

Działdowska Agencja Rozwoju Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2022** do **31.12.2022**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Działdowska Agencja Rozwoju Spółka Akcyjna

Siedziba: Władysława Jagiełły 15/, 13-200 Działdowo

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6499Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 5711000706

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000129760

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości.

Rachunek zysków i strat sporządzony został w wariancie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej. Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 10.000 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytku.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe obejmujące wartość udzielonych pożyczek wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Na dzień bilansowy dokonywana jest aktualizacja wartości udzielonych pożyczek, która pomniejsza wartość inwestycji. Pożyczki w bilansie dzielone są na długoterminowe i krótkoterminowe biorąc pod uwagę termin spłat poszczególnych rat. Inwestycje krótkoterminowe wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia, w zależności od tego, która z nich jest niższa; natomiast inwestycje

krótkoterminowe, dla których brak jest aktualnej ceny rynkowej wycenia się według wartości godziwej.

Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej.

Kapitały

Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na ich rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa, postanowieniami statutu lub umowy o utworzeniu spółki. Zgodnie ze statutem kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym. Może być on podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Walne Zgromadzenie może podwyższyć kapitał zakładowy przeznaczając na to środki z kapitału zapasowego lub kapitału rezerwowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku, w wysokości ustalonej uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, nie mniej jednak niż 1/10 (jednej dziesiątej) części zysku wykazanego w bilansie Spółki za dany rok, dopóki kapitał nie osiągnie ½ wysokości kapitału zakładowego.

Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisu z czystego zysku w wysokości co najmniej ¼ (jednej czwartej) części tego zysku.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim prenumeraty, koszty dostępu do systemu księgowego, ubezpieczenia. Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy. W przypadku Spółki utworzono rezerwy na:

- rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe,
- rezerwy na nagrody jubileuszowe,
- rezerwa na premie,
- rezerwę na poręczenia celowe i ogólne.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W przypadku Spółki rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują w szczególności:

- wartość otrzymanej, a nie wydatkowanej z końcem roku dotacji,
- wartość dotacji otrzymanej na budowę/rozbudowę środków trwałych, która jest rozliczana miesięcznie wraz z amortyzacją,
- wartość nie otrzymanej z Urzędu Marszałkowskiego refundacji kosztów bezpośrednich w ramach realizowanych projektów.

Ustalenia wyniku finansowego:

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Spółka stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub odebranie przez niego usługi. W przypadku Spółki do przychodów ze sprzedaży produktów zalicza się przede wszystkim:

- Wpływy z prowizji z tytułu udzielonych pożyczek i poręczeń.
- Wpływy z tytułu prowadzenia kursów i szkoleń,
- Wpływy z innych tytułów, w tym z tyt. prowadzenia targowiska, współpracy z uczelnią wyższą.

Koszty sprzedanych usług są to koszty wytworzenia tych produktów i usług, które są współmierne do przychodów ze sprzedaży.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy m.in. dotacja.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków

trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

1. Sprawozdanie sporządzone zostało w zł i gr, pełną szczegółowością rzeczową określoną w zał. nr 1 do ustawy o rachunkowości i zawiera dane porównawcze wg art. 46, 47 i 48 tejże ustawy.
2. 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.
3. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym.
4. Dowody księgowo i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

W myśl art. 37 ust. 10 ustawy o rachunkowości, jednostki, które za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości: 25.500.000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, 51.000.000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, 50 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty mogą odstąpić od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W związku z tym, że DAR S.A. spełnia powyższe warunki Spółka skorzystała z możliwości zastosowania uproszczenia w 2022r. (zmiana została wprowadzona do polityki rachunkowości).

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	96 076 847,27	110 831 842,12
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 740 784,76	4 037 199,98
1. Środki trwałe	1 740 784,76	4 037 199,98
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	167 209,40	228 127,40
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 544 100,82	3 766 252,89
c) urządzenia techniczne i maszyny		697,06
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe	29 474,54	42 122,63
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	94 336 062,51	106 728 482,14
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	94 336 062,51	106 728 482,14
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach	94 336 062,51	106 728 482,14
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	92 726 062,51	103 508 482,14
- inne długoterminowe aktywa finansowe	1 610 000,00	3 220 000,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		66 160,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		66 160,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	57 580 822,78	50 783 242,77
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	527 164,21	621 908,78
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	527 164,21	621 908,78
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	431 700,25	515 617,91
- do 12 miesięcy	431 700,25	515 617,91
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 086,07	12 223,87
c) inne	93 377,89	94 067,00
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	57 053 658,57	50 154 395,36

