

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres
2019-01-01 - 2019-12-31

data sporządzenia
2020-05-13

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA

1. Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa firmy	Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	Białystok (m.n.p.p.)
Gmina	Białystok
Miejscowość	Białystok
Adres	
Kod kraju	PL
Województwo	podlaskie
Powiat	Białystok (m.n.p.p.)
Gmina	Białystok
Ulica	Starobojska
Nr domu	15
Miejscowość	Białystok
Kod pocztowy	15-073
Poczta	Białystok
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod PKD	6492Z - pozostałe formy udzielania kredytów
Identyfikator podatkowy NIP	
NIP	5421007427
Numer KRS	
KRS	0000051191

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01 - 2019-12-31

4. Dane łączne

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Sprawozdanie nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

7. Zasady (polityka) rachunkowości

A. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Aktywa i pasywa wycenia się przy zachowaniu zasady ciągłości w sposób określony w ustawie o rachunkowości, z tym, że:

1. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o dokonane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe).
2. Środki trwałe wycenia się według cen nabycia i kosztu wytworzenia po aktualizacji wyceny, pomniejszone o dokonane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe).
3. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne przeznaczone do likwidacji lub wycofania z używania wycenia się według wartości netto pomniejszonej o odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty ich wartości.
4. Środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia
5. Inwestycje długoterminowe wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, a więc w cenach nabycia netto. Opisy z tytułu trwałej utraty wartości dotyczące inwestycji w nieruchomości obciążają pozostałe koszty operacyjne, a odpisy z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych aktywów finansowych obciążają koszty finansowe.
6. Materiały w magazynach wycenia się według cen nabycia
7. Należności zostały wycenione według kwot wymagających zapłaty na dzień bilansowy, odsetki od nieterminowej opłaty należności są naliczane na podstawie decyzji Zarządu Spółki.
8. Zobowiązania zostały wycenione według kwot wymagających zapłaty na dzień bilansowy.
9. Krótkoterminowe aktywa finansowe – lokaty terminowe wycenia się w wartości nominalnej powiększonej o naliczone na dzień bilansowy odsetki (nienotyfikowane przez bank).
10. Rezerwy na przyszłe zobowiązania zostały utworzone z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, w kwotach wiarygodnie oszacowanych

B. Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Ustalenie wyniku finansowego

1. Zgodnie z zasadą memoriału wszystkie osiągnięte przychody i koszty dotyczące danego roku, niezależnie od terminu zapłaty; rozliczane są na bieżąco lub w czasie, jeżeli dotyczą następnych okresów sprawozdawczych.
2. Przychody i koszty w rachunku zysków i strat dostosowane są do specyfiki formy prawnej – Fundacji.
3. Przychody i koszty z działalności podstawowej Fundacji w rachunku zysków i strat podzielone są na działalność statutową i działalność gospodarczą.
4. W pozostałych przychodach operacyjnych wykazuje się kwotę przypadającej na dany rok raty odpisu dotacji, otrzymanych uprzednio na sfinansowanie zakupu środków trwałych, dokonywanego równoległe do amortyzacji tych środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych, których zakup został sfinansowany z dotacji, wykazywana jest w podstawowej działalności operacyjnej (działalność statutowa i gospodarcza) w podziale na centra kosztów.
5. Odsetki od pożyczek kwalifikowane są do działalności gospodarczej

5. Odsutki od pożyczek kwantifikowane są do działalności gospodarczej.

6. W 2019 roku w kosztach finansowych rozliczono zmniejszenie przychodów z tytułu umowy na dokapitalizowanie FP mikroSTART RPOII w związku z rozliczeniem wynagrodzenia za zarządzanie funduszem, które w latach następnych będzie pomniejszało wyodrębniony fundusz.

7. Operacje gospodarcze dotyczące projektów międzynarodowych (środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej), zgodnie z zapisami umowy, ujmują się po kursie miesięcznym InforEuro.

1. Materiały administracyjne, biurowe, bhp oraz inne zakupione do natychmiastowego zużycia odpisywane są bezpośrednio z zakupu w 100% w koszty.

2. W rachunku zysków i strat sporządzanym w Fundacji, zgodnie z przyjętym rozwiązaniem, ustala się różnicę pomiędzy przychodami a kosztami na działalności Fundacji w postaci

- zysku – (wartość dodatnia),
- straty – (wartość ujemna)

C. Omówienie zasad ustalenia wyniku finansowego:

1. Sprawozdanie sporządzone zostało w zł i gr, pełną szczegółowością rzeczową określoną w zał. nr 1 do UoR i zawiera dane porównawcze wg art. 46, 47 i 48 UoR;

2. Sprawozdanie Fundacji zostało sporządzone zgodnie z załącznikiem nr 1 do UoR tj. z zastosowaniem art.46 ust.6, art.47 ust.5 i art.48 ust.6 ustawy (Uchwała Rady Fundacji z 05.06.2017r. w sprawie wyboru wzoru sprawozdania finansowego od dnia 1 stycznia 2 17r.)

3. Rachunek zysków i strat sporządzono w wersji porównawczej;

4. Punktem wyjściowym do sporządzenia sprawozdania finansowego były prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe, po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej;

5. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym;

6. Dowody księgowo i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane;

7. W przypadku gdy odrębne przepisy dotyczące środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz zapisy umów stanowią inaczej, do wyceny środków pieniężnych stosuje się kursy walut zapisane w tych przepisach lub umowach (np. kurs Infor Euro).

8. Na podstawie art.28b UoR Fundacja nie stosuje Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

9. W oparciu o art.3 ust.6 Fundacja dokonuje kwalifikacji umów leasingu według zasad określonych w przepisach podatkowych.

10. Fundacja korzystając z art. 37 ust.10 UoR odstąpiła od tworzenia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Spółka nie tworzy rezerw na przyszłe świadczenia na rzecz pracowników stosując zasadę istotności, tzn nie tworząc rezerw na odprawy emerytalne, jeżeli odprawy te przyznawane są, zgodnie z Kodeksem pracy, w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia, bowiem spowodowane jednorazowymi wypłatami świadczeń zniekształcenie wyniku finansowego i zobowiązań nie jest istotne.

11. Na podstawie art. 50 ustawy o rachunkowości w sprawozdaniu finansowym pominięte zostały informacje dotyczące pozycji, które nie wystąpiły w Fundacji zarówno w roku 2019 jak i w roku 2018.

D. Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego:

8. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

BILANS

Lp	AKTYWA	Bieżący okres	Poprzedni okres	Lp	PASYWA	Bieżący okres	Poprzedni okres
----	--------	---------------	-----------------	----	--------	---------------	-----------------

AKTIVA			PASywa				
A	AKTYWA TRWAŁE	36.233.596,51	24.898.489,38	A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	5.404.271,21	5.438.102,19
I	Wartości niematerialne i prawne			I	Kapitał (fundusz) podstawowy	13.000,00	13.000,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5.123.661,49	5.108.259,04
2	Wartość firmy				– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
3	Inne wartości niematerialne i prawne			III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
II	Rzeczowe aktywa trwałe	2.426.366,48	2.588.183,66	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
1	Środki trwałe	2.426.366,48	2.588.183,66		– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	98.919,20	98.919,20		– na udziały (akcje) własne		
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2.291.392,08	2.403.086,86	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
c)	urządzenia techniczne i maszyny	15.709,79	16.437,67	VI	Zysk (strata) netto	267.609,72	316.843,15
d)	środki transportu	20.345,41	69.739,93	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
e)	inne środki trwałe			B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	58.250.400,51	40.640.330,12
2	Środki trwałe w budowie			I	Rezerwy na zobowiązania	5.217,66	4.660,95
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie			1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
III	Należności długoterminowe			2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
1	Od jednostek powiązanych				– długoterminowa		
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				– krótkoterminowa		
3	Od pozostałych jednostek			3	Pozostałe rezerwy	5.217,66	4.660,95
IV	Inwestycje długoterminowe	33.807.230,03	22.310.305,72		– długoterminowe		
1	Nieruchomości				– krótkoterminowe	5.217,66	4.660,95
2	Wartości niematerialne i prawne			II	Zobowiązania długoterminowe	30.783.107,45	18.019.258,85
3	Długoterminowe aktywa finansowe	33.807.230,03	22.310.305,72	1	Wobec jednostek powiązanych		
a)	w jednostkach powiązanych				– kredyty i pożyczki		
	– udziały lub akcje			2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	– inne papiery wartościowe			3	Wobec pozostałych jednostek	30.783.107,45	18.019.258,85
	– udzielone pożyczki			a)	kredyty i pożyczki		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
b)	w pozostałych jednostkach			c)	inne zobowiązania finansowe	30.783.107,45	18.019.258,85
	– udziały lub akcje			d)	zobowiązania wekslowe		
	– inne papiery wartościowe			e)	inne		
	– udzielone pożyczki			III	Zobowiązania krótkoterminowe	25.100.188,45	19.579.276,89
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		
c)	w pozostałych jednostkach	33.807.230,03	22.310.305,72	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
	– udziały lub akcje	2.850.483,82	2.850.483,82		– do 12 miesięcy		
	– inne papiery wartościowe				– powyżej 12 miesięcy		
	– udzielone pożyczki	30.956.746,21	19.459.821,90	b)	inne		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
4	Inne inwestycje długoterminowe			a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe				– do 12 miesięcy		
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				– powyżej 12 miesięcy		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			b)	inne		
B	AKTYWA OBROTOWE	27.419.575,21	21.178.442,93	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
I	Zapasy	16.481,31	16.774,63	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
1	Materiały	16.481,31	16.774,63		– do 12 miesięcy		
2	Półprodukty i produkty w toku				– powyżej 12 miesięcy		
3	Produkty gotowe			b)	inne		
4	Towary			3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	18.813.645,67	13.228.691,34
5	Zaliczki na dostawy i usługi			a)	kredyty i pożyczki		
II	Należności krótkoterminowe	823.952,02	481.346,89	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
1	Należności od jednostek powiązanych			c)	inne zobowiązania finansowe	18.590.131,22	12.825.058,88
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	65.860,01	27.729,82
	– do 12 miesięcy				– do 12 miesięcy	65.860,01	27.729,82
	– powyżej 12 miesięcy				– powyżej 12 miesięcy		
b)	inne			e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			f)	zobowiązania wekslowe		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	82.376,00	43.827,58
	– do 12 miesięcy			h)	z tytułu wy nagrodzeń		663,07
	– powyżej 12 miesięcy			i)	inne	75.278,44	331.411,99
b)	inne			4	Fundusze specjalne	6.286.542,78	6.350.585,55
3	Należności od pozostałych jednostek	823.952,02	481.346,89	a)	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	5.204,34	1.487,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	188.904,62	125.571,85	b)	Fundusz Pożyczkowy mikroSTART	908.154,78	907.111,88
	– do 12 miesięcy	188.904,62	125.571,85	c)	wyodrębniony fund. na dokapitalizowanie Fund. Pożyczkowego mikroSTART SPO WKP	2.926.788,17	2.920.649,09
	– powyżej 12 miesięcy			d)	wyodrębniony fund. na dokapitalizowanie Fund. Pożyczkowego mikroSTART RPO	2.446.395,49	2.521.337,58
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		1.780,85	e)	wyodrębniony fund. na dokapitalizowanie Fund. Pożyczkowego mikroSTART SPO WKP		
c)	inne	625.047,40	349.000,70				

c) inne	635.047,40	346.988,72	Fund. Pozytyczkowego MIKROS IART RPOiN		
d) dochodzone na drodze sądowej		7.005,47	IV Rozliczenia międzyokresowe	2.361.886,95	3.037.133,43
III Inwestycje krótkoterminowe	26.024.111,12	19.857.272,73	1 Ujemna wartość firmy		
1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	26.024.111,12	19.857.272,73	2 Inne rozliczenia międzyokresowe	2.361.886,95	3.037.133,43
a) w jednostkach powiązanych			– długoterminowe	2.249.509,08	2.361.493,04
– udziały lub akcje			– krótkoterminowe	112.377,87	675.640,39
– inne papiery wartościowe			PA SYWA RAZEM	63.654.671,72	46.078.432,31
– udzielone pożyczki					
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach	12.998.327,69	13.261.735,72			
– udziały lub akcje					
– inne papiery wartościowe					
– udzielone pożyczki	12.998.327,69	11.216.857,32			
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		2.044.878,40			
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13.025.783,43	6.595.537,01			
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10.526.649,85	2.677.948,40			
– inne środki pieniężne	2.499.133,58	3.917.588,61			
– inne aktywa pieniężne					
2 Inne inwestycje krótkoterminowe					
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	555.030,76	823.048,68			
C NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	1.500,00	1.500,00			
D UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE					
AKTYWA RAZEM	63.654.671,72	46.078.432,31			

