

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

Zmiany w ciągu roku obrotowego wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz finansowego majątku trwałego:

- Środki trwałe: wartość na dzień 01-01-2020, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2020.

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Grunty - grupa 0	228 127,40			228 127,40
Bydymki - grupa 1	7 356 964,95			7 356 964,95
Budowle - grupa 2	3 137 960,54			3 137 960,54
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	683 190,04		130 039,56	553 150,48
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80			22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	124 223,84		2 380,00	121 843,84
Środki transportu - grupa 7	17 552,39			17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 327 061,53		51 043,00	1 276 018,53
SUMA	12 897 699,49	0,00	183 462,56	12 714 236,93

- Umorzenia wartości środków trwałych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Grunty - grupa 0					
Bydymki - grupa 1	3 675 517,73			124 522,32	3 800 040,05
Budowle - grupa 2	2 399 789,45			202 160,39	2 601 949,84
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	683 190,04		130 039,56		553 150,48
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80				22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	117 182,74		2 380,00	3 172,02	117 974,76
Środki transportu - grupa 7	14 985,72			2 566,67	17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 266 123,64		51 043,00	15 505,00	1 230 585,64
SUMA	8 179 408,12		183 462,56	347 926,40	8 343 871,96

- Wartości niematerialne i prawne: wartość na dzień 01-01-2020, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Wartości niematerialne i prawne	109 917,98			109 917,98

- Umorzenia wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Wartości niematerialne i prawne	109 917,98				109 917,98

W 2020r. nie dokonano odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

W 2020r. Spółka nie poniosła kosztów zakończonych prac rozwojowych.

DAR S.A. użytkuje na podstawie długoterminowej umowy dzierżawy (podpisanej z Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Działdowie) grunt, na którym prowadzone jest targowisko miejskie. Grunt ten został przez Spółkę wyposażony w infrastrukturę niezbędną do prowadzenia działalności handlowej przez najemców. Odpisy

amortyzacyjne z tytułu zużycia środka trwałego dokonywane są w każdym miesiącu, a wartość niezamortyzowana środka trwałego na dzień 31-12-2020r. to kwota 536 010,70 zł.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Wartość udzielonych pożyczek			
	Wartość brutto	Odpis aktualizacyjny	Wartość netto
Inwestycje krótkoterminowe	20 039 098,23	415 025,01	19 624 073,22
Inwestycje długoterminowe	93 054 653,00	149 274,23	92 905 378,77
SUMA	113 093 751,23	564 299,24	112 529 451,99

Wartość inwestycji obejmuje:

- udzielone przez DAR S.A. pożyczki (podział na długoterminowe i krótkoterminowe dokonany został na podstawie przypadających terminów spłaty – do krótkoterminowych zaliczone zostały spłaty, które według harmonogramów powinny wpłynąć do końca 2021r.),
- udziały w Warmińsko-Mazurskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. (łącznie wartość udziałów to 3 220 000,00 zł co stanowi 46,8% łącznych udziałów, ilość głosów na Zgromadzeniu Wspólników to 60,75%),
- środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym.

W okresie sprawozdawczym DAR S.A. nie zawierała transakcji z podmiotem powiązaniem spełniającym kryterium istotności. W 2020r. DAR S.A. przeprowadził z Warmińsko-Mazurskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. rozliczenie za świadczone usługi na łączną kwotę 33 847,89 zł brutto.

Działdowska Agencja Rozwoju S.A. udzielając pożyczek stara się o prawne ich zabezpieczenie. Zgodnie z instrukcją wewnętrzną „Instrukcja stosowania zabezpieczeń do pożyczek i poręczeń” z dnia 24.07.2017r. stosuje się zabezpieczenia przewidziane w kodeksie cywilnym i prawie wekslowym oraz zwyczaj przyjęte w obrocie krajowym i zagranicznym. Ewidencja zabezpieczeń prowadzona jest pozabilansowo w funduszu pożyczkowym. W samym 2020r. DAR S.A. udzielił 239 pożyczek (według daty podpisania umowy) na łączną kwotę 39 764 939,85 zł. Spółka w roku 2020, podobnie jak w roku poprzednim, dokonała aktualizacji wartości pożyczek, których spłata w terminie jest zagrożona. Pozycja inwestycje krótkoterminowe została pomniejszona o aktualizację wartości należności mającą charakter celowy, zaś inwestycje długoterminowe zostały pomniejszone o aktualizację wartości należności mającą charakter ogólny (kryterium wzięte pod uwagę to m.in. wartość udzielonych ze środków własnych pożyczek). Analizując udzielone poręczenia stwierdzamy, że na dzień 31.12.2020r. liczba aktywnych poręczeń wyniosła łącznie 14 583 241 zł. W 2020 roku udzielono 319 poręczeń na kwotę 14 377 891 zł.

