

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 01-01-2021, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2021.

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Grunty - grupa 0	228 127,40			228 127,40
Bydlniki - 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 3	553 150,48		9 201,80	543 948,68
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 4	22 618,80			22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	121 843,84			121 843,84
Środki transportu - grupa 7	17 552,39			17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 276 018,53	12 300,00		1 288 318,53
SUMA	12 714 236,93	12 300,00	9 201,80	12 717 335,13

- Umorzenia wartości środków trwałych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Grunty - grupa 0					
Bydlniki - grupa 1	3 800 040,05			124 522,32	3 924 562,37
Budowle - grupa 2	2 601 949,84			202 160,39	2 804 110,23
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	553 150,48		9 201,80		543 948,68
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80				22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	117 974,76			3 172,02	121 146,78
Środki transportu - grupa 7	17 552,39				17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 230 585,64			15 610,26	1 246 195,90
SUMA	8 343 871,96	0,00	9 201,80	345 464,99	8 680 135,15

- Wartości niematerialne i prawne: wartość na dzień 01-01-2021, 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 2021r. nie dokonano odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

W 2021r. 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

których 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 31-12-2021r. to kwota 333 850,30 zł.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Wartość udzielonych pożyczek			
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia
Inwestycje krótkoterminowe	19 624 073,22	4 744 447,93	24 368 521,15
Inwestycje długoterminowe	92 905 378,77	10 782 800,37	103 688 179,14
SUMA	112 529 451,99		128 056 700,29

Wartość udzielonych pożyczek			
	Wartość brutto	Odpis aktualizacyjny	Wartość netto
Inwestycje krótkoterminowe	24 368 521,15	390 755,82	23 977 765,33
Inwestycje długoterminowe	103 688 179,14	179 697,00	103 508 482,14
SUMA	128 056 700,29	570 452,82	127 486 247,47

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 2022r.),
- 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 powiązanym spełniających kryterium istotności. W 2021r. DAR S.A. przeprowadził z Warmińsko-Mazurskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. rozliczenie za świadczone usługi na łączną kwotę 31 216,24 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 zwyczaje przyjęte w obrocie krajowym i zagranicznym. Ewidencja zabezpieczeń prowadzona jest pozabilansowo w funduszu pożyczkowym. W samym 2021r. DAR S.A. udzielił 167 pożyczek (według daty podpisania umowy) na łączną kwotę 27 391 793,70 zł. Spółka w roku 2021, podobnie jak w roku poprzednim, dokonała aktualizacji wartości pożyczek, których spłata w terminie jest zagrożona. Pozycja inwestycje krótkoterminowe została pomniejszona o aktualizacje 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).

W 2021 roku na podstawie wniosków, które wpłynęły do Funduszu Gwarancyjnego, udzielono 101 poręczeń zapłaty wadium na łączną kwotę 1 464 552 zł. Jednocześnie udzielono 106 poręczeń właściwego wykonania umowy oraz gwarancji jakości i rękojmi za wady na kwotę 5 857 098,02 zł.

Na dzień sprawozdawczy, łączna kwota aktywnych poręczeń Funduszu Gwarancyjnego wynosiła 13 896 488,96 zł.

W 2021 roku Fundusz Poręczeń Kredytowych nie udzielił żadnego poręczenia do kredytów i pożyczek, zatem stan poręczeń od początku swojej działalności utrzymuje się na poziomie z roku ubiegłego.

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym				
	Kasa	Rachunek bankowy	Lokaty	Razem
BO	5 905,41	13 551 794,38	17 885 508,97	31 443 208,76
BZ	17 413,32	10 490 443,65	15 668 773,06	26 176 630,03

Z powyższego zestawienia wynika, że wartość dostępnych środków pieniężnych DAR S.A. w porównaniu do 2020r. uległa zmianie, która wynika z mniejszego niż w roku ubiegłym przyrostu pozyskanych środków na udzielanie pożyczek, a mimo wszystko wysokiej wartości wypłaconych pożyczek kredytobiorcom.

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. Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Działdowska Agencja Rozwoju S.A. skorzystała z prawa opcji i pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 30 000 000,00 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 wypłynęło 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. Z kolei w roku 2021 w ramach Prawa Opcji wspomnianego wyżej projektu wpłynęły z BGK kolejne 3 transze na łączną wartość 2 727 272,25 zł, a projekt w ramach pozyskanych środków w ramach Prawa Opcji został zrealizowany w 100%.

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. Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 22.06.2021r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 13 000 000,00 zł, z czego w 2021r. w ramach Opcji wypłynęło do DAR S.A. 13 000 000,00 zł.

zł. Realizacja projektu jest kontynuowana a stan środków projektu na rachunku Funduszu Funduszy na dzień 31.12.2021r. wynosił 2 946 922,40 zł.