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

WERSJA PORÓWNAWCZA

Lp	Treść / wyszczególnienie	Bieżący okres	Poprzedni okres
A	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	3.418.357,18	2.345.549,39
	– od jednostek powiązanych		
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3.418.357,18	2.345.549,39
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – w artosć dodatnia, zmniejszenie – w artosć ujemna)		
III	Koszt w ytwienia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2.237.764,95	1.534.436,13
I	Amortyzacja	115.009,49	110.395,68
II	Zużycie materiałów i energii	191.682,12	188.143,75
III	Usługi obce	544.072,99	345.433,54
IV	Podatki i opłaty, w tym:	117.242,28	112.330,05
	– podatek akcyzowy		
V	Wynagrodzenia	1.016.841,54	606.232,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	213.644,80	122.081,67
	– emerytalne	95.074,29	56.407,24
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	39.271,73	49.819,44
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	1.180.592,23	811.113,26
	WYNIK FINANSOWY NA DZIAŁALNOŚCI STATUTOWEJ	-1.371.059,23	-1.480.479,51
	Przychody z działalności statutowej	2.897.942,04	13.576.257,05
	Składki brutto określone statutem		
	Przychody z działalności statutowej nieodpłatnej pożytku publicznego, w tym:		
a)	dotacje i subwencje	2.897.942,04	13.576.257,05
b)	inne przychody		
	Pozostałe przychody określone statutem	2.897.942,04	13.576.257,05
	Koszty realizacji zadań działalności statutowej	4.269.001,27	15.056.736,56
a)	Amortyzacja	69.118,88	97.081,64
b)	Zużycie materiałów i energii	83.908,73	109.083,49
c)	Usługi obce	600.930,27	1.046.930,00
d)	Podatki i opłaty	51.927,15	112.516,70
	– podatek akcyzowy		
e)	Wynagrodzenia	1.818.451,36	2.878.394,81
f)	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	360.596,61	500.367,01

	– emerytalne	155.105,50	209.027,96
	g) Pozostałe koszty rodzajowe	1.284.068,27	10.312.362,91
D	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	233.280,36	142.094,98
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	38.280,40	1.345,52
II	Dotacje		
III	Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	39.698,09	3.275,50
IV	Inne przychody operacyjne	155.301,87	137.473,96
E	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	81.930,50	71.457,81
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II	Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	14.074,33	41.089,44
III	Inne koszty operacyjne	67.856,17	30.368,37
F	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-39.117,14	-598.729,08
G	PRZYCHODY FINANSOWE	777.538,54	1.147.662,65
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	549.450,00	769.230,00
A	Od jednostek powiązanych, w tym:		
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
B	Od jednostek pozostałych, w tym:	549.450,00	769.230,00
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	549.450,00	769.230,00
II	Odsetki, w tym:	222.744,03	279.339,59
	– od jednostek powiązanych		
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		96.932,18
	– w jednostkach powiązanych		
IV	Aktualizacja w wartości aktywów finansowych	4.944,51	1.060,88
V	Inne	400,00	1.100,00
H	KOSZTY FINANSOWE	320.646,68	118.891,42
I	Odsetki, w tym:	14.358,17	3.029,88
	– dla jednostek powiązanych		
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	– w jednostkach powiązanych		
III	Aktualizacja w wartości aktywów finansowych	5.679,09	241,17
IV	Inne	300.609,42	115.620,37
I	ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	417.774,72	430.042,15
J	PODATEK DOCHODOWY	150.165,00	113.199,00
K	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		
L	ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	267.609,72	316.843,15
	– na w odrębiony Fundusz - dokapitalizowanie RPO Funduszu Pożyczkowego	181.888,53	301.440,70

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Pozycja / wyszczególnienie	Rok bieżący Łącznie	Rok bieżący z zysków kapitałowych	Rok bieżący z innych źródeł	Podstawa prawna	Rok poprzedni Łącznie
A. ZYSK (STRATA) BRUTTO ZA DANY ROK	267.609,72				430.042,15
B. PRZYCHODY ZWOLNIONE Z OPODATKOWANIA (TRWAŁE RÓŻNICE POMIĘDZY ZYSKIEM/STRATĄ DLA CEŁÓW RACHUNKOWYCH A DOCHODEM/STRATĄ DLA CEŁÓW PODATKOWYCH), W TYM:	709.664,95	549.450,00	160.214,95		1.047.019,19
dotądnie różnice kursowe z wyceny bilansowej - środki dotacji	3.688,52		3.688,52	art 15 lit a	68.973,18
dotacja rozliczona do w wysokości amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji	111.883,33		111.883,33	art 12 ust 4 pkt 6 lit a	111.883,33
otrzymane i należne dywidendy przeznaczone na	549.450,00	549.450,00		art 28 ust 1a	769.230,00

działalność statutową	549.450,00	549.450,00	art 20 ust 1a	709.230,00
rozwiązane odpisy aktualizujące należności zaliczone do NKUP	44.642,60		44.642,60	art 12 ust 4 pkt 6 lit a
C. PRZYCHODY NIEPODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU W ROKU BIEŻĄCYM, W TYM:	971.920,85		971.920,85	1.055.337,81
dotacje rozliczone do w wysokości poniesionych kosztów (nie otrzymane)	956.305,66		956.305,66	art 12 ust 1 pkt 1
odsetki od lokat na przełomie roku (nienotyfikowane przez bank) nie otrzymane	2.677,45		2.677,45	art 12 ust 1 pkt 1
pozostałe	12.937,74		12.937,74	
D. PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU W ROKU BIEŻĄCYM, UJĘTE W KSIĘGACH RACHUNKOWYCH LAT UBIEGŁYCH W TYM:	835.130,60		835.130,60	842.173,59
odsetki od lokat na przełomie roku - zapadłe (otrzymane) w 2019 roku	26.303,62		26.303,62	art 12 ust 1 pkt 1
otrzymane dotacje stanowiące przychód księgowy lat poprzednich i następnych	804.951,61		804.951,61	art 12 ust 1 pkt 1
pozostałe	3.875,37		3.875,37	
E. KOSZTY NIESTANOWĄCE KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW (TRWAŁE RÓŻNICE POMIĘDZY ZYSKIEM/STRATĄ DLA CELÓW RACHUNKOWYCH A DOCHODEM/STRATĄ DLA CELÓW PODATKOWYCH), W TYM:	3.966.489,35		3.966.489,35	14.956.815,17
Koszty ogólnego zarządu rozliczone z art. 15 ust. 2	150.801,24		150.801,24	art 15 ust 2
koszty dotyczące i pokryte dochodami o których mowa w art. 17 ust.1 pkt. 23,47,48	3.615.472,53		3.615.472,53	art 16 ust 1 pkt 58
koszty eksploatacji samochodów osobowych (25%)	17.944,34		17.944,34	art 16 ust 1 pkt 51
odpisy aktualizujące należności	19.753,42		19.753,42	art 1+ ust 1 pkt 26 lit a
reprezentacja	5.991,08		5.991,08	art 16 ust 1 pkt 28
składka PFRON	20.146,56		20.146,56	art 16 ust 1 pkt 36
składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	4.519,31		4.519,31	art 16 ust 1 pkt 37
ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej oraz dotyczące przychodów z art. 17 ust.1 pkt 23	118.933,32		18.933,32	art 15 lit a
w ydatki na rzecz członków Rady Fundacji	2.207,38		2.207,38	art 16 ust 1 pkt 38 lit a
pozostałe	10.720,17		10.720,17	
F. KOSZTY NIEUZNAWANE ZA KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW W BIEŻĄCYM ROKU, W TYM:	494,04		494,04	1.373,08
pozostałe	494,04		494,04	1.373,08
G. KOSZTY UZNAWANE ZA KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW W ROKU BIEŻĄCYM UJĘTE W KSIĘGACH LAT UBIEGŁYCH, W TYM:	1.373,08		1.373,08	439,28
pozostałe	1.373,08		1.373,08	439,28
H. STRATA Z LAT UBIEGŁYCH, W TYM:				
I. INNE ZMIANY PODSTAWY OPODATKOWANIA, W TYM:	2.746.587,99		2.746.587,99	13.372.949,75
dotacje otrzymane z budżetu państwa, budżetu UE, agencji rządowych	2.348.365,91		2.348.365,91	art 17 ust 1 pkt 47,48
dotacje z programów Interreg, PRAQ,BSR,RITA	398.222,08		398.222,08	art 17 ust 1 pkt 23
J. PODSTAWA OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM	790.342,00			754.658,00
K. PODATEK DOCHODOWY	150.165,00			113.199,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis	Nazwa pliku
Informacja dodatkowa 2019	Inf.dod.PFRR objaśnienia 2019.pdf