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym				
	Kasa	Rachunek bankowy	Lokaty	Razem
BO	5 702,25	13 427 869,52	18 439 105,37	31 872 677,14
BZ	5 905,41	13 551 794,38	17 885 508,97	31 443 208,76

Z powyższego zestawienia wynika, że wartość dostępnych środków pieniężnych DAR S.A. w porównaniu do 2019r. uległa niewielkiej zmianie.

Pożyczka Inwestycyjna z Premią I - W styczniu 2018 roku w skutek ogłoszonych wyników postępowania przetargowego nr DZZK/118/DIF/2017 część III, Działdowska Agencja Rozwoju S.A.

działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 30 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty Finansowe”, Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw (IF) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 –2020. W roku 2018 wpłynęło łącznie 22 500 000 zł. W roku 2019 wpłynęło 15 000 000 zł, w roku 2020 wpłynęło 22 500 000,00 zł. Od początku realizacji projektu do dnia 31.12.2021r. łącznie wpłynęło z BGK 60 000 000,00 zł.

Pożyczki na Rozwój Turystyki - W grudniu 2018 roku w skutek ogłoszonych wyników postępowania przetargowego nr DZZK/122/DIF/2018, Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała łącznie 10 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach projektu Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka finansowanego ze środków Ministra Inwestycji i Rozwoju w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka. W roku 2018 wpłynęło łącznie 2 500 000 zł. W roku 2019 wpłynęło łącznie 2 500 000 zł. Natomiast w 2020r. w ramach ww. przetargu wpłynęło 5 000 000,00 zł. Od początku realizacji projektu do dnia 03.04.2020r. łącznie z BGK w ramach ww. przetargu wpłynęło 10 000 000 zł i projekt zrealizowano w 100%. Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 30.11.2020r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 3 636 363,00 zł, z czego w 2020r. w ramach Opcji wpłynęło do DAR S.A. 909 090,75 zł. Reasumując, w ramach projektu Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka w 2020 roku łącznie wpłynęło 10 909 090,75 zł.

Pożyczka Inwestycyjna z Premią II - W styczniu 2019 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 13 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty Finansowe”, Poddziałanie 1.5.3 Wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw (IF) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 –2020. W roku 2019 wpłynęło 6 500 000 zł, w 2020 roku wpłynęło kolejne 6 500 000,00 zł. Projekt został zrealizowany w całości, w wyniku czego wsparto przedsiębiorców z województwa warmińsko-mazurskiego na kwotę 13 000 000,00 zł. Obecnie Działdowska Agencja Rozwoju S.A. oczekuje na możliwość skorzystania z Prawa Opcji w ramach ww. projektu.

Pożyczka Rozwojowa - w marcu 2020 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działając w konsorcjum pozyskała dofinansowanie w łącznej wysokości 3 000 000,00 zł. DAR S.A. jako Lider Konsorcjum udzielił pożyczek w łącznej wysokości 2 352 941,18 zł.

Pożyczka Płynnościowa - w dniu 29 maja 2020 roku zawarta została umowa w ramach której Działdowska Agencja Rozwoju pozyskała dofinansowanie w wysokości 10 300 000,00 zł na udzielanie wsparcia w formie Instrumentu Finansowego - Pożyczka Płynnościowa z przeznaczeniem zabezpieczenia płynności w przedsiębiorstwach i niwelowania negatywnych skutków COVID-19. Projekt zakładał udzielenie wsparcia dla co najmniej 52 Przedsiębiorców z terenu województwa warmińsko-mazurskiego z segmentu MŚP na łączną kwotę 10 842 105,26 zł w terminie do 31 grudnia 2020 roku. Projekt zrealizowano w całości w 2020 roku w wyniku czego wsparto przedsiębiorców z województwa warmińsko-mazurskiego na kwotę 10 842 105,26 zł.