Pożyczka Rozwojowa – w marcu 2020 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działając w konsorcjum w ramach projektu pn. „Wsparcie rozwoju i konkurencyjności przedsiębiorstw przez instrumenty finansowe” Poddziałanie 1.3.3 Fundusze na rozwój nowych firm (IF) w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 pozyskała dofinansowanie w łącznej wysokości 3 000 000,00 zł. Pozyskane środki wydawkowano w całości w 2020 roku, a tym samym wsparto przedsiębiorców z województwa warmińsko - mazurskiego na kwotę 3 000 000,00 zł.

Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 24.08.2021r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 3 000 000,00 zł, z czego w 2021r. w ramach Opcji wypłynęło do DAR S.A. 1 500 000,00 zł. Realizacja projektu jest kontynuowana a stan środków projektu na rachunku Funduszu Funduszy na dzień 31.12.2021r. wynosił 615 575,00 zł. W roku 2022 zawnioskowano o kolejne transze na łączną wartość 1 500 000,00 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.

Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 18.02.2021r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 5 000 000,00 zł, z czego w 2021r. w ramach Opcji wypłynęło do DAR S.A. 5 000 000,00 zł. Projekt w ramach pozyskanych środków z Prawa Opcji został zrealizowany w całości, w wyniku czego w 2021r. wsparto przedsiębiorców z województwa warmińsko-mazurskiego na kwotę 5 000 000,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2021r. na wyodrębnionych kontach bankowych VAT zgromadzona było łącznie kwota: 575,00 zł.

Należności krótkoterminowe

Struktura należności krótkoterminowych w dniach				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
do 30 dni	87 179,05		74 955,18	12 223,87
od 31 do 60 dni	632 757,49		117 139,58	515 617,91
od 61 do 180 dni	65 928,00	28 139,00		94 067,00
powyżej roku				
SUMA	785 864,54			621 908,78

Na łączną wartość należności składają się głównie należności z tytułu realizacji umów pożyczkowych za IV kwartał 2021r. na łączną wartość: 423 537,12 zł, w tym głównie:

- Pożyczka Inwestycyjna z Premią I 35 654,56 zł
- Pożyczka Inwestycyjna z Premią II 87 989,82 zł
- Turystyka 68 607,82 zł
- Pożyczka Płynnościowa 12 744,57 zł
- Pożyczka Rozwojowa 49 935,89 zł

- RPO WiM fundusz pożyczkowy i poręczeniowy łącznie 149 784,46 zł.

Ponadto do należności możemy zaliczyć należności z tyt. dostawy i sprzedaży usług w wysokości 92 080,79 zł oraz pozostałe należności w wysokości 106 290,87 zł – wartość ta obejmuje m.in. należności od pracowników z tyt. zaciągniętych pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (92 165 zł), należności z tytułu wpłaconych kaucji w wysokości 1 902 zł oraz należności z tytułu podatków w kwocie 12 223,87 zł.

Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
BO	181 289,96
BZ	6 938,63

W pozycji **krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe** na dzień bilansowy została wykazana wartość kosztów 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 2020r. W 2021r. 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 rezerwowy i fundusz przedsiębiorczości wykazane zostały w bilansie w pozycji kapitały rezerwowe jako suma.

Rodzaj kapitału	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Fundusz zapasowy	367 052,40	27 300,00		394 352,40
Fundusz rezerwowy i pozostałe fundusze	2 396 760,43	225 400,58		2 622 161,01
Fundusz przedsiębiorczości	17 326 758,60			17 326 758,60
SUMA	20 090 571,43	252 700,58		20 343 272,01

Informacja o funduszach specjalnych

Rodzaj funduszu	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
ZFŚS	170 452,12	68 234,69	101 694,08	136 992,73
Fundusz promocji dzieci i młodzieży	39 814,65	20 000,00	27 400,00	32 414,65
Fundusze specjalne pożyczkowe i poręczeniowe	29 345 692,00	643 330,23	781 191,04	29 207 831,19
SUMA	29 555 958,77	731 564,92	910 285,12	29 377 238,57

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	159 040,29	34 362,19	19 169,81	174 232,67
Poręczenia i gwarancje - rezerwa celowa	73 662,61		43 002,88	30 659,73
Premie - rezerwy	117 550,49	43 048,64	117 550,49	43 048,64
Nagrody jubileuszowe - rezerwy	108 452,20		23 554,60	84 897,60
Odprawy emerytalne - rezerwy	96 273,37		59 561,34	36 712,03
SUMA	554 978,96	77 410,83	262 839,12	369 550,67

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	dotatnia	ujemna			
Aktywa								
1	Należności objęte odpisami aktualizacyjnymi	127 486 247,47	128 056 700,29	0,00	570 452,82	9%		51 340,75
	Razem	127 486 247,47	128 056 700,29	0,00	570 452,82		0,00	51 340,75
Pasywa								
1.	Rezerwy pracownicze	164 658,27		0,00	164 658,27	9%	0,00	14 819,24
	Razem	164 658,27	0,00	0,00	164 658,27		0,00	14 819,24
	SUMA	127 650 905,74	128 056 700,29	0,00	735 111,09	0,00	0,00	66 160,00

Obliczona w powyższy sposób rezerwa na podatek odroczony oraz aktywa z tytułu podatku odroczonego 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 2022r.

