

Działdowska Agencja Rozwoju Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

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 01.01.2024 do 31.12.2024

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 wariantcie 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 1/2 wysokości kapitału zakładowego.

Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisu z czystego zysku w wysokości co najmniej 1/4 (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	69 743 612,73	77 753 822,38
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	4 463 180,21	1 541 321,52
1. Środki trwałe	4 463 180,21	1 541 321,52
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	969 724,41	167 209,40
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii ładowej i wodnej	3 488 945,77	1 364 742,09
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe	4 510,03	9 370,03
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	65 280 432,52	76 212 500,86
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	65 280 432,52	76 212 500,86
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	65 280 432,52	76 212 500,86
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	63 670 432,52	74 602 500,86
- inne długoterminowe aktywa finansowe	1 610 000,00	1 610 000,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	54 391 677,30	68 406 202,16
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	990 533,04	772 515,98
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	990 533,04	772 515,98
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	952 667,59	684 569,93
- do 12 miesięcy	952 667,59	684 569,93
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 473,45	5 414,05
c) inne	34 392,00	82 532,00
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	53 399 776,22	67 630 950,10

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	53 399 776,22	67 630 950,10
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	26 899 021,37	26 096 448,69
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	26 899 021,37	26 096 448,69
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	26 500 754,85	41 534 501,41
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	19 993 990,85	23 635 692,64
- inne środki pieniężne	6 506 764,00	17 898 808,77
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 368,04	2 736,08
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	124 135 290,03	146 160 024,54

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	26 520 188,91	25 603 344,47
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 432 800,00	1 432 800,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	716 400,00	716 400,00
- 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	23 429 144,47	22 887 758,70
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	941 844,44	566 385,77
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	97 615 101,12	120 556 680,07
I. Rezerwy na zobowiązania	2 149 593,83	1 149 181,78
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	580 080,05	453 883,40
- długoterminowa	125 813,69	154 864,58
- krótkoterminowa	454 266,36	299 018,82
3. Pozostałe rezerwy	1 569 513,78	695 298,38
- długoterminowe	874 267,08	688 322,08
- krótkoterminowe	695 246,70	6 976,30
II. Zobowiązania długoterminowe	53 680 285,17	66 869 647,74
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	53 680 285,17	66 869 647,74
a) kredyty i pożyczki	53 656 702,87	66 845 815,89
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	23 582,30	23 831,85
III. Zobowiązania krótkoterminowe	40 380 124,10	50 878 997,16
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	23 855 097,47	21 578 440,97
a) kredyty i pożyczki	23 486 232,67	21 360 006,71
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	9 750,00	
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	31 710,78	50 093,21
- do 12 miesięcy	31 710,78	50 093,21
- 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	327 319,00	167 712,00
h) z tytułu wynagrodzeń	85,02	629,05
i) inne		
4. Fundusze specjalne	16 525 026,63	29 300 556,19
Fundusz pożyczkowy	15 171 668,01	21 864 699,50
Fundusz poręczeniowy	1 185 801,24	7 259 499,31
ZFŚS, fundusz promocji dzieci i młodzieży	167 557,38	176 357,38
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 405 098,02	1 658 853,39
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 405 098,02	1 658 853,39
- długoterminowe	1 228 102,05	1 434 801,93
- krótkoterminowe	176 995,97	224 051,46
PASYWA RAZEM	124 135 290,03	146 160 024,54

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:	5 902 566,61	3 166 888,68
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 903 934,65	3 164 152,60
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 368,04	2 736,08
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	7 277 954,80	7 199 089,63
I. Amortyzacja	89 454,67	212 781,46
II. Zużycie materiałów i energii	639 827,62	575 271,06
III. Usługi obce	795 927,53	589 239,03
IV. Podatki i opłaty, w tym:	167 701,27	131 460,93
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	4 463 337,66	4 045 875,35
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	876 900,08	710 817,04
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	244 805,97	933 644,76
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 375 388,19	-4 032 200,95
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 808 316,66	4 359 126,91
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje	2 385 625,58	4 055 476,37
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	171 754,97	82 732,70
IV. Inne przychody operacyjne	250 936,11	220 917,84
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 087 153,81	491 626,02
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	166 343,48	75 513,81
III. Inne koszty operacyjne	920 810,33	416 112,21
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	345 774,66	-164 700,06
G. Przychody finansowe	1 238 131,07	1 053 539,55
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:	1 130 350,44	1 053 539,55
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	107 780,63	
V. Inne		
H. Koszty finansowe	224 246,29	263,72
I. Odsetki, w tym:		
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	222 505,96	
IV. Inne	1 740,33	263,72
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 359 659,44	888 575,77
J. Podatek dochodowy	417 815,00	322 190,00
część bieżąca	417 815,00	322 190,00
część odroczone		
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	941 844,44	566 385,77

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)	25 603 344,47	25 086 958,70
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 603 344,47	25 086 958,70
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	716 400,00	716 400,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	716 400,00	405 652,40
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		310 747,60
a) zwiększenie (z tytułu)		310 747,60
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		310 747,60
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	716 400,00	716 400,00
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	23 429 144,47	22 887 758,70

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	22 887 758,70	20 024 695,84
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	541 385,77	2 863 062,86
a) zwiększenie (z tytułu)	541 385,77	2 863 062,86
podział zysku	541 385,77	2 863 062,86
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	23 429 144,47	22 887 758,70
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	566 385,77	3 223 810,46
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	566 385,77	3 223 810,46
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	566 385,77	3 223 810,46
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	566 385,77	3 223 810,46
podział zysku	566 385,77	3 223 810,46
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	941 844,44	566 385,77
a) zysk netto	941 844,44	566 385,77
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 520 188,91	25 603 344,47
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 495 188,91	25 578 344,47

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	941 844,44	566 385,77
II. Korekty razem	-13 201 022,61	-1 864 983,42
1. Amortyzacja	89 454,67	212 781,46
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 238 131,07	-1 053 539,55
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	1 000 412,05	232 018,87
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-218 017,06	-245 351,77
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-12 624 849,47	-1 394 986,34
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-252 387,33	388 948,28
czynne	1 368,04	-2 736,08
bierne	-253 755,37	391 684,36
10. Inne korekty	42 495,60	-4 854,37
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 259 178,17	-1 298 597,65

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	29 343 929,30	29 586 646,71
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	29 343 929,30	29 586 646,71
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	29 343 929,30	29 586 646,71
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	28 105 798,23	28 533 107,16
- odsetki	1 238 131,07	1 053 539,55
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	21 102 130,53	10 489 837,04
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 011 313,36	14 898,86

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	12 717 865,73	7 732 605,65
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	12 717 865,73	7 732 605,65
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	12 717 865,73	7 732 605,65
4. Inne wydatki inwestycyjne	5 372 951,44	2 742 332,53
udzielone pożyczki krótkoterminowe	5 372 951,44	2 742 332,53
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	8 241 798,77	19 096 809,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	7 450 502,02	13 604 500,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	7 450 502,02	13 604 500,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	18 466 869,18	20 820 934,58
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	50 000,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	18 441 869,18	20 770 934,58
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)	-11 016 367,16	-7 216 434,58
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-15 033 746,56	10 581 777,44
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-15 033 746,56	10 581 777,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	41 534 501,41	30 952 723,97
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	26 500 754,85	41 534 501,41
- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 712 742,39	30 876 243,41

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 359 659,44	888 575,77
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-2 838 010,78	-3 793 169,17
Pozostałe		
Otrzymane dotacje, subwencje (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	-260 409,29	-1 713 471,51
Dotacje otrzymane na prowadzenie szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