Na dzień 31 grudnia 2020r. na wyodrębnionych kontach bankowych VAT zgromadzona było łącznie kwota: 747,32 zł.

Należności krótkoterminowe

Struktura należności krótkoterminowych w dniach			
	Należności krótkoterminowe	Odpis aktualizacyjny	Wartość według bilansu
do 30 dni	87 179,05		87 179,05
od 31 do 60 dni	632 757,49		632 757,49
od 61 do 180 dni	65 928,00		65 928,00
powyżej roku			0,00
SUMA	785 864,54		785 864,54

Na łączną wartość należności składają się głównie należności z tytułu realizacji umów pożyczkowych za IV kwartał 2020r. na łączną wartość: 632 757,49 zł, w tym głównie:

- Pożyczka Inwestycyjna z Premią I 213 578,43 zł
- Pożyczka Inwestycyjna z Premią II 18 020,76 zł
- Turystyka 60 350,63 zł
- Pożyczka Płynnościowa 163 630,00 zł
- Pożyczka Rozwojowa 49 031,28 zł
- Polska Wschodnia 8 838,58 zł
- RPO WiM fundusz pożyczkowy i poręczeniowy łącznie 113 807,81 zł.

Ponadto do należności możemy zaliczyć należności z tyt. dostawy i sprzedaży usług w wysokości 87 179,05 zł oraz pozostałe należności w wysokości 65 928 zł – wartość ta obejmuje należności od pracowników z tyt. zaciągniętych pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz należności z tytułu wpłaconych kaucji w wysokości 3 902 zł.

Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
BO	17 116,04
BZ	181 289,96

W pozycji **krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe** na dzień bilansowy została wykazana wartość usług wykonanych w 2020 roku na rzecz Wyższej Szkoły Gospodarki w Bydgoszczy, a wyfakturowane w 2021r. Ponadto ujęto tu koszty prenumeraty, koszty dostępu do modułów programu księgowego oraz ubezpieczenia majątkowe.

Poniższe zestawienie zawiera dane dotyczące struktury własności kapitału podstawowego. Udziałowcami DAR S.A. są następujący podmioty/osoby: Gmina Miasto Działdowo, Gmina Działdowo, Powiat działdowski, PGKiM Sp. z o.o., M. Stefanina, L. Kozłowska-Obrębska, D. Borkowski i A. Kraśniewska.

Struktura własności kapitału podstawowego

Akcjonariusze	Ilość udziałów	Wartość jednego udziału	Wartość kapitału
Gmina Miasto Działdowo	2 834	400	1 133 600
Gmina Działdowo	560	400	224 000
PGKiM Sp. z o.o.	95	400	38 000
Powiat Działdowski	50	400	20 000
Marek Stefanina	20	400	8 000
Lidia Kozłowska - Obrębska	15	400	6 000
Daniel Borkowski	5	400	2 000
Anna Krasniewska	3	400	1 200
	3 582		1 432 800

Informacja o kapitałach (funduszach) pozostałych zapasowym i rezerwowym

Wartość kapitałów uległa podwyższeniu na skutek podziału zysku za 2019r. W 2020r. nastąpił spadek w pozycji fundusze specjalne. Spadek ten wynika z faktu coraz niższych przychodów w postaci odsetek od lokat, prowizji i odsetek uzyskanych od beneficjentów projektu od udzielonych pożyczek w ramach otrzymanych dotacji z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Warmińsko-Mazurskiego w ramach realizowanego projektu „Dokapitalizowanie Funduszy Pożyczkowych i Poręczeniowych na Warmii i Mazurach” Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013.

W tabeli poniżej zaprezentowano zestawienie dotyczące funduszy.