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	57 053 658,57	50 154 395,36
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	26 100 934,60	23 977 765,33
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	26 100 934,60	23 977 765,33
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	30 952 723,97	26 176 630,03
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	19 734 035,08	10 507 856,97
- inne środki pieniężne	11 218 688,89	15 668 773,06
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		6 938,63
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	153 657 670,05	161 615 084,89

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	25 086 958,70	21 888 148,24
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 432 800,00	1 432 800,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	405 652,40	394 352,40
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	20 024 695,84	19 948 919,61
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	3 223 810,46	112 076,23
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	128 570 711,35	139 726 936,65
I. Rezerwy na zobowiązania	917 162,91	369 550,67
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	380 115,41	164 658,27
- długoterminowa	118 417,87	76 929,60
- krótkoterminowa	261 697,54	87 728,67
3. Pozostałe rezerwy	537 047,50	204 892,40
- długoterminowe	498 503,58	174 232,67
- krótkoterminowe	38 543,92	30 659,73
II. Zobowiązania długoterminowe	73 041 679,18	85 624 162,27
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	73 041 679,18	85 624 162,27
a) kredyty i pożyczki	73 020 296,08	85 600 405,27
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	21 383,10	23 757,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	53 344 700,23	50 195 837,58
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	23 803 386,30	20 818 599,01
a) kredyty i pożyczki	22 428 274,69	20 756 640,96
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	53 726,61	50 265,05
- do 12 miesięcy	53 726,61	50 265,05
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 321 385,00	11 693,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne		
4. Fundusze specjalne	29 541 313,93	29 377 238,57
Fundusz pożyczkowy	22 062 198,93	21 986 771,22
Fundusz poręczeniowy	7 327 157,62	7 221 059,97
ZFŚS, fundusz promocji dzieci i młodzieży	151 957,38	169 407,38
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 267 169,03	3 537 386,13
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 267 169,03	3 537 386,13
- długoterminowe	961 886,61	2 629 499,69
- krótkoterminowe	305 282,42	907 886,44
PASYWA RAZEM	153 657 670,05	161 615 084,89

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 941 471,01	2 570 582,20
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 948 409,64	2 569 052,55
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-6 938,63	1 529,65
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	7 135 728,17	5 973 838,09
I. Amortyzacja	361 133,92	345 464,99
II. Zużycie materiałów i energii	469 239,84	482 198,96
III. Usługi obce	673 677,73	456 102,79
IV. Podatki i opłaty, w tym:	145 585,62	141 311,85
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 760 158,81	3 232 769,59
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	658 639,28	649 358,63
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 067 292,97	666 631,28
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-4 194 257,16	-3 403 255,89
D. Pozostałe przychody operacyjne	10 783 430,02	3 687 022,95
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	4 992 499,68	
II. Dotacje	5 479 643,64	3 538 569,20
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	101 583,21	69 554,92
IV. Inne przychody operacyjne	209 703,49	78 898,83
E. Pozostałe koszty operacyjne	755 144,62	234 556,66
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	549 212,79	64 784,96
III. Inne koszty operacyjne	205 931,83	169 771,70
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	5 834 028,24	49 210,40
G. Przychody finansowe	438 519,60	181 102,13
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II. Odsetki, w tym:	438 519,60	181 102,13
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
H. Koszty finansowe	1 610 241,38	1 455,30
I. Odsetki, w tym:		
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 610 000,00	
IV. Inne	241,38	1 455,30
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	4 662 306,46	228 857,23
J. Podatek dochodowy	1 438 496,00	116 781,00
część bieżąca	1 372 336,00	14 492,00
część odroczone	66 160,00	102 289,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	3 223 810,46	112 076,23

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 888 148,24	21 796 072,01
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 888 148,24	21 796 072,01
1. Kapitał podstawowy	1 432 800,00	1 432 800,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 432 800,00	1 432 800,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 432 800,00	1 432 800,00
2. Kapitał zapasowy	405 652,40	394 352,40
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	394 352,40	367 052,40
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 300,00	27 300,00
a) zwiększenie (z tytułu)	11 300,00	27 300,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	11 300,00	27 300,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	405 652,40	394 352,40
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe	20 024 695,84	19 948 919,61