Nazwa i adres jednostki: **Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego**
15-073 Białystok, ul. Starobojarska 15
 KRS / NIP **0000051191 / 542-10-07-427**
 REGON: **050309431**

Informacja dodatkowa
Do sprawozdania finansowego za 2019 rok
Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego
w Białymstoku, ul. Starobojarska 15

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Ustęp I.
WYJAŚNIENIA DO BILANSU

I.1 Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia, zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego - stan i tytuły zmian dotychczasowej amortyzacji (umorzenia).

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość początkowa i ich umorzenie								
L.p.	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	104 178,20	5 403 587,70	429 509,86	289 186,37	266 560,57		6 493 022,70
	Odpis aktualizujący na początek okresu	5 259,00						5 259,00
2	Zwiększenia, z tytułu:	0,00	0,00	9 722,93		16 714,35		26 437,28
	- Zakup			6 962,93		16 714,35		23 677,28
	- Darowizna			2 760,00				2 760,00
3	Zmniejszenia, z tytułu:	5 259,00		3 869,26	121 552,98	1 078,00		131 759,24
	- Sprzedaż				121 552,98	1 078,00		122 630,98
	- Likwidacja			3 869,26				3 869,26
	- aktualizacja wartości	5 259,00						5 259,00
	- Inne							
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	98 919,20	5 403 587,70	435 363,53	167 633,39	282 196,92		6 387 700,74
	Odpis aktualizujący na koniec okresu	5 259,00						5 259,00
5	Umorzenie - stan na początek okresu		3 000 500,84	413 072,19	219 446,44	266 560,57		3 899 580,04
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:		111 694,78	10 450,81	35 642,40	16 714,35		174 502,34
	- amortyzacja (umorzenie)		111 694,78	10 450,81	35 642,40	16 714,35		174 502,34
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:			3 869,26	107 800,86	1 078,00		112 748,12
	- Sprzedaż				107 800,86	1 078,00		108 878,86
	- Likwidacja			3 869,26				3 869,26
	- Inne							
8	Umorzenie - stan na koniec okresu		3 112 195,62	419 653,74	147 287,98	282 196,92		3 961 334,26
9	Wartość netto stan na koniec okresu	98 919,20	2 291 392,08	15 709,79	20 345,41			2 426 366,48
10	Stopień umorzenia w % na BO		55,53%	96,17%	75,88%	100,00%		60,06%
11	Stopień umorzenia w % na BZ		57,59%	96,39%	87,86%	100,00%		62,02%

Wartości niematerialne i prawne

Zestawienie zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na Wnip	Razem
1	Wartość brutto na początek okresu			111 819,82		111 819,82
2	Zwiększenia z tytułu:			9 626,03		9 626,03
-	przejęcie ze środków trwałych w budowie					
-	z zakupu			9 626,03		9 626,03
3	Zmniejszenia z tytułu:			14 637,45		14 637,45
-	Likwidacja			14 637,45		14 637,45
-	Sprzedaż			0,00		0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)			106 808,40		106 808,40
5	Umorzenie stan na początek okresu			111 819,82		111 819,82
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:			9 626,03		9 626,03
-	amortyzacja (umorzenie)			9 626,03		9 626,03
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:			14 637,45		14 637,45
-	Likwidacja			14 637,45		14 637,45
-	Sprzedaż			0,00		0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)			106 808,40		106 808,40
9	Wartość bilansowa (4-8)			0,00		0,00
10	Stopień umorzenia w % na BO			100,00%		100,00%
11	Stopień umorzenia w % na BZ			100,00%		100,00%

Inwestycje długoterminowe:

1. Udziały i akcje

Podlaska Fundacja Rozwoju Regionalnego posiada w:

- Podlaskim Funduszu Kapitałowym Sp. z o.o. 8 991 udziałów po 50 złotych (słownie: pięćdziesiąt złotych) każdy, o ogólnej wartości nominalnej: 449 550 złotych (słownie: czterysta czterdzieści dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt złotych) i wartości nabycia 2 797 200,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy dwieście złotych) – co stanowi 99,9% wartości wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Spółki PFK. W kwietniu 2018 nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego – objęto 999 udziałów po 50 zł – wartość nominalna 49 950 zł/wartość nabycia 499 500 zł).
- Podlaskim Funduszu Poręczeniowym Sp. z o.o. 999 udziałów po 50 złotych (słownie: pięćdziesiąt złotych) każdy o ogólnej wartości 49 950 złotych (słownie: czterdzieści dziewięć tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt złotych) – co stanowi 99,9% wartości wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Spółki PFP.
- Giełdzie Rolno – Towarowej 5 akcji po 660 złotych (słownie: sześćset sześćdziesiąt złotych) każda o ogólnej wartości 3300,00 złotych (słownie: trzy tysiące trzysta złotych 00/100) plus koszty aktu notarialnego 33,82 zł – łączna wartość akcji 3 333,82 zł

2. Udzielone pożyczki:

Do długoterminowych aktywów finansowych zostały zaliczone również długoterminowe pożyczki udzielone przez PFRR w ramach Funduszu Pożyczkowego mikroSTART o ogólnej wartości kwota 30 956 746,21 zł

w tym:

- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART kwota 29 982,37 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART SPO WKP kwota 980 893,26 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART RPO kwota 6 023 139,19 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART RPO II kwota 7 648 294,64 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART BGK PT I kwota 12 844 383,94 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART BGK PT II kwota 80 886,08 zł
- długoterminowe pożyczki udzielone w ramach Funduszu mikroSTART BGK PR I kwota 3 349 166,73 zł

I.2 Fundacja nie dokonała w trakcie roku 2019 odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych niefinansowych oraz finansowych.

I.3 Fundacja w 2019 roku nie dokonywała odpisów w koszty wartości firmy.