Fundusz rezerwy i fundusz przedsiębiorczości wykazane zostały w bilansie w pozycji kapitały rezerwowe jako suma.

Rodzaj kapitału	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Fundusz zapasowy	333 952,40	33 100,00		367 052,40
Fundusz rezerwy i pozostałe fundusze	2 134 424,34	262 336,09		2 396 760,43
Fundusz przedsiębiorczości	17 326 758,60			17 326 758,60
SUMA	19 795 135,34	295 436,09		20 090 571,43

Informacja o funduszach specjalnych

Rodzaj funduszu	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
ZFŚS	150 313,64	84 807,93	64 669,45	170 452,12
Fundusz promocji dzieci i młodzieży	23 643,77	35 000,00	18 829,12	39 814,65
Fundusze specjalne pożyczkowe i poręczeniowe	29 447 137,94	682 924,04	784 369,98	29 345 692,00
SUMA	29 621 095,35	802 731,97	867 868,55	29 555 958,77

Zgodnie z art. 7 ust. 1 pkt. 5 Ustawy o rachunkowości DAR S.A. zobowiązana jest do tworzenia rezerw zachowując zasadę ostrożności. Jednostka tworzy rezerwy na:

- świadczenia pracownicze z tytułu premii, odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych,
- udzielone poręczenia – rezerwa ogólna i rezerwa celowa.

Rodzaj rezerwy	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Poręczenia, NWU - rezerwa ogólna	140 777,94	19 678,48	1 416,13	159 040,29
Poręczenia i gwarancje - rezerwa celowa	80 479,00		6 816,39	73 662,61
Premie - rezerwy	147 815,58	105 977,79	136 242,88	117 550,49
Nagrody jubileuszowe - rezerwy	83 980,80	55 921,40	31 450,00	108 452,20
Odprawy emerytalne - rezerwy	76 476,53	25 246,84	5 450,00	96 273,37
SUMA	529 529,85	206 824,51	181 375,40	554 978,96

Od wysokości powyższych rezerw jak również od wartości aktualizacji należności z tytułu udzielonych krótkoterminowych i długoterminowych pożyczek utworzone zostały aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Lp.	Pozycja	PL						
		Wartość		Różnica przejściowa		Stawka podatkowa	Rezerwa	Aktywa
		księgowa	podatkowa	dodatnia	ujemna			
Aktywa								
	Należności objęte odpisami aktualizacyjnymi	112 529 451,98	113 093 751,23	0,00	564 299,25	19%	107 217	
	Razem	112 529 451,98	113 093 751,23	0,00	564 299,25		107 217	
Pasywa								
	Rezerwy pracownicze	322 276,06		0,00	322 276,06	19%	61 232	
	Razem	322 276,06	0,00	0,00	322 276,06		61 232	
	SUMA	112 851 728,04	113 093 751,23	0,00	886 575,31		168 449	

Obliczona w powyższy sposób rezerwa na podatek odroczony oraz aktywa z tytułu podatku odroczony wykazane zostały w bilansie po stronie aktywów i pasywów jak również wpłynęły na zmianę wyniku finansowego.

Zaciągnięte przez jednostkę kredyty i pożyczki wykazane zostały w bilansie w zależności od terminu ich zapłaty jako zobowiązania krótkoterminowe lub długoterminowe przy założeniu, że do długoterminowych zaliczamy te, których termin upływa po 2021r. w październiku 2020 roku DAR S.A. spłacił kredyt zaciągnięty na modernizację targowiska.

W pozycji **zobowiązania długoterminowe** na dzień 31.12.2020r. została wykazana:

- wartość pożyczek udzielonych DAR S.A. przez BGK na realizacji projektów Polska Wschód (w ramach tychże projektów spółka udziela pożyczek małym i średnim przedsiębiorcom),
- wartość pożyczek pozostająca do spłaty do BGK (kapitał) i konsorcjantów (wkład własny) w ramach realizowanych umów "Projekt pożyczka inwestycyjna z premią", „Projekt pożyczka inwestycyjna z premią II”, "Turystyka", Pożyczka Rozwojowa i Pożyczka Płynnościowa,
- wysokość uzyskanych środków z Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach na realizację projektu „Wsparcie w Starcie”.