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 948 919,61	19 723 519,03
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	75 776,23	225 400,58
a) zwiększenie (z tytułu)	75 776,23	225 400,58
podział zysku	75 776,23	225 400,58
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	20 024 695,84	19 948 919,61
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	112 076,23	272 700,58
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	112 076,23	272 700,58
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	112 076,23	272 700,58
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	112 076,23	272 700,58
podział zysku	112 076,23	272 700,58
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	3 223 810,46	112 076,23
a) zysk netto	3 223 810,46	112 076,23
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 086 958,70	21 888 148,24
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		21 863 148,24

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	3 223 810,46	112 076,23
II. Korekty razem	-3 544 878,56	174 265,78
1. Amortyzacja	361 133,92	345 464,99
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-438 519,60	-113 904,64
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-4 992 499,68	
5. Zmiana stanu rezerw	547 612,24	-185 428,29
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	94 744,57	163 955,76
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 474 855,02	-203 867,54
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 197 118,47	168 191,92
czynne	73 098,63	276 640,33
bierne	-2 270 217,10	-108 448,41
10. Inne korekty	1 604 913,44	-146,42
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-321 068,10	286 342,01

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	34 574 239,93	23 953 696,31
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 000 000,00	
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	27 574 239,93	23 953 696,31
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	27 574 239,93	23 953 696,31
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	27 135 720,33	23 772 594,18
- odsetki	438 519,60	181 102,13
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	18 653 843,02	38 741 543,24
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 219,02	12 300,00

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	14 493 666,72	31 370 687,02
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	14 493 666,72	31 370 687,02
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	14 493 666,72	31 370 687,02
4. Inne wydatki inwestycyjne	4 087 957,28	7 358 556,22
udzielone pożyczki krótkoterminowe	4 087 957,28	7 358 556,22
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	15 920 396,91	-14 787 846,93
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	7 984 458,48	23 916 599,19
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	7 984 458,48	23 916 599,19
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	18 807 693,35	14 681 673,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	20 000,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	18 782 693,35	14 661 673,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki		
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-10 823 234,87	9 234 926,19
D. Przepływy pieniężne netto, razem	4 776 093,94	-5 266 578,73
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 776 093,94	-5 266 578,73
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	26 176 630,03	31 443 208,76
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	30 952 723,97	26 176 630,03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 698 843,30	23 052 207,08

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 662 306,46	228 857,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-5 185 098,69	-3 088 736,66
Pozostałe		
Otrzymane dotacje, subwencje (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	-3 438 007,84	-1 475 489,37
- z innych źródeł przychodów	-3 438 007,84	-1 475 489,37
Dotacje otrzymane na prowadzenie szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 45)	-1 463 807,01	-1 454 965,37
- z innych źródeł przychodów	-1 463 807,01	-1 454 965,37
Płatności za realizację projektów (otrzymane z BGK) (art. 17 ust. 1 pkt. 52)		-31 417,75
- z innych źródeł przychodów		-31 417,75
Przychody z tytułu odzyskanych poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	-181 700,63	-57 309,25
- z innych źródeł przychodów	-181 700,63	-57 309,25
Przychody z tytułu likwidacji rezerw (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	-101 583,21	-69 554,92
- z innych źródeł przychodów	-101 583,21	-69 554,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	325 009,83	113 807,81
Pozostałe		
Otrzymane przychody (art. 12 ust. 1)	325 009,83	113 807,81
- z innych źródeł przychodów	325 009,83	113 807,81
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 530 437,06	3 051 038,58
Pozostałe		
Koszty pokryte dotacją (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	3 303 655,68	1 321 881,05
- z innych źródeł przychodów	3 303 655,68	1 321 881,05
Koszty pokryte z dotacji dot. prowadzenia szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 45)	1 475 661,46	1 465 563,44
- z innych źródeł przychodów	1 475 661,46	1 465 563,44
Koszty pokryte dotacją otrzymane z BGK (art. 17 ust. 1 pkt. 52)		31 431,19
- z innych źródeł przychodów		31 431,19
Odsetki za zwłokę zapłacone do budżetu Państwa (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	12,00	1 070,00

- z innych źródeł przychodów	12,00	1 070,00
Utworzone rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 26 lit. a)	549 212,79	71 610,29
- z innych źródeł przychodów	336 667,40	71 610,29
Wyplacone poręczenia (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	191 995,13	151 982,61
- z innych źródeł przychodów	191 995,13	151 982,61
Darowizny (art. 16 ust. 1 pkt. 14)	9 900,00	7 500,00
- z innych źródeł przychodów	9 900,00	7 500,00
Ubezpieczenia dodatkowe (art. 16 ust. 1 pkt. 14)		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-71 148,64	-139 880,14
Pozostałe		
Wyplacone należności z rezerw (art. 15 ust. 1)	-71 148,64	-139 880,14
- z innych źródeł przychodów	-71 148,64	-139 880,14
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-2 500,00	-4 060,00
Pozostałe		
Wyplacone darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1)	-2 500,00	-4 060,00
- z innych źródeł przychodów	-2 500,00	-4 060,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 222 821,00	161 027,00
K. Podatek dochodowy	1 372 336,00	14 492,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja_dodatkowa_do_SF_2022.pdf

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 01-01-2022, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2022.