Wartość zobowiązań wynikających z realizacji umów pożyczkowych				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Zobowiązania krótkoterminowe	14 387 013,57	6 369 627,39		20 756 640,96
Zobowiązania długoterminowe	82 647 908,98	2 952 496,29		85 600 405,27
SUMA	97 034 922,55			106 357 046,23

Poniższa tabela przedstawia podział zobowiązań z tytułu realizacji umów pożyczkowych ze względu na termin ich wymagalności.

Tytuł	Okres wymagalności			
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania z tytułu realizacji umów pożyczkowych	20 756 640,96	49 827 995,91	3 024 130,19	32 748 279,17
Razem	106 357 046,2			

W pozycji **zobowiązania długoterminowe** na dzień 31.12.2021r. 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 z tytułów kredytów i pożyczek na dzień bilansowy wyniosła 85 600 405,27 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 23 757 zł.

Na pozycję **zobowiązania krótkoterminowe** składają się: pożyczka z BGK, ARR Starachowice oraz rozrachunki z konsorcjantami: 20 756 640,96 zł., zobowiązania z tyt. dostaw i usług – 50 265,05 zł, zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego z tyt. podatku CIT i VAT 2021 w kwocie 11 693 zł.

Rozliczenia międzyokresowe w 3 537 386,13 zł dotyczą:

- rozliczenia dotacji otrzymanej na modernizację budynku przy ulicy Jagiełły 15, budowę budynku „Ośrodek Szkoleniowo – Informacyjny Przedsiębiorczości”, modernizację targowiska przy ul. Hallera oraz rozliczenie zakupu środków trwałych zakupionych ze środków szkół – łączna wartość dotacji pozostająca do rozliczenia w czasie to 2 739 968,40 zł.
- rozliczenia dotacji projektów, których dotacja nie została wydatkowana do końca 2021 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 2021r. dotacji to 795 557,73 zł.

Propozycja podziału zysku za rok 2021 w kwocie: 112 076,23 zł

- zwiększenie kapitału zapasowego – 11 300 zł
- zwiększenie kapitału rezerwowego – 75 776,23 zł
- zwiększenie funduszu stypendialnego – 25 000,00 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:	2 125 928,32
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią I	532 033,70
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią II	150 829,05
umowa Turystyka	304 601,38
umowa Pożyczka Rozwojowa	64 885,20
umowa Pożyczka Płynnościowa	323 379,19
przychody za liderowanie	42 074,04
przychody z bazaru	399 453,46
przychody z tytułu poręczeń w FG (wadia, NWU)	239 150,26
przychody prowizje od pożyczek	6 020,00
pozostałe przychody	63 502,04
Przychody DCKUiE, w tym:	443 124,23
wpływy uzyskane z kursów i szkoleń	25 542,21
przychody ODN	33 566,00
przychody z kursów językowych	58 182,10
przychody ze współpracy z WSG	325 833,92
SUMA	2 569 052,55

Informacje o przychodach finansowych i pozostałych przychodach operacyjnych

Uzyskane w 2021r. 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 2021r. 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:	181 102,13
Przychody od środków własnych	2 689,03
Odzyskane koszty egzekucyjne	25 588,88
Przychody PO RPW pożyczki	4 031,47
Odsetki od lokat	9 037,91
Odsetki od pożyczek	50 767,07
Odsetki od pożyczek PB WWS II	700,00
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią I	70 976,83
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią II	8 564,52
Przychody umowa Turystyka	4 269,39
Przychody umowa Pożyczka Rozwojowa	3 721,98
Przychody umowa Pożyczka Płynnościowa	755,05
Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	3 687 022,95
Refundacja płac	5 763,36
Szkoły dotacja	1 454 965,37
Projekty OWES, LOWE	1 215 102,20
Polska Wschodnia	31 417,75
Pozostałe przychody	91 144,50
Amortyzacja środków trwałych	108 418,71
Odzyskane poręczenia	57 309,25
Przychody z refundacji kosztów	722 901,81
SUMA	3 868 125,08

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 2021r.