Wartość zobowiązań długoterminowych na dzień bilansowy wyniosła 82 647 908,98 zł jest to wartość pożyczki z BGK-u i Starachowic, jak i wartość wkładu własnego konsorcjantów umowy "Pożyczka inwestycyjna z premią – umowa I i II" jak i Pożyczka Rozwojowa. Na inne zobowiązania długoterminowe składają się kaucje wpłacone przez kupców za wynajem pawilonów na targowisku w łącznej kwocie 21 124,80 zł.

Na pozycję **zobowiązania krótkoterminowe** składają się: pożyczka z BGK, ARR Starachowice oraz rozrachunki z konsorcjantami: 14 387 013,57 zł., zobowiązania z tyt. dostaw i usług – 21 631,56 zł., zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego z tyt. podatku CIT i VAT 2020 w kwocie 66 599 zł oraz zobowiązanie z tytułu wynagrodzeń 153,74 zł.

Do zobowiązań Spółki zaliczyć należy również zobowiązania warunkowe, które nie są wykazywane w bilansie. Na dzień 31-12-2020r. wartość aktywnych poręczeń i gwarancji to kwota: 14 583 240,87 zł.

Rozliczenia międzyokresowe w 3 645 834,54 zł dotyczą:

- rozliczenia dotacji otrzymanej na modernizację budynku przy ulicy Jagiełły 15, budowę budynku „Ośrodek Szkoleniowo – Informacyjny Przedsiębiorczości” oraz modernizację targowiska przy ul. Hallera – łączna wartość dotacji pozostająca do rozliczenia w czasie to 2 836 087,11 zł.
- rozliczenia dotacji projektów, których dotacja nie została wydatkowana do końca 2020 roku – dotyczy to projektów:

Ośrodek Wspierania Edukacji Społecznej w Olsztynie. Projekt ma na celu tworzenie podmiotów ekonomii społecznej przez osoby wykluczone lub zagrożone wykluczeniem społecznym. Projekt realizowany jest w partnerstwie z Nidzicką Fundacją Rozwoju NIDA. Lokalny Ośrodek Wiedzy i Edukacji (w skrócie LOWE) – projekt ma na celu wypełnienie luk kompetencyjnych uczestników, wsparcie edukacyjne, motywowanie do rozwoju i w konsekwencji podejmowanie samozatrudnienia, przeciwdziałając wykluczeniu społecznemu.

Łączna wartość nie rozliczonej w roku 2020r. dotacji to 809 747,43 zł.

Propozycja podziału zysku za rok 2020 w kwocie: 272 700,58 zł

- zwiększenie kapitału zapasowego – 27 300 zł
- zwiększenie kapitału rezerwowego – 225 400,58 zł
- zwiększenie funduszu stypendialnego – 20 000,00 zł

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Przychody netto ze sprzedaży towarów i usług

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że DAR S.A. uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

Przychody Agencja, w tym:	2 749 503,90
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią I	755 845,30
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią II	115 549,75
umowa Turystyka	239 503,21
umowa Pożyczka Rozwojowa	151 187,15
umowa Pożyczka Płynnościowa	563 248,83
przychody za liderowanie	42 074,04
przychody z bazaru	395 017,84
przychody z tytułu poręczeń w FG (wadia, NWU)	401 841,80
przychody prowizje od pożyczek	10 050,00
pozostałe przychody	75 185,98
Przychody DCKUiE, w tym:	434 742,61
wpływy uzyskane z kursów i szkoleń	47 790,90
przychody ODN	9 915,00
przychody z kursów językowych	46 479,25
przychody ze współpracy z WSG	330 557,46
SUMA	3 184 246,51

Informacje o przychodach finansowych i pozostałych przychodach operacyjnych

Uzyskane w 2020r. przychody finansowe składają się głównie z uzyskanych odsetek od depozytów bankowych i od udzielonych pożyczek oraz odzyskane koszty egzekucyjne.

Na wartość pozostałych przychodów operacyjnych składają się :

- rozliczone w 2020r. dotacje na realizację projektów OWES, LOWE,
- refundacja wynagrodzenia osoby zatrudnionej w Spółce jak również środki pozyskane na doposażenie stanowiska pracy (finansowanie uzyskane z Powiatowy Urząd Pracy),
- wartość dotacji oświatowej otrzymanej przez DAR S.A. na prowadzone Publiczne Liceum Ogólnokształcące dla Dorosłych oraz Publiczną Szkołę Policealną dla Dorosłych,
- wartość rozliczonej dotacji zmodernizowanych/wybudowanych środków trwałych,
- wartość odzyskanych poręczeń,
- osiągnięte przychody z tytułu refundacji kosztów administrowania projektami realizowanymi w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury oraz Polski Wschodniej.

Przychody finansowe, w tym:	298 971,15
Przychody od środków własnych	1 595,04
Odzyskane koszty egzekucyjne	37 131,76
Przychody PO RPW pożyczki	1 419,36
Odsetki od lokat	70 256,25
Odsetki od pożyczek	120 287,67
Odsetki od pożyczek PB WWS II	600,00
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią I	54 136,30
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią II	8 156,32
Przychody umowa Turystyka	3 800,61
Przychody umowa Pożyczka Rozwojowa	1 436,16
Przychody umowa Pożyczka Płynnościowa	151,68
Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	4 570 535,34
Refundacja płac	66 321,43
Szkoły dotacja	1 430 499,58
Projekty OWES, LOWE	2 130 723,84
Polska Wschodnia	85 402,48
Pozostałe przychody	28 933,34
Amortyzacja środków trwałych	108 008,71
Odzyskane poręczenia	13 150,51
Przychody z refundacji kosztów	707 495,45
SUMA	4 869 506,49

W 2009r. DAR S.A. zaczęła realizować projekt RPO WiM I dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim, w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013.

Poniżej przedstawione zostały przychody osiągnięte w ramach realizacji projektów RPO WiM I i II w 2020r.

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM I, w tym:	58 442,28
odsetki od środków na rachunku bankowym	
wpływy z prowizji	2 500,00
odsetki od lokat	49 942,28
rozliczenie z tytułu kosztów niekwalifikowalnych	
odzyskane poręczenia	6 000,00
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM I, w tym:	505 262,75
odsetki od środków na rachunku bankowym	0,54
wpływy z prowizji	39 100,00
odsetki od lokat	23 511,49
odsetki od udzielonych pożyczek	433 950,71
wpływy z wezwań	2 400,00
odzyskane stracone pożyczki	6 300,00
odsetki uzyskane z uzg. sald	0,01

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM II, w tym:	7 603,11
odsetki od środków na rachunku bankowym	
wpływy z prowizji	
odsetki od lokat	7 603,11
rozliczenie z tytułu kosztów niekwalifikowalnych	
odzyskane poręczenia	
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM II, w tym:	111 615,90
odsetki od środków na rachunku bankowym	0,30
wpływy z prowizji	7 350,00
odsetki od lokat	7 800,27
odsetki od udzielonych pożyczek	95 315,33
wpływy z wezwań	1 150,00

Koszty działalności operacyjnej wykazane w rachunku zysków i strat wg. rodzajów działalności wyszczególnione w pozycjach rachunku w wysokości **7 410 736,54 zł** znajdują odzwierciedlenie w kosztach z podziałem na typy działalności, z uwzględnieniem zapisów księgowych konta krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych (różnica między stanem końcowym, a początkowym pozycji).

Koszty operacyjne według typów działalności	7 422 443,60
Koszty mające pokrycie w przychodach ze sprzedaży, w tym:	2 785 301,58
Agencja (łącznie z kosztami pośrednimi)	1 807 340,64
Bazar	394 549,24
OSiP	31 871,23
umowa Pożyczka inwestycyjny z premią I i II, Turystyka, Pożyczka Rozwojowa, Pożyczka Płynnościowa	203 243,08
CKU	213 426,11
Działalność edukacyjna CKU	134 871,28
Koszty mające pokrycie w pozostałych przychodach operacyjnych, w tym:	4 422 398,42
Szkoły	1 439 988,02
Fundusz pożyczkowy	661 597,79
Fundusz poręczeniowy	134 510,18
Projekty OWES, LOWE	2 186 302,43
Koszty utworzonych rezerw, w tym:	214 743,60
Rezerwy pracownicze i inne NKUP	214 743,60

Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe obejmują wartość zapłaconych odsetek od kredytu bankowego oraz wartość odsetek zapłaconych do budżetu państwa wynikające z tytułu opłacenia zaległych odsetek i podatków.