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Grunty - grupa 0	228 127,40		60 918,00	167 209,40
Bydłowniki - grupa 1	7 356 964,95	46 203,38	2 587 614,85	4 815 553,48
Budowle - grupa 2	3 137 960,54			3 137 960,54
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	543 948,68		23 330,60	520 618,08
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	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	1 288 318,53	26 015,64	10 120,20	1 304 213,97
SUMA	12 717 335,13	72 219,02	2 681 983,65	10 107 570,50

- Umorzenia wartości środków trwałych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Grunty - grupa 0					
Bydłowniki - grupa 1	3 924 562,37		641 032,53	119 612,74	3 403 142,58
Budowle - grupa 2	2 804 110,23			202 160,39	3 006 270,62
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	543 948,68		23 330,60		520 618,08
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80				22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	121 146,78			697,06	121 843,84
Środki transportu - grupa 7	17 552,39				17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 246 195,90		10 120,20	38 663,73	1 274 739,43
SUMA	8 680 135,15	0,00	674 483,33	361 133,92	8 366 785,74

W grudniu 2022 nastąpiła sprzedaż środka trwałego: Ośrodek Szkoleniowo-Informacyjny Przedsiębiorczość. Wartość początkowa budynku wraz z wydatkami poniesionymi na jego modernizację wynosiła: 2 587 614,85 zł (budowa w 85% finansowana była ze środków Unii Europejskiej). Wraz ze sprzedażą środka trwałego z ewidencji księgowej:

- wyksięgowana została wartość środka trwałego,
- wyksięgowana została dotychczasowa wartość umorzenia (641 032,53 zł),
- do pozostałych kosztów operacyjnych zaliczona została nieumorzona część środka trwałego (1 946 582,32 zł)
- do pozostałych kosztów operacyjnych zaliczona została nie rozliczona w czasie dotacja (1 615 649,66 zł).

Wartości niematerialne i prawne: wartość na dzień 01-01-2022, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2022r.

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 2022r. nie dokonano odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

W 2022r. 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 31-12-2022r. to kwota 131 689,92 zł. Amortyzacja targowiska zakończy się w sierpniu 2023r.

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Wartość udzielonych pożyczek				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Inwestycje krótkoterminowe	24 368 521,15	2 189 955,61		26 558 476,76
Inwestycje długoterminowe	103 688 179,14		10 733 731,49	92 954 447,65
SUMA	128 056 700,29	2 189 955,61	10 733 731,49	119 512 924,41

Wartość udzielonych pożyczek			
	Wartość brutto	Odpis aktualizacyjny	Wartość netto
Inwestycje krótkoterminowe	26 558 476,76	457 542,16	26 100 934,60
Inwestycje długoterminowe	92 954 447,65	228 385,14	92 726 062,51
SUMA	119 512 924,41	685 927,30	118 826 997,11

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 2023r., a do długoterminowych wpłaty dokonywane po dniu 01-01-2024r.),
- środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym.
- udziały w Warmińsko-Mazurskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o., w którym to DAR S.A. posiada 46,8% łącznych udziałów i 60,75% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

W 2022r. Spółka zdecydowała się dokonać aktualizacji wartości udziałów (odpis z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych). Zdaniem Spółki zachodzi duże prawdopodobieństwo utraty wartości aktywów w kontrolowanym przez jednostkę podmiocie. Spółka od kilku lat wykazuje ujemny wynik finansowy oraz biorąc pod uwagę aktualny stan koniunktury na rynku usług finansowych (brak dostępności zewnętrznych źródeł finansowania) pozwala nam przypuszczać, że sytuacja w najbliższym czasie może nie ulec poprawie, a jedynie się pogorszyć. W związku z powyższy Zarząd DAR S.A. zdecydował o uaktualnieniu wartości udziałów w księgach rachunkowych Spółki do wysokości 50% pierwotnej wartości.