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM I, w tym:	751,92
odsetki od środków na rachunku bankowym	
wpływy z prowizji	
odsetki od lokat	621,62
rozliczenie z tytułu kosztów niekwalifikowalnych	
odzyskane poręczenia	130,30
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM I, w tym:	476 683,55
odsetki od środków na rachunku bankowym	1,02
wpływy z prowizji	61 040,00
odsetki od lokat	746,70
odsetki od udzielonych pożyczek	397 792,74
wpływy z wezwań	4 650,00
odzyskane koszty windykacji	6 153,09
odzyskane stracone pożyczki	6 300,00

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM II, w tym:	- 7 141,13
odsetki od środków na rachunku bankowym	
wpływy z prowizji	
pomniejszona dotacja o wypłacone poręczenie	- 10 018,78
odsetki od lokat	2 577,65
rozliczenie z tytułu kosztów niekwalifikowalnych	
odzyskane poręczenia	300,00
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM II, w tym:	173 035,89
odsetki od środków na rachunku bankowym	0,74
wpływy z prowizji	3 000,00
odsetki od lokat	94 422,59
odsetki od udzielonych pożyczek	73 312,56
wpływy z wezwań	2 300,00

Koszty działalności operacyjnej wykazane w rachunku zysków i strat wg. rodzajów działalności wyszczególnione w pozycjach rachunku w wysokości **5 973 838,09 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	5 972 308,44
Koszty mające pokrycie w przychodach ze sprzedaży, w tym:	2 490 089,64
Agencja (łącznie z kosztami pośrednimi)	1 546 336,28
Bazar	390 765,86
OSiP	41 783,42
umowa Pożyczka inwestycyjny z premią I i II, Turystyka, Pożyczka Rozwojowa, Pożyczka Płynnościowa	82 551,93
CKU	176 556,55
Działalność edukacyjna CKU	252 095,60
Koszty mające pokrycie w pozostałych przychodach operacyjnych, w tym:	3 475 478,47
Szkoły	1 465 563,44
Fundusz pożyczkowy	660 142,00
Fundusz poręczeniowy	100 288,86
Projekty OWES, LOWE	1 249 484,17
Koszty utworzonych rezerw, w tym:	6 740,33
Rezerwy pracownicze i inne NKUP	6 740,33

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:	1 455,30
Odsetki za zwłokę zapłacone kontrahentom	203,83
Odsetki za zwłokę zapłacone budżetowi	1 070,00
ujemne różnice kursowe	181,47
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	234 556,66
Darowizny, składki, pozostałe	9 540,00
Rezerwy	64 784,96
Koszty korekt ZUS	328,72
Koszty - utracone poręczenia	151 982,61
Pozostałe koszty	7 920,37

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 2021r., 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 2021r. **286 342,01 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -213 451,13 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 2021r. **-14 787 846,93 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 29 368 156,43 zł), na które składają się:
 - wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w 2021r. 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 2021r. **9 234 926,19 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: - 33 991 815,65 zł), na którą składają się:
 - wpływy finansowe – uzyskane z BGK i Starachowic środki na udzielanie pożyczek,
 - wydatki – z podziału zysku za 2020r. dopłata do funduszu stypendialnego, spłata kredytów, odsetek i spłata kapitału pożyczki z BGK, ARR Starachowice.

W ostatniej pozycji Rachunku przepływów pieniężnych (środki pieniężne na koniec okresu o ograniczonej możliwości dysponowania) wykazana została wartość środków pieniężnych, które są na kontach bankowych projektów OWES, LOWE, szkół, projektów Pożyczka inwestycyjna z premią I, Pożyczka inwestycyjna z premią II, Pożyczka płynnościowa, Pożyczka Rozwojowa, Turystyka, Wsparcie w starcie Starachowice, RPO I pożyczki i poręczenia, RPO II pożyczki i poręczenia, SPO WKP pożyczki i poręczenia, środki z powiatu działdowskiego przekazane na realizację pożyczek, środki na rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz, o ile występują, lokaty od tych środków.

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 2021r. powierzono podmiotowi KK Audyt Sp. z o. o., 12-200 Pisz, ul. Wojska Polskiego 84. Wynagrodzenie brutto za badanie roku 2021 wyniesie: 14 760,00 zł.

Przeciętne zatrudnienie w DAR SA w 2021r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 42,98 osób w tym na dzień 31.12.2021 roku zatrudnionych było 35 pracowników administracyjnych, 3 pracowników obsługi technicznej (obsługa targowiska, sprzątaczkę) oraz 41 nauczycieli.

W roku 2021 wynagrodzenie brutto Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej i Zarządu

Wyszczególnienie	2020 rok	2021 rok
Zarząd	277 078,76	388 709,30
Rada Nadzorcza	105 660,61	105 646,67

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 2021r. 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.

Niniejsze sprawozdanie zawiera dane finansowe za 2021 rok oraz dane porównawcze we wszystkich istotnych aspektach za rok 2020. 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 w zał.1 do ustawy o rachunkowości nie dotyczą jednostki.