I.4 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Fundacja posiada grunty w użytkowaniu wieczystym (wartość gruntu księgowa / wartość gruntu na podstawie wartości działek ustalonych do opłaty rocznej za wieczyste użytkowanie gruntów):

- Białystok, ul. Spółdzielcza - powierzchnia gruntu 326 m²
 - wartość gruntu ----- / 132 758,13 zł
 - powierzchnia gruntu 348 m²
 - wartość gruntu ----- / 141 717,27 zł

Wartość księgowa prawa wieczystego użytkowania gruntu działek przy ul. Spółdzielczej wliczona jest do wartości księgowej budynku usytuowanego na tych działkach.

I.5 Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów

Fundacja w 2019 roku użytkowała:

- na podstawie umowy użyczenia zawartej z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości sprzęt komputerowy, fotograficzny oraz biurowy o łącznej wartości 167 395,44 zł;
- na podstawie umów leasingu operacyjnego samochodu osobowe o łącznej wartości 191 483,74 zł.

Fundacja w 2019 roku użytkowała na podstawie umowy najmu pomieszczenia w budynku:

- w Hajnówce, ul. Wierobija 30 lok. 18 – roczny czynsz najmu 10 411,95 zł
 - w Bielsku Podlaskim, ul. Kazimierzowska 3 - roczny czynsz najmu 14 707,03 zł
 - w Suwałkach, ul. Innowacyjna 1 - roczny czynsz najmu 3 800,70 zł
- pomieszczenia te były wynajmowane w związku z prowadzoną działalnością Fundacji.

I.6 Fundacja na dzień 31.12.2019r. posiada:

- udziały	wartość wykazana w bilansie	2 847 150,00 zł
	wartość nominalna	499 500,00 zł
	łączna liczba	9 990 udziałów
	przyznane prawa do	dywidendy
- akcje	wartość wykazana w bilansie	3 333,82 zł18
	wartość nominalna	3 000,00 zł
	łączna liczba	5 akcji
	przyznane prawa do	brak praw

I.7 Stan odpisów aktualizujących należności przedstawiał się w roku 2019 następująco:

Grupa należności	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie odpisów	Uznanie odpisów za zbędne	Stan na koniec roku
należności z tytułu dostaw i usług	41 330,61	19 753,42	8 316,40	44 642,60	8 125,03
należności z tytułu udzielonych pożyczek	37 801,41	0,00	0,00	7 035,49	30 765,92
Razem	79 132,02	19 753,42	8 316,40	51 678,09	38 890,95

I.8 Struktura własności Funduszu Statutowego

Na kwotę funduszu statutowego składają się udziały objęte przez:

- Izbę Przemysłowo-Handlową w Białymstoku o wartości 5 000,00 zł
- Skarb Państwa – Samorząd Województwa Podlaskiego o wartości 6 000,00 zł
- Rada OPZZ Województwa Podlaskiego o wartości 1 500,00 zł
- Zarząd Regionu Białystok NSZZ „Solidarność” o wartości 500,00 zł

Razem Fundusz Statutowy 13 000,00 zł

Wkłady w kwocie 1 500,00 zł zadeklarowane przez Fundatora – Radę OPZZ Województwa Podlaskiego nie zostały dotychczas wniesione. Wartość niewniesionych wkładów została wykazana w pozycji Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy aktywów bilansu.

I.9 Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów zapasowych W Fundacji w Funduszach Własnych ujęty jest Fundusz Zapasowy stanowiący zyski z lat ubiegłych.

- Stan na początek roku 2019 5 108 259,04 zł
- Zwiększenia z tytułu rozliczenia zysku netto za rok 2018 15 402,45 zł
- Stan na koniec roku 2019 5 123 661,49 zł

I.10 Propozycja rozliczenia wyniku finansowego (nadwyżka przychodów nad kosztami) za rok 2019

Proponuje się rozliczenie wyniku finansowego za rok 2019	kwota	267 609,72 zł
na:		
- zwiększenie funduszu zapasowego	kwota	85 724,19 zł
- podwyższenie wyodrębnionego funduszu pożyczkowego pochodzącego z dokapitalizowania Funduszu Pożyczkowego mikroSTART RPO I	kwota	181 885,53 zł
- podwyższenie wyodrębnionego funduszu pożyczkowego pochodzącego z dokapitalizowania Funduszu Pożyczkowego mikroSTART RPO II	kwota	0,00 zł

I.11 Dane o stanie rezerw

W pozycji B.I. Pasywów bilansu – „Pozostałe rezerwy” – kwota 5 217,66 zł, został wykazany VAT należny ujęty w fakturach, który na dzień bilansowy nie stanowi w myśl przepisów podatkowych zobowiązania podatkowego.

I.12 Podział zobowiązań według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty

Zobowiązania wobec	Okres wymagalności								Razem	
	Do 1 roku		Powyżej 1 roku do 3 lat		Powyżej 3 lat do 5 lat		Powyżej 5 lat			
	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ
Kredyty i pożyczki	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	12 825 058,88	18 590 131,22	16 617 154,82	22 158 389,69	603 330,16	4 420 261,59	798 773,87	4 204 456,17	30 844 317,73	49 373 238,67
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	27 729,82	65 860,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 729,82	65 860,01
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	43 827,58	82 376,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 827,58	82 376,00
Z tytułu wynagrodzeń	663,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	663,07	0,00
Inne	331 411,99	75 278,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	331 411,99	75 278,44
RAZEM	13 228 691,34	18 813 645,67	16 617 154,82	22 158 389,69	603 330,16	4 420 261,59	798 773,87	4 204 456,17	31 247 950,19	49 596 753,12

Fundacja posiada zobowiązanie długoterminowe z tytułu:

- dofinansowania Funduszu Pożyczkowego mikroSTART RPO – 15 mln zł, która zgodnie z umową nr UDA-RPPD.01.03.00-20-004/15-00 z dnia 18.12.2015r. po zakończeniu projektu zostanie zwrócona do Instytucji Zarządzającej RPOWP. Okres obowiązywania umowy trwa od dnia jej zawarcia do dnia wypełnienia wynikających z niej zobowiązań, jednak nie krócej niż 5 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu. Okres realizacji projektu upłynął z dniem 31.12.2016r.;
- otrzymanego wsparcia w ramach Pożyczki Termomodernizacyjnej I BGK, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPPD/8817/2017/II DIF (Regionalny Program Operacyjny Województwa Podlaskiego) z dnia 20.12.2017r. W pozycji Zobowiązań Długoterminowych została wykazana kwota, na którą składa się kwota wsparcia z PT odpowiadająca kwotom zaangażowania BGK z tytułu udzielonych pożyczek długoterminowych;
- otrzymanego wsparcia w ramach Pożyczki Termomodernizacyjnej II BGK, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPPD/10419/2019/0/DIF/207 (Regionalny Program Operacyjny Województwa Podlaskiego) z dnia 25.09.2019r. W pozycji Zobowiązań Długoterminowych została wykazana kwota, na którą składa się kwota wsparcia z PT II odpowiadająca kwotom zaangażowania BGK z tytułu udzielonych pożyczek długoterminowych;
- otrzymanego wsparcia w ramach Pożyczki Rozwojowej I BGK, zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/RPPD/4819/2019/I/DIF/199 (Regionalny Program Operacyjny Województwa Podlaskiego) z dnia 12.08.2019r. W pozycji Zobowiązań Długoterminowych została wykazana kwota, na którą składa się kwota wsparcia z PR I odpowiadająca kwotom zaangażowania BGK z tytułu udzielonych pożyczek długoterminowych;

I.13 Na majątku Fundacji na dzień 31.12.2019 roku nie ciąży żadne zabezpieczenia.