Do pozostałych kosztów operacyjnych zaliczone zostały:

- darowizny przekazane przez DAR S.A. na rzecz organizacji/podmiotów wspierających rozwój regionu,
- koszty utworzonych rezerw z tytułu poręczeń (rezerwy ogólne i celowe),

- koszty utworzonych rezerw z tytułu pożyczek (rezerwy ogólne i celowe),
- koszty korekt składek zapłaconych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
- koszty utraconych poręczeń.

Koszty finansowe, w tym:	3 959,23
Odsetki od kredytu bankowego	2 988,34
Odsetki za zwłokę zapłacone kontrahentom	20,41
Odsetki za zwłokę zapłacone budżetowi	873,79
ujemne różnice kursowe	76,69
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	286 069,59
Koszty reprezentacji	200,00
Darowizny, składki, pozostałe	13 736,00
Rezerwy	234 514,77
Koszty korekt ZUS	918,82
Koszty - utracone poręczenia	36 700,00

Przychody lub koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie – nie dotyczy.
 Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów – nie dotyczy.

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska) – nie dotyczy.

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

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Podstawową funkcją zestawienia rachunku przepływów środków pieniężnych jest przedstawienie faktycznych wpływów (źródeł pochodzenia pieniędzy) oraz wydatków (potrzeb firmy, na jakie spożytkowano uzyskane środki pieniężne). Rachunek przepływów pieniężnych ukazuje zmiany (przyrosty i spadki) jakie zaszły w ciągu 2020r., dostarczając informacji wyrażonych w wartościach pieniężnych. Dla jasności i przejrzystości danych ruchy dotyczące udzielonych i spłaconych pożyczek ujęte zostały w działalności inwestycyjnej, mimo że dotyczą działalności operacyjnej Spółki.

Rachunek przepływów pieniężnych wyróżnia trzy kategorie przepływów:

1. **Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej** – wartość na koniec 2020r. **499 793,14 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 394 041,94 zł) obejmują:
 - zysk netto,
 - amortyzacja,
 - odsetki i udziały w zyskach,
 - zmiana stanu rezerw,
 - zmiana stanu należności i zobowiązań,
 - zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych,
 - inne korekty, do których zaliczone zostały wartości odpisów aktualizujących należności.
2. **Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej** wartość na koniec 2020r. **-44 156 003,36 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -19 063 822,05 zł), na które składają się:
 - wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w 2020r. oraz wartość otrzymanych odsetek,
 - wydatki – wartość zakupionych środków trwałych oraz wartość wypłaconych pożyczek z podziałem na długo i krótkoterminowe
3. **Przepływy finansowe z działalności finansowej** wartość na koniec 2020r. **43 226 741,84 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 23 890 451,24 zł), na którą składają się:
 - wpływy finansowe – uzyskane z BGK i Starachowic środki na udzielanie pożyczek,
 - wydatki – z podziału zysku za 2019r. dopłata do funduszu stypendialnego, spłata kredytów, odsetek i spłata kapitału pożyczki z BGK, ARR Starachowice.

INNE INFORMACJE

- Spółka uwzględniła w bilansie wszystkie umowy mające wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki,
- DAR S.A. nie zawarła transakcji na innych warunkach niż rynkowe z jednostkami powiązanymi, kontrolowanymi, współkontrolowanymi czy innymi jednostkami oraz osobami, które są członkami organu zarządzającego lub nadzorującego jednostki oraz osobami, które są małżonkami lub osobami faktycznie pozostającymi we wspólnym pożyciu, krewnymi lub powinowatymi do drugiego stopnia, przysposobionymi lub przysposabiającymi, osobami związanymi z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego jednostki

Badanie sprawozdania finansowego za 2020r. powierzono podmiotowi Biuro Biegłych Rewidentów „Eko-Bilans” Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi przy ulicy P.O.W. 29/3. Firma ta również w 2019 roku badała sprawozdanie finansowe Spółki. Wynagrodzenie brutto za badanie roku 2020 wyniesie: 8 610,00 zł.

Przeciętne zatrudnienie w DAR SA w 2020r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 44,14 osób w tym na dzień 31.12.2020 roku zatrudnionych było 35 pracowników administracyjnych, 4 pracowników obsługi technicznej (obsługa targowiska, sprzątaczkę) oraz 36 nauczycieli (na dzień 31-12-2020r. zatrudnionych było 41,52 osób w przeliczeniu na pełne etaty).

W roku 2020 wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej i Zarządu

Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok
Zarząd	224 678,35	277 078,76
Rada Nadzorcza	98 849,26	105 660,61

W badanym okresie spółka nie udzieliła ze środków własnych członkom Zarządu ani członkom Rady Nadzorczej kredytów, pożyczek.

Istotne zdarzenia dotyczące roku obrotowego i lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

Sprawozdanie finansowe Działdowskiej Agencji Rozwoju SA za 2020r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenione zostały zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości, przy wykorzystaniu zasad tworzących politykę rachunkowości jednostki. Dane ujawnione w sprawozdaniu przedstawione zostały kompletnie, rzetelnie i zgodnie ze stosownymi przepisami prawa oraz standardami. Po dniu bilansowym nie nastąpiły istotne zdarzenia, które wpłynęłyby na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowych jednostki w badanym okresie.

Pandemia COVID-19, która nieoczekiwanie zaczęła rozprzestrzeniać się w I kwartale 2020 roku, wywarła również wpływ na Działdowską Agencję Rozwoju S.A. Zarząd analizujący sytuację rozprzestrzeniania się wirusa w Polsce i na lokalnym rynku wydawała zarządzenia dotyczące system pracy pracowników zapewniając bezpieczeństwo i higienę pracy, m.in. praca zdalna, rotacyjny system pracy czy też indywidualny rozkład czasu pracy, o który wnioskowali pracownicy mający dzieci, które zostały pozbawione opieki w przedszkolach i początkowych klasach szkół podstawowych. Proces zmiany systemu pracy ze stacjonarnej na zdalną odbył się płynnie, a było to możliwe dzięki przeszkoleniu pracowników z obsługi „chmury” oraz jej poszczególnych aplikacji –

przede wszystkim aplikacji Teams. Spółka pozyskała na ten cel środki z Krajowego Funduszu Szkoleniowego, w związku z czym koszt szkolenia pracowników wynosił 20% kwoty za realizację całej usługi, tj. 10 000 zł, pozostała część kwoty, tj. 40 000 zł została pokryta ze środków KFS.

Pracownicy pozostający na terenie zakładu pracy zobowiązani byli do stosowania środków ochrony w postaci maseczek, rękawiczek ochronnych oraz płynu dezynfekującego dłonie, ograniczenia do minimum bezpośrednich kontaktów na terenie zakładu pracy. Zastosowanie powyższych rozwiązań spowodowało, że DAR S.A. poniosła koszty, związane z zakupem m. in. maseczek ochronnych, przyłbic, rękawiczek ochronnych, kombinezonów ochronnych oraz przystosowaniem pomieszczeń do obsługi interesanta, w kwocie 22 600 zł

Niniejsze sprawozdanie zawiera dane finansowe za 2020 rok oraz dane porównawcze we wszystkich istotnych aspektach za rok 2019. Spółka w sposób ciągły stosuje przyjęte zasady rachunkowości.

Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo, a nie objęte skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi – nie wystąpiły.

W skład jednostki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny – nie dotyczy.

Informacje, które nie znalazły odzwierciedlenia w informacji dodatkowej, a wymagane są w zał.1 do ustawy o rachunkowości nie dotyczą jednostki.