychodów finansowych	Przychody za rok obrotowy
Przychody razem, z tego:	78 655,72
1. przychody z lokat środki własne	1 611,41
2. przychody z lokat RPO	23 002,68
3. przychody od wkładu własnego do RPO	8 890,24
4. przychody z lokat PO RPW	0,00
5. przychody od środków RPLU, RPPK, POIR	27 840,18
6. przychody z lokat Funduszu Poręczeń	17 523,11
7. przychody od obligacji	0,00
8. przychody z wyceny lokat i obligacji z uwzględnieniem aktualizacji wyceny roku poprzedniego	-211,90
9. odsetki od rachunków bankowych, dodatnie różnice bankowe, pozostałe odsetki	0,00

16. Struktura pozostałych kosztów operacyjnych:

Struktura pozostałych kosztów operacyjnych	Pozostałe koszty operacyjne za rok obrotowy
Pozostałe koszty operacyjne razem, z tego:	628 800,44
1. odpisy na należności z tyt. udzielonych pożyczek	57 019,07
2. rezerwy na prawdopodobne straty z tyt. udzielonych poręczeń	557 306,36
3. przekazane darowizny	7 000,00
4. inne koszty	7 475,01

17. Struktura środków pieniężnych:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
Środki pieniężne i inne krótkoterminowe aktywa finansowe razem, z tego:	15 636 577,43	18 727 374,50
A) Środki pieniężne z tego:	11 794 366,95	18 727 374,50
1. Środki pieniężne w kasie	3 727,89	6 745,18
2. Środki pieniężne w bankach	9 950 849,84	18 720 629,32
3. Inne środki pieniężne	1 839 789,22	0,00
B) Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	3 842 210,48	0,00

18. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto (zysku lub straty brutto):

1. Przychody bilansowe	7 775 269,78
2. Przychody nie zaliczane do przychodów podatkowych z tytułu:	1 760 301,31
^wycena aktywów roku bieżącego	107 643,78
^aktualizacja wyceny aktywów roku poprzedniego	-78 642,03
^aktualizacja odpisów na należności (konto 760-02)	257 957,41
^inne przychody nie stanowiące przychodów podatkowych (należna opłata za zarządzanie RPLU 847287,44 zł plus konto 705-02, 707-04, 709-05, 710-04)	860 463,13
^przychody od środków PORPW i RPLU (zwrócone)	612 879,02
3. Przychody podatkowe nie ujęte w księgach rachunkowych, podlegające opodatkowaniu	379 207,08
4. Przychody podatkowe	6 394 175,55
5. Koszty bilansowe	5 300 821,76
6. Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, z tytułu:	3 590 254,52
^koszty sfinansowane z przychodów zwolnionych (RPO, PORPW, 9.3, 12.3)	2 015 169,38
^koszt odpisów aktualizujących należności (konto 765-04)	614 325,43
^przekazane darowizny (konto 765-02)	7 000,00
^amortyzacja środków trwałych n Kup (budynek, dotacja PUP, leasing)	19 632,45
^inne koszty n Kup (konto 755-03, 765-03, 409-09)	41 000,00
^koszty odsetek od środków dofinansowania FP(konto 409-11, 755-05)	893 127,26
7. Koszty podatkowe nie ujęte w księgach rachunkowych, stanowiące KUP	4 713,60
8. Koszty podatkowe	1 715 280,84
9. Dochód podatkowy	4 678 894,71
10. Dochód zwolniony art. 17 ust.1 pkt 24 updop (konto 750-02)	6 915,50
11. Dochód zwolniony art. 17 ust.1 pkt 47,52,53 updop (konto 706-06, 706-07, 706-09, 706-10, 706-11)	2 016 580,42
12. Dochód zwolniony art. 17 ust.1 pkt 21 updop	14 646,00
13. Odliczenia od dochodu	7 000,00
14. podstawa opodatkowania	2 633 752,79
15. Podatek wykazany w rachunku zysków i strat, w tym:	574 964,00
A) podatek dochodowy stanowiący zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego	500 413,00
B) rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	141 114,00
C) aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-13 316,00
D) podatek dochodowy Funduszu RPO	-53 247,00
16. Zysk brutto	2 474 448,02
17. Zysk netto	1 899 484,02

19. Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych (metoda pośrednia)