Udziały w Warmińsko-Mazurskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.			
	BO	Odpis aktualizacyjny	BZ
Wartość udziałów	3 220 000,00	1 610 000,00	1 610 000,00

W okresie sprawozdawczym DAR S.A. nie zawierała transakcji z podmiotem powiązanym spełniających kryterium istotności. W 2022r. 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. Ponadto Fundusz spłaca na rzecz DAR S.A. zobowiązanie wynikające z udzielonego poręczenia na rzecz spółki Infinity Clinic, która w 2019r. zaciągnęła w DAR S.A. pożyczkę w ramach projektu „Pożyczka z premią I”. Łączna wartość zobowiązania Funduszu to kwota 682 627,99 zł, z czego w 2022r. spłacone zostało: 284 253,38 zł.

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 2022r. DAR S.A. udzielił 90 pożyczek (według daty podpisania umowy) na łączną kwotę 13 535 368,12 zł, zaś wypłaconych zostało 18 581 624 zł. Spółka w roku 2022, 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 2022 roku na podstawie wniosków, które wpłynęły do Funduszu Gwarancyjnego, udzielono 104 poręczeń zapłaty wadium na łączną kwotę 2 647 940 zł. Jednocześnie udzielono 184 poręczeń właściwego wykonania umowy oraz gwarancji jakości i rękojmi za wady na kwotę 15 049 471,94 zł. Na dzień sprawozdawczy, łączna kwota aktywnych poręczeń Funduszu Gwarancyjnego wynosiła 19 060 250,73 zł.

W 2022 roku Fundusz Poręczeń Kredytowych udzielił dwóch poręczeń do kredytów i pożyczek, a stan poręczeń od początku swojej działalności utrzymuje się na poziomie 779 sztuk. Fundusz od początku swojej działalności udzielił 779 poręczeń na łączną kwotę 44 277 126,59 zł. Na dzień 31.12.2022 r. aktywnych było 20 poręczeń na łączną kwotę 1 966 155,14 zł.

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym				
	Kasa	Rachunek bankowy	Lokaty	Razem
BO	17 413,32	10 490 443,65	15 668 773,06	26 176 630,03
BZ	6 306,99	19 727 728,09	11 218 688,89	30 952 723,97

Z powyższego zestawienia wynika, że wartość dostępnych środków pieniężnych DAR S.A. w porównaniu do 2021r. uległa zmianie, która wynika z mniejszego niż w roku ubiegłym przyrostu pozyskanych środków na udzielanie pożyczek w stosunku do wartości zwróconego kapitału, jak również od przewagi spłaconych pożyczek nad udzielonymi pożyczkami.

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. W 2022r.

Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

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%. W 2022r. Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

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. W 2022 wydatkowano pozostałe środki z ww. projektu.

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 wydatkowano 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, a w 2022 pozostała część środków tj. 1 500 000 zł. Realizacja projektu jest kontynuowana a stan środków projektu na rachunku Funduszu Funduszy na dzień 31.12.2022r. wynosił 258 942,45 zł. Planuje się zakończenie realizacji projektu w pierwszym kwartale 2023r.

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

łącznie 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. W 2022r. Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa - W kwietniu 2022 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 6 000 000 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 2022 wpłynęło łącznie 6 000 000 zł, z czego wydatkowano 5 525 000 zł do końca 2022 r. udzielając wsparcia przedsiębiorcom w postaci pożyczek. Na rachunku Funduszu Funduszy pozostało do wydatkowania 475 000 zł w ramach ww. projektu.

Na dzień 31 grudnia 2022r. na wyodrębnionych kontach bankowych VAT nie były zgromadzone żadne środki pieniężne.

Należności krótkoterminowe

Struktura należności krótkoterminowych w dniach			
	Należności krótkoterminowe	Odpis aktualizacyjny	Wartość według bilansu
do 30 dni	222 015,52		222 015,52
od 31 do 60 dni	133 915,42		133 915,42
od 61 do 180 dni	171 233,27		171 233,27
powyżej roku			0,00
SUMA	527 164,21		527 164,21

Na łączną wartość należności składają się głównie należności z tytułu realizacji umów pożyczkowych i poręczeńowych (w ramach RPO WiM) za IV kwartał 2022r. na łączną wartość: 339 369,76 zł, w tym głównie:

- Pożyczka Inwestycyjna z Premią I 30 979,02 zł
- Pożyczka Inwestycyjna z Premią II 9 712,90 zł
- Turystyka 55 513,93 zł
- Pożyczka Płynnościowa 17 370,44 zł
- Pożyczka Rozwojowa 14 030,72 zł
- Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa 75 953,51 zł.
- RPO WiM fundusz pożyczkowy i poręczeniowy łącznie 135 809,24 zł.