I.14 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:

a) Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów (pozycja B.IV Aktywa bilansu)

Tytuły	Stan na	
	koniec roku obrotowego	początek roku obrotowego
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	14 449,89	14 336,86
• Koszty dotyczące dotacji	292,31	310,95
• Opłacone z góry prenumeraty	4 291,71	3 928,29
• Opłacone z góry ubezpieczenia	5 192,26	5 694,26

• Opłacone z góry serwisy, licencje	2 027,04	877,50
• Opłacone z góry abonamenty	1 662,83	3 241,31
• Opłacone zaliczki na usługi	983,74	284,55
2. Czynne rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	537 279,82	805 941,01
• Niepokryte fakturami należności z tytułu świadczonych usług najmu i eksploatacji	863,50	984,97
• Przychody z dotacji, których na dzień sporządzenia bilansu nie otrzymano, ale istnieje duże prawdopodobieństwo ich uzyskania (zawarte umowy i kontrakty)	533 755,81	804 951,61
• Rozliczenia międzyokresowe przychodów finansowych - odsetki niezapadłe od lokat	3,16	4,43
• Rozliczenia międzyokresowe pozostałych przychodów operacyjnych – korekta roczna VAT naliczonego za rok 2019	2 657,35	0,00
3. VAT naliczony w fakturach dostawców, który na dzień bilansowy nie może być w myśl przepisów podatkowych potrącony od VAT należnego, stanowiący należność przyszłą	3 301,05	2 770,81
RAZEM Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów (pozycja B.IV Aktywa bilansu)	555 030,76	823 048,68

b) Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów (pozycja B.IV Pasywa bilansu)

Tytuły	Stan na	
	koniec roku obrotowego	początek roku obrotowego
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów – korekta roczna VAT naliczonego	494,04	1 373,08
2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	2 361 392,91	3 035 760,35
• Przychody przyszłych okresów – dotacje do rozliczenia	0,00	562 483,61
• Przychody przyszłych okresów – czynsze	0,00	0,00
• Równowartość dotacji otrzymanych na środki trwałe	2 361 392,91	2 473 276,74
RAZEM Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów (pozycja B.IV Pasywa bilansu)	2 361 886,95	3 037 133,43

c) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów:

Rozliczenia międzyokresowe przychodów finansowych – odsetki niezapadłe od lokat terminowych:

- poniżej 3 miesięcy w kwocie 19 588,61 zł powiększają wartość Innych środków pieniężnych (pozycja B.III.1.c Aktywa bilansu),
- powyżej 3 miesięcy a poniżej 12 miesięcy w kwocie 6 710,58 zł powiększają wartość Innych krótkoterminowych aktywów finansowych (pozycja B.III.1.b Aktywa bilansu),

I.15 Fundusze Specjalne

Tytuł	Wartość księgowa	Odpisy aktualizujące (-)	Wartość w bilansie
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	5 204,34		5 204,34
Fundusz specjalny – Fundusz Pożyczkowy mikroSTART SPO WKP	2 957 554,09	30 765,92	2 926 788,17
Fundusz specjalny – Fundusz Pożyczkowy mikroSTART WŁASNY	908 154,78	0,00	908 154,78
Fundusz wydzielony – Dokapitalizowanie RPO I Fundusz Pożyczkowy mikroSTART	2 446 395,49	0,00	2 446 395,49
Fundusz wydzielony – Dokapitalizowanie RPO Fundusz Pożyczkowy mikroSTART	0,00	0,00	0,00
RAZEM	6 317 308,70	30 765,92	6 286 542,78

I.16 Na dzień 31.12.2019 roku w Fundacji występują składniki aktywów pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu.

Aktywa

Nazwa składnika aktywów	Łączna kwota w zł	Pozycja bilansu	Kwota w zł
Udzielone pożyczki	43 955 073,90	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - udzielone pożyczki	30 956 746,21
		Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - udzielone pożyczki	12 998 327,69
Lokaty bankowe (wraz z naliczonymi odsetkami)		Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - inne długoterminowe aktywa	0,00

		finansowe (lokaty pw 12 miesięcy)	
	2 951 875,49	Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - inne krótkoterminowe aktywa finansowe (lokaty pw 3 miesięcy)	0,00
		Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - środki pieniężne w kasie i na rachunkach (lokata O/N)	452 741,91
		Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach - inne środki pieniężne (lokaty pn 3 miesięcy)	2 499 133,58

Pasywa

Nazwa składnika pasywów	Łączna kwota w zł	Pozycja bilansu	Kwota w zł
Zobowiązania finansowe	49 373 238,67	Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	30 783 107,45
		Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	18 590 131,22
Rozliczenia międzyokresowe przychodów (dotacje na środki trwałe)	2 361 886,95	Rozliczenia międzyokresowe – Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	2 249 509,08
		Rozliczenia międzyokresowe – Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	112 377,87

I.17 Na dzień 31.12.2019 roku w Fundacji :