Pozycja rachunku przepływów pieniężnych (Pozycja dokumentu źródłowego)	Stan rok poprzedni	Stan rok bilansowy	Zmiana ujęta w rachunku przepływów pieniężnych ze znakiem właściwym odpowiednia dla wzrostu/ spadku w Aktywach/Pasywach
A. Przepływy z działalności operacyjnej			3 152 620,71
A I. Zysk netto (Bilans Pasywa A VIII))	1 612 832,25	1 899 484,02	
A II 1. Amortyzacja (Rachunek zysków i strat B I))	44 701,96	47 377,88	47 377,88
A II 3. Odsetki i udziały w zyskach (odsetki od lokat powyżej 3 m-cy)	0,00	44 320,42	-44 532,32
A II 3. Różnica wyceny lokat (wycena obecnego- wycena poprzedniego)	-398,76	-211,90	
A II 5. Zmiana stanu rezerw (Bilans Pasywa B I)	185 228,20	764 497,18	579 268,98
A II 7. Zmiana stanu należności (Bilans Aktywa A III + Aktywa B II)	38 824 868,09	72 084 505,47	-33 259 637,38
A II 8. Zmiana stanu zobowiązań (Bilans Pasywa B II + Pasywa B III)	46 965 036,52	81 398 603,70	34 433 567,18
A II 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokr.			-502 907,65
(Bilans Aktywa A V+B IV)	384 078,90	1 129 373,33	-745 294,43
(Bilans Pasywa B IV)	111 523,43	353 910,21	242 386,78
B. Przepływy z działalności inwestycyjnej			3 780 386,84
B I. 3 b. Wpływy z odsetek (odsetki od lokat powyżej 3 m-cy)	0,00	0,00	44 532,32
B I. 3 b. Wpływy ze zbycia aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
B I 4 Inne wpływy inwestycyjne (Bilans Aktywa A IV + Aktywa B III 1 b)	3 857 210,48	15 000,00	3 842 210,48
B II 1. Nabycie wartości niemiat. I prawnych i rzeczowych składników aktywów	43 403,07	106 355,96	106 355,96
D. Przepływy pieniężne netto razem			6 933 007,55
F. Środki pieniężne na początek okresu			11 794 366,95
G. Środki pieniężne na koniec okresu			18 727 374,50

20. Wykaz zobowiązań działalności statutowej zabezpieczonych na majątku jednostki:

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki na dzień 31.12.2020 r. - nie wystąpiły.

21. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

Nie dotyczy.

22. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Spółka zawiera transakcje z jednostkami kapitałowo powiązanymi na warunkach ogólnie obowiązujących na rynku.

23. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu:

Wyszczególnienie wg grup zawodowych	Za rok poprzedni ogółem	Za rok poprzedni w tym kobiety	Za rok obrotowy ogółem	Za rok obrotowy w tym kobiety
Zatrudnienie razem	10,38	8,50	10,96	8,96
Pracownicy obsługi, z tego:	10,38	8,50	10,96	8,96
Pracownicy umysłowi	10,38	8,50	10,96	8,96
Pracownicy fizyczni	0,00	0,00	0,00	0,00

24. Wynagrodzenia łącznie z wynagrodzeniami wypłaconymi z zysku członkom Zarządu i Rady Nadzorczej:

Wyszczególnienie	W roku poprzednim	W roku obrotowym
Wynagrodzenia łącznie, z tego wypłacone:	150 750,84	173 380,00
A) członkom Zarządu	109 387,50	120 180,00
B) członkom Rady Nadzorczej	41 363,34	53 200,00

25. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy.:

Wyszczególnienie	Nazwa podmiotu badającego sprawozdanie finansowe za rok poprzedni	Nazwa podmiotu badającego sprawozdanie finansowe za rok badany	Kwota wynagrodzenia netto	za rok poprzedni	za rok badany
1. Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Doradca Zespół Doradców Finansowo- Księgowych Spółka z o.o.	Kancelaria Biegłego Rewidenta Renata Twarowska-Rybicka		6 500,00	8 500,00
2. Inne usługi poświadczające					
3. Usługi doradztwa podatkowego					
4. Pozostałe usługi					

26. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy;

W 2019 roku BARR S.A. przystąpiła do Spółki pod nazwą Biłgorajskie Centrum Obsługi Inwestora Spółka z o.o. z siedzibą w Biłgoraju przy ul. Kościuszki 88. Celem działalności Spółki jako instytucji otoczenia biznesu jest w szczególności promocja gospodarcza Gminy Miasto Biłgoraj i Gminy Biłgoraj, pozyskiwanie nowych inwestorów oraz działalność doradcza i promocyjna na rzecz rozwoju Gminy Miasto Biłgoraj i Gminy Biłgoraj. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 75 000,00 zł. Udziały w Spółce objęli: 1) GMINA MIASTO BIŁGORAJ - 300 udziałów o łącznej wartości nominalnej 30 000,00 zł 2) GMINA BIŁGORAJ - 300 udziałów o łącznej wartości nominalnej 30 000,00 zł. 3) BIŁGORAJSKA AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO SPÓŁKA AKCYJNA - 150 udziałów o łącznej wartości nominalnej 15 000,00 zł. Spółka BCOI odnotowała zysk za 2020 r w wysokości 1945,13 zł.

27. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, 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 oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny:

Nie wystąpiły

28. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy

29. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Nie wystąpiły

30. Inne informacje, wyspecyfikowane w zał. nr 1 do ustawy o rachunkowości w części "dodatkowe informacje i objaśnienia", niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm. - UoR

Analizując rok 2020 działalności Spółki należy stwierdzić, że negatywny wpływ pandemii COVID-19 na gospodarkę światową i krajową nie odbił się negatywnie w roku 2020 na jednostce. Nie doszło, jak zakładano w sprawozdaniu za 2019 rok, do czasowego obniżenia przychodów z działalności Spółki, na co wpływ miało przede wszystkim skierowanie na rynek dużych środków finansowych zwrotnych na ratowanie przedsiębiorstw, których dystrybutorem była również Spółka. Nie zanotowano również zmniejszenia wysokości przychodów z działalności Funduszu Poręczeniowego. W przypadku Funduszu Poręczeniowego w 2021 roku istnieje ryzyko zmniejszenia przychodów związane ze zmniejszeniem środków finansowych, które jednostki administracji publicznej będą mogły przeznaczyć na inwestycje, co będzie spowodowane zmniejszeniem dochodów budżetowych tych jednostek. Biorąc jednak pod uwagę politykę rządu RP i Unii Europejskiej, polegającą na przeznaczeniu części środków finansowych na dofinansowanie inwestycji publicznych, takie ryzyko należy uznać za małe. Środkiem zaradczym w przypadku istotnego zmniejszenia przychodów z tytułu prowizji za udzielane poręczenia będzie rozszerzenie przez Spółkę swojej działalności o kolejne województwa.

W przypadku Funduszu Pożyczkowego ryzyko dla funkcjonowania Spółki w 2021 roku wiąże się głównie z dwoma sytuacjami:

- zmniejszeniem zainteresowania pożyczkami inwestycyjnymi,
- przyznaniem 6 miesięcznych wakacji kredytowych dla pożyczek już obsługiwanych finansowo i dodatkowej 6 miesięcznej karencji w spłacie dla pożyczek w okresie karencji

Biorąc pod uwagę doświadczenia z roku 2020 wystąpienie pierwszej przesłanki należy uznać za mało realne. Zainteresowanie wśród przedsiębiorstw „tanim” finansowaniem zwrotnym jest tak duże, że ryzyko braku sprzedaży produktów na dotychczasowych zasadach jest bardzo niskie. Ryzykiem w 2021 roku, które może spowodować zmniejszenie przychodów Spółki z tytułu sprzedaży pożyczek (opłaty za zarządzanie) może być brak środków finansowych przeznaczonych przez rząd RP lub Unię Europejską na instrumenty zwrotne lub inny niż dotychczas sposób ich dystrybuowania. Biorąc pod uwagę planowane środki finansowe na instrumenty zwrotne w ramach Krajowego Planu Odbudowy (pochodzące z UE) można uznać to ryzyko za niskie. Niestety uruchomienie środków UE na instrumenty zwrotne w ramach okresu programowania 2021 – 2027 w tym roku należy uznać za mało realne. Na dzień dzisiejszy ryzyko dla Spółki stanowi natomiast ewentualna zmiana sposobu dystrybuowania przedmiotowych środków poprzez przekazanie tych środków do dystrybucji przez podmioty kontrolowane przez Skarb Państwa lub banki komercyjne, przez co dostęp do tych środków przez Fundusze Pożyczkowe zostanie bardzo mocno ograniczony. Poziom tego ryzyka należy oszacować jako średni. Istnieje również ryzyko, że część z firm, którym udzielono wakacji kredytowych lub dodatkowej karencji w spłacie ogłosi upadłość a windykacja z zabezpieczeń może być utrudniona, co w dłuższym okresie czasowym (na koniec okresu spłaty) będzie powodowało ryzyko przekroczenia pułapu szkodowości.

Biłgoraj

Główny Księgowy

Prezes Zarządu

Renata Krasa

Mateusz Bury