Ponadto do należności możemy zaliczyć należności z tyt. dostawy i sprzedaży usług w wysokości 86 210,02 zł oraz pozostałe należności w wysokości 101 584,43 zł – wartość ta obejmuje m.in. należności od pracowników z tyt. zaciągniętych pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (91 465 zł), należności z tytułu wpłaconych wadium w wysokości 4 000 zł oraz należności z tytułu podatków w kwocie 2 038,43 zł.

Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
BO	6 938,63
BZ	-

W pozycji **krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe** na dzień bilansowy nie zostały wykazane żadne wartości.

Poniższe zestawienie zawiera dane dotyczące struktury własności kapitału podstawowego. Udziałowcami DAR S.A. są następujące 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 2021r.

W 2022r. nastąpił wzrost w pozycji fundusze specjalne, który wynika z faktu podniesienia oprocentowania lokat, a co za tym idzie wzroście przychodów z tego tytułu. Ponadto Spółka osiągała przychody z tytułu wpływów z prowizji, odsetek od udzielonych pożyczek finansowanych w ramach otrzymanych dotacji z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Warmińsko-Mazurskiego (projekt „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	394 352,40	11 300,00		405 652,40
Fundusz rezerwowy i pozostałe fundusze	2 622 161,01	75 776,23		2 697 937,24
Fundusz przedsiębiorczości	17 326 758,60			17 326 758,60
SUMA	20 343 272,01	87 076,23		20 430 348,24

Informacja o funduszach specjalnych

Rodzaj funduszu	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
ZFŚS	136 992,73			136 992,73
Fundusz promocji dzieci i młodzieży	32 414,65	25 000,00	42 450,00	14 964,65
Fundusze specjalne pożyczkowe i poręczeniowe	29 207 831,19	907 655,32	726 129,96	29 389 356,55
SUMA	29 377 238,57	932 655,32	768 579,96	29 541 313,93

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	174 232,67	324 270,91		498 503,58
Poręczenia i gwarancje - rezerwa celowa	30 345,02	8 198,90		38 543,92
Premie - rezerwy	43 048,64	225 279,54	43 048,64	225 279,54
Nagrody jubileuszowe - rezerwy	84 897,60	37 666,60	28 100,00	94 464,20
Odprawy emerytalne - rezerwy	36 712,03	23 659,64		60 371,67
SUMA	369 235,96	619 075,59	71 148,64	917 162,91

W myśl art. 37 ust. 10 ustawy o rachunkowości, jednostki, które za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości: 25.500.000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, 51.000.000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, 50 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty mogą odstąpić od ustalania aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W związku z tym, że DAR S.A. spełnia powyższe warunki Spółka skorzystała z możliwości zastosowania uproszczenia w 2022r. (zmiana została wprowadzona do polityki rachunkowości).

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	20 756 640,96	1 671 633,73		22 428 274,69
Zobowiązania długoterminowe	85 600 405,27		12 580 109,19	73 020 296,08
SUMA	106 357 046,23	1 671 633,73	12 580 109,19	95 448 570,77

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

Tytuł	Okres w 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	22 428 274,69	37 421 278,92	26 754 099,69	8 844 917,47
Razem	95 448 570,77			

W pozycji **zobowiązania długoterminowe** na dzień 31.12.2022r. została wykazana:

- wartość pożyczek udzielonych DAR S.A. przez BGK na realizacji projektów Polska Wschód (w ramach tychże projektów spółka udzielała 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, Pożyczka Płynnościowa oraz Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa.

- wysokość uzyskanych środków z Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach na realizację projektu „Wsparcie w Starcie”.

Na inne zobowiązania długoterminowe składają się kaucje wpłacone przez kupców za wynajem pawilonów na targowisku w łącznej kwocie 21 383,10 zł.

Na pozycję **zobowiązania krótkoterminowe** składają się: pożyczka z BGK, ARR Starachowice oraz rozrachunki z konsorcjantami: 22 428 74,69 zł., zobowiązania z tyt. dostaw i usług – 53 726,61 zł, zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego z tyt. podatku CIT i VAT 2022 w kwocie 1 321 385 zł. Tak wysokie zobowiązanie w stosunku do US wynika z dokonanej w grudniu sprzedaży budynku OSiP, a co za tym idzie wynikające z tego zobowiązanie podatkowe zostało naliczone na dzień 31-12-2022r., a opłacone do dnia 20.01.2023r.