- Nie występują zobowiązania warunkowe z tytułu kaucji, wadium, poręczeń i zobowiązań wekslowych.
- Nie występują zobowiązania z tytułu otrzymanych gwarancji bankowych.
- Występują poręczenia wekslowe udzielone przez Fundację poprzez wystawienie weksli In blanco złożonych do:
 - PARP na zabezpieczenie realizacji umowy o udzielenie pomocy finansowej na realizację zadań ośrodków EEN nr EEN/EP/07/2015/ z 28.10.2015r.
 - UMWP na zabezpieczenie realizacji umowy o dofinansowanie Projektu RPO „Wsparcie sektora MŚP z terenu woj. podlaskiego poprzez udzielanie pożyczek” nr UDA-RPPD.01.03.00-20-002/09-00 z 10.03.2010r.
 - UMWP na zabezpieczenie realizacji umowy o dofinansowanie Projektu RPO „Start i rozwój – pożyczki dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z terenu woj. podlaskiego” nr UDA-RPPD.01.03.00-20-004/15-00 z 18.12.2015r.
 - UMWP na zabezpieczenie realizacji umowy o dofinansowanie Projektu „Dobre, bo z Podlasia. Promocja Województwa i lokalnych firm spożywczych na międzynarodowych targach SIAL Paris 2018” nr UDA-RPPD.01.04.01-20-0029/18 z 07.08.2018r.
 - UMWP na zabezpieczenie realizacji umowy o dofinansowanie Projektu „Dobre, bo z Podlasia II. Promocja Województwa i lokalnych firm spożywczych na międzynarodowych targach SIAL Paris 2020” nr UDA-RPPD.01.04.01-20-0097/19-00 z 27.11.2019r.
 - UMWP na zabezpieczenie realizacji umowy o dofinansowanie Projektu grantowego „Granty na badania i rozwój” nr UDA-RPPD.01.02.02-20-0002/19-00 z 01.04.2019r
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka Globalna nr 1/PG/POPW/2012/06 z 19.09.2012r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka Globalna nr 2/PG/POPW/2013/06 z 24.04.2014r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka Globalna nr 3/PG/POPW/2015/07 z 12.08.2015r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka termomodernizacyjna nr 2/RPPD/8817/2017/II/DIF/065 z dnia 20.12.2017r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka termomodernizacyjna II nr 2/RPPD/10419/2019/0/DIF/207z dnia 25.09.2019r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe I nr 2/RPPD/4819/2019/I/DIF/199 z dnia 12.08.2019r.
 - BGK w Warszawie na zabezpieczenie realizacji Umowy operacyjnej – Pożyczka na Inwestycje Rozwojowe II nr 2/RPPD/4819/2019/II/DIF/200 z dnia 12.08.2019r
 - Prime Car Management S.A. na zabezpieczenie umów Full Service Leasing Max nr 81006 (10.11.2019), 81007 (10.01.2019), 88345 (04.11.2019) na leasing samochodów osobowych Opel.

Łączna wartość bilansowa zobowiązań zabezpieczonych poręczeniem wekslowym wynosi 60 252 901,31 zł.

Łączna wartość bilansowa otrzymanych i nierozliczonych na dzień bilansowy środków przeznaczonych na udzielanie pożyczek i dotacji, których realizacja została zabezpieczona poręczeniem wekslowym wynosi 49 373 238,67 zł.

- Nie występują zobowiązania warunkowe w zakresie emerytur i podobnych świadczeń.

I.18 W Fundacji nie występują aktywa wyceniane w wartości godziwej.

I.19 Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT, o którym mowa w art.62a ust.1 ustawy Prawo bankowe na dzień 31.12.2019r. wynoszą 978,74 zł.

Ustęp II.

WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

II.1 Struktura rzeczowa przychodów z tytułu prowadzonej działalności wyłącznie na terenie kraju przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	Struktura przychodów ze sprzedaży w złotych			
		Za poprzedni rok obrotowy		Za bieżący rok obrotowy	
		Kwota	%	Kwota	%
1.	Przychody z działalności statutowej w tym: - dotacje i subwencje - inne przychody -1% na rzecz organizacji pożytku publicznego - inne przychody – pożytki z majątku	13 576 257,05	85,27	2 897 942,04	45,88
		13 576 257,05	100,00	2 897 942,04	100,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Przychody z działalności gospodarczej w tym: a) z tytułu usług najmu i eksploatacji b) działania promocyjne c) organizacja wizyt studyjnych, seminariów i spotkań d) działalność doradcza e) usługi administracyjne f) przychody Funduszu Pożyczkowego (prowijze, zachęty, zarządzanie funduszem)	2 345 549,39	14,73	3 418 357,18	54,12
		646 007,50	27,54	656 303,61	19,21
		43 829,31	1,88	42 973,62	1,26
		33 262,48	1,42	108 486,16	3,17
		192 814,80	8,22	551 420,16	16,13
		33 604,22	1,42	32 973,85	0,96
		1 396 031,08	59,52	2 026 199,78	59,27
	RAZEM Przychody Fundacji z podstawowej działalności	15 921 806,44	100,00	6 316 299,22	100,00
Wysokość przychodów z działalności statutowej – dotacje i subwencje					2 897 942,04
- z budżetu państwa ,					1 619 165,66
w tym:					
▪ dotacja z PARP na projekt Enterprise Europe Network					348 416,52
▪ dotacja z UMWP na projekt Granty na Innowacje					1 173 575,00
▪ dotacja z MSZ PPR 2018 na projekt Klastry WSK					97 174,14
- z pomocy zagranicznej,					1 278 776,38
w tym:					
▪ dotacja na projekt Enterprise Europe Network					522 624,78
▪ dotacja KAM2EastPoland KE					27 875,65
▪ dotacja na projekt CSO Armenia					312 756,56
▪ dotacja SUPER Interreg Europa					41 093,26
▪ dotacja FFWD Interreg Europa					183 944,08
▪ dotacja GoSmart BSR					180 482,05
▪ dotacja RITA (PAFW)					10 000,00
- z budżetu gmin					0,00

II.2 W roku 2019 Fundacja nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

II.3 W roku 2019 Fundacja nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość zapasów.

II.4 W roku obrotowym 2019 nie miały miejsca przypadki ograniczenia działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

II.5 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto:

Lp.	Nazwa	Dane za bieżący rok obrotowy
1.	Zysk / strata brutto za dany rok a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów	267 609,72

2.	Przychody wyłączone z opodatkowania (-) w tym: a) z zysków kapitałowych • dywidendy należne i otrzymane b) z innych źródeł przychodów • dotacje dotyczące amortyzacji środków trwałych • różnice kursowe dodatnie dotyczące przychodów wolnych i z wyceny bilansowej • rozwiązane odpisu aktualizujące należności – nie stanowiące wcześniej KUP	1 047 019,19 549 450,00 549 450,00 160 214,95 111 883,33 3 688,52 44 642,60
3.	Przychody ujęte księgowo, niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym (-) w tym: a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów • odsetki od należności naliczone nie opłacone (w tym od pożyczek) • odsetki od lokat na przełomie roku • dotacje – rozliczone memoriałowo • zasądzone koszty sądowe nie opłacone • korekta roczna VAT naliczonego za rok 2019	971 920,85 0,00 971 920,85 2 633,91 2 677,45 956 305,66 7 646,48 2 657,35
4.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych (+) w tym: a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów • odsetki od należności (w tym od pożyczek) z lat poprzednich • odsetki od lokat zapadłe w 2019 roku • dotacje wpłacone (z okresów poprzednich)	835 130,60 0,00 835 130,60 3 875,37 26 303,62 804 951,61
5.	Koszty niestanowiące kosztu uzyskania przychodu – trwałe różnice między zyskiem/stratą dla celów podatkowych (+) w tym: a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów • koszty dotyczące przychodów wolnych • koszty zarządu dotyczące przychodów wyłączonych z opodatkowania • koszty - wydatki na rzecz członków RF • składka na PFRON (bez pokrytej dotacją/przychodem wolnym) • koszty eksploatacji samochodów (25%) • składki na rzecz organizacji • reprezentacja, VAT i prowizje dot. reprezentacji • różnice kursowe ujemne dotyczące przychodów wolnych oraz wycena bilansowa • odpisy aktualizujące należności • działalność socjalna • pozostałe	3 966 489,35 0,00 3 966 489,35 3 615 472,53 150 801,24 2 207,38 20 146,56 17 944,34 4 519,31 5 991,08 118 933,32 19 753,42 5 745,00 4 975,17
6.	Koszty nieuwzglębiane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku (+) w tym: a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów • korekta roczna VAT naliczonego za rok 2018	494,04 0,00 494,04 494,04
7.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach lat ubiegłych (-) w tym: a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów • korekta roczna VAT naliczonego za rok 2018	1 373,08 0,00 1 373,08 1 373,08
8.	Dochód podatkowy a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów	3 536 929,83 0,00 3 536 929,83
9.	Darowizny uznane podatkowo (-)	0,00
10.	Część straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	0,00
11.	Inne zmiany podstawy opodatkowania a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów (-) – na podstawie art. 17 ust.1 pkt.21,23;47;48	2 746 587,99 0,00 0,00 2 746 587,99
12.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów	790 342,00 0,00 790 342,00
13.	Podatek dochodowy za rok obrotowy (19%) a) z zysków kapitałowych b) z innych źródeł przychodów	150 165,00 0,00 150 165,00

II.6 W 2019 roku Fundacja nie wytworzyła we własnym zakresie środków trwałych w budowie.

II.7 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

Nakłady na	Ogółem		W tym służące ochronie środowiska	
	w roku obrotowym	planowane na następny rok	w roku obrotowym	planowane na następny rok
1. Wartości niematerialne i prawne	9 626,03	15 000,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania	23 677,28	30 000,00	0,00	0,00
3. Środki trwałe w budowie na koniec roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00

II.8 Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

W 2019 roku w Fundacji nie wystąpiły pozycje przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie zaliczone do zdarzeń nadzwyczajnych.

Ustęp III.

KURSY PRZYJĘTE DO WYCENY

III.1 Do wyceny w złotych składników aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych Jednostka przyjęła kursy z tabeli NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 2019-12-31

Przyjęty kursy waluty 1 EUR 4,2585 PLN

III.2 Do wyceny w złotych operacji gospodarczych dotyczących projektów międzynarodowych (środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej), zgodnie z zapisami umowy Jednostka przyjęła kurs InforEuro za miesiąc grudzień 2019 roku

Przyjęty kursy waluty 1 EUR 4,3212 PLN

Ustęp IV.

WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH.

IV.1 Fundacja nie miała w 2019 roku obowiązku sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych.

Ustęp V.

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW, ISTOTNYCH TRANSAKCJI I NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ OSOBOWYCH

V.1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację materialną, finansową i wynik finansowy jednostki.

Na dzień bilansowy Fundacja nie miała zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.

V.2. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi. Nie dotyczy Fundacji.

V.3. Przeciętne w roku obrotowym 2019 zatrudnienie w grupach zawodowych

W Fundacji przeciętne zatrudnienie w 2019 roku w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 38,26 osoby.

Stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosił 43 osoby, w tym:

- pracownicy umysłowi - 43 osoby.

V.4. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych.

Członkowie Zarządu Fundacji są pracownikami Fundacji i pobierają wynagrodzenie na podstawie umów o pracę; roczne wynagrodzenie brutto Członków Zarządu Fundacji za rok 2019 wyniosło 405 801,36 zł.

V.5. W 2019 roku nie udzielono Członkom Zarządu i organów nadzorczych żadnych pożyczek.

V.6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

19 grudnia 2019r. - Fundacja zawarła z biegłym rewidentem umowę na badanie sprawozdania finansowego za rok 2019 i 2020. Umowa na rok 2019 zawarta jest na kwotę wynagrodzenia 6 500,00 zł netto plus podatek VAT.

Ustęp VI.

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

VI.1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego. Fundacja po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego za rok 2018 nie otrzymała żadnych informacji, które miałyby wpływ na to sprawozdanie, w związku z czym w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2019 nie ma ujętych żadnych skutków zdarzeń powstałych w latach ubiegłych.

VI.2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym. Po dniu bilansowym nie nastąpiły zdarzenia, nieuwzględnione w bilansie i rachunku zysków i strat za rok obrotowy 2019.

VI.3. Informacje o dokonanych zmianach polityki rachunkowości
W Fundacji w 2019 roku wystąpiły zmiany polityki rachunkowości wynikające ze zmiany przepisów o rachunkowości.

VI.4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy
Fundacja w 2019 roku nie dokonała żadnych istotnych zmian polityki rachunkowości.

VI.5. Transakcje ze spółkami, w których Fundacja posiada udziały i akcje.

6.1 Transakcje ze Spółkami, w których Fundacja posiada udziały i akcje:

- Umowy najmu pomieszczeń z PFK Sp. z o.o.; PFP Sp. z o.o.;
- Umowy o wykonywanie czynności administracyjnych PFK Sp. z o.o.; PFP Sp. z o.o.;
- Pozostałych transakcji występujących nieregularnie.

6.2 Pomiędzy Fundacją a PFP Spółka z o.o. w 2019 roku wystąpiły transakcje m.in. z tytułu:

- Sprzedaży PFP Sp. z o.o. usług (czynsz, usługi telekomunikacyjne, usługi administracyjne) 64 344,57 zł
- Zakupu od PFP Sp. z o.o. usług w zakresie poręczeń 66 655,47 zł

6.3 Pomiędzy Fundacją a PFK Spółka z o.o. w 2019 roku wystąpiły transakcje m.in. z tytułu:

- Sprzedaży PFK Sp. z o.o. (czynsz, usługi telekomunikacyjne, usługi administracyjne) 55 414,19 zł
- Przyznania dywidendy od PFK Sp. z o.o. 549 450,00 zł

6.5 W 2019 roku PFRR i PFK Sp. z o.o. oraz PFP Sp. z o.o. nie prowadziły żadnych wspólnych przedsięwzięć.

Ustęp VII, VIII INFORMACJE DOTYCZĄCE GRUP KAPITAŁOWYCH, POŁĄCZEŃ SPÓLEK

Nie dotyczy Podlaskiej Fundacji Rozwoju Regionalnego.

Ustęp IX POWAŻNE ZAGROŻENIA DLA KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

Sytuacja majątkowa jest stabilna, co pozwoli na kontynuację działalności w 2020 roku w co najmniej niezmienionym zakresie.

Ustęp X INNE ISTOTNE INFORMACJE UŁATWIAJACE OCENĘ JEDNOSTKI

Jednostka nie posiada informacji innych niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Jungerman

Podpisy Zarządu Fundacji:

Prezes Zarządu - Andrzej Parafiniuk

Wiceprezes Zarządu – Adam Kowalczuk

Wiceprezes Zarządu – Marek Dźwigaj