Rozliczenia międzyokresowe w 1 267 169,03 zł dotyczą:

- rozliczenia dotacji otrzymanej na modernizację budynku przy ulicy Jagiełły 15, modernizację targowiska przy ul. Hallera oraz rozliczenie zakupu środków trwałych zakupionych ze środków szkół – łączna wartość dotacji pozostająca do rozliczenia w czasie to 1 018 350,42 zł.
- rozliczenia dotacji projektu Ośrodek Ekonomii Społecznej, których dotacja nie została wydatkowana do końca 2022 roku. 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. Łączna wartość nie rozliczonej w roku 2022r. dotacji to 247 432,61zł.

Propozycja podziału zysku za rok 2022 w kwocie: 3 223 810,46 zł

- zwiększenie kapitału zapasowego – 310 747,60 zł
- zwiększenie kapitału rezerwowego – 2 863 062,86 zł
- zwiększenie funduszu stypendialnego – 50 000,00 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:	2 277 519,66
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią I	137 448,83
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią II	140 436,27
umowa Turystyka	240 732,26
umowa Pożyczka Rozwojowa	114 560,44
umowa Pożyczka Płynnościowa	66 010,54
umowa PIO	104 059,23
przychody za liderowanie	42 074,04
przychody z bazaru	437 339,00
przychody z tytułu poręczeń w FG (wadia, NWU)	879 851,54
przychody prowizje od pożyczek	19 482,30
pozostałe przychody	95 525,21
Przychody DCKUiE, w tym:	670 889,98
wpływy uzyskane z kursów i szkoleń	63 517,06
przychody ODN	31 790,00
przychody z kursów językowych	78 207,00
przychody ze współpracy z WSG	497 375,92
SUMA	2 948 409,64

Informacje o przychodach finansowych i pozostałych przychodach operacyjnych

Uzyskane w 2022r. 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 :

- zysk z tytułu sprzedaży budynku OSiP, który wyliczony został poprzez różnice między przychodem ze sprzedaży, a nieumorzoną wartością środka trwałego jak i wyksięgowaną ze środków trwałych wartością gruntu przynależnego do sprzedanego budynku,
- rozliczone w 2022r. dotacje na realizację projektów OWES, LOWE,
- środki pozyskane na szkolenia z Powiatowego Urzędu 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:	438 519,60
Przychody od środków własnych	26 128,45
Odzyskane koszty egzekucyjne	31 637,33
Przychody PO RPW pożyczki	1 617,14
Odsetki od lokat	233 868,74
Odsetki od pożyczek	68 887,71
Odsetki od kontrahentów	31,56
Odsetki od pożyczek PB WWS II	800,00
Przychody umowa Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa	624,26
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią I	51 422,94
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią II	14 029,91
Przychody umowa Turystyka	3 778,07
Przychody umowa Pożyczka Rozwojowa	4 738,34
Przychody umowa Pożyczka Płynnościowa	955,15
Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	10 783 430,02
Zysk na sprzedaży budynku OSiP	4 992 499,68
Refundacja płac	1 483,30
Szkoły dotacja	1 463 807,01
Projekty OWES, LOWE	1 568 307,62
Polska Wschodnia	31 417,75
Pozostałe przychody	98 168,32
Amortyzacja środków trwałych	1 733 890,98
Odzyskane poręczenia	181 700,63
Przychody z refundacji kosztów	712 154,73
SUMA	11 221 949,62

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 2022r.

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM I, w tym:	234 456,89
wpływy z prowizji	400,00
odsetki od lokat	233 397,77
odzyskane poręczenia	659,12
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM I, w tym:	513 446,00
odsetki od środków na rachunku bankowym	0,64
wpływy z prowizji	49 696,00
odsetki od lokat	69 117,54
odsetki od udzielonych pożyczek	382 531,82
wpływy z wezwań	5 800,00
odzyskane koszty windykacji	
odzyskane stracone pożyczki	6 300,00

Przychody funduszu poręczeniowego RPO WiM II, w tym:	29 520,12
odsetki od środków na rachunku bankowym	
wpływy z prowizji	160,00
pomniejszona dotacja o wypłacone poręczenie	
odsetki od lokat	29 360,12
rozliczenie z tytułu kosztów niekwalifikowalnych	
odzyskane poręczenia	
Przychody funduszu pożyczkowego RPO WiM II, w tym:	130 232,31
odsetki od środków na rachunku bankowym	0,35
wpływy z prowizji	4 201,90
odsetki od lokat	62 061,35
odzyskane koszty komornika	5 641,00
odsetki od udzielonych pożyczek	56 627,71
wpływy z wezwań	1 700,00

Koszty działalności operacyjnej wykazane w rachunku zysków i strat wg. rodzajów działalności wyszczególnione w pozycjach rachunku w wysokości **7 135 728,17 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	7 142 666,80
Koszty mające pokrycie w przychodach ze sprzedaży, w tym:	2 970 946,72
Agencja (łącznie z kosztami pośrednimi)	1 891 058,71
Bazar	402 567,82
OSiP	114 453,01
umowa Pożyczka inwestycyjny z premią I i II, Turystyka, Pożyczka Rozwojowa, Pożyczka Płynnościowa, PIO	70 197,58
CKU	310 274,16
Działalność edukacyjna CKU	182 395,44
Koszty mające pokrycie w pozostałych przychodach operacyjnych, w tym:	3 817 905,48
Szkoły	1 488 309,53
Fundusz pożyczkowy	546 894,42
Fundusz poręczeniowy	170 645,45
Projekty OWES, LOWE	1 612 056,08
Koszty utworzonych rezerw, w tym:	353 814,60
Rezerwy pracownicze i inne NKUP	353 814,60

Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe obejmują wartość odpisu aktualizującego wartość aktywów finansowych (udziałów jakie DAR S.A. posiada w Warmińsko-Mazurskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.), 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:	1 610 241,38
Odsetki za zwłokę zapłacone kontrahentom	6,82
Odsetki za zwłokę zapłacone budżetowi	12,00
ujemne różnice kursowe	222,56
aktualizacja wartości aktywów finansowy	1 610 000,00
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	755 144,62
Darowizny, składki, pozostałe	9 900,00
Rezerwy	549 212,79
Koszty korekt ZUS	142,23
Koszty - utracone poręczenia	191 995,13
Pozostałe koszty	3 894,47

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 2022r., 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 2022r. **-321 068,10 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -607 410,11 zł) obejmują:
 - zysk netto,
 - amortyzacja,
 - odsetki i udziały w zyskach,
 - zmiana stanu rezerw,
 - zmiana stanu należności i zobowiązań,
 - zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych,
 - zysk z działalności inwestycyjnej, tj. zysk z tytułu sprzedaży budynku OSiP, który wyliczony został poprzez różnicę między przychodem ze sprzedaży, a nieumorzoną wartością środka trwałego jak i wyksięgowaną ze środków trwałych wartością gruntu przynależnego do sprzedanego budynku,
 - inne korekty, do których zaliczone zostały wartości odpisów aktualizujących należności, odpis aktualizujący wartość aktywów finansowych (udziały w Warmińsko-Mazurskim Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.) jak i pozostałe operacje niefinansowe.
2. **Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej** wartość na koniec 2022r. **15 920 396,91 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 30 708 243,84 zł), na które składają się:
 - wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w 2022r. oraz wartość otrzymanych odsetek,
 - wydatki – wartość zakupionych środków trwałych oraz wartość wypłaconych pożyczek z podziałem na długo i krótkoterminowe
 - wpływy środków pieniężnych ze sprzedaży budynku OSiP.
3. **Przepływy finansowe z działalności finansowej** wartość na koniec 2022r. **-10 823 234,87 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: - 20 058 161,06 zł), na którą składają się:
 - wpływy finansowe – uzyskane z BGK,
 - wydatki – z podziału zysku za 2021r. 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, PIO, 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 2022r. powierzono podmiotowi KK Audyt Sp. z o. o., 12-200 Pisz, ul. Wojska Polskiego 84. Wynagrodzenie brutto za badanie roku 2022 wyniesie: 14 760,00 zł.

Przeciętne zatrudnienie w DAR S.A. w 2022 r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 40,29 i zmniejszyło się w stosunku do roku 2021 o 2,69. Na dzień 31.12.2022 roku zatrudnionych było 27 pracowników administracyjnych, 3 pracowników obsługi technicznej (obsługa targowiska, sprzątaczkę) oraz 35 nauczycieli.

W roku 2022 wynagrodzenie brutto Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej i Zarządu

Wyszczególnienie	2021 rok	2022 rok
Zarząd	388 709,30	386 911,13
Rada Nadzorcza	105 646,67	102 437,53

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 2022r. 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, rzetelne 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 2022 rok oraz dane porównawcze we wszystkich istotnych aspektach za rok 2021. 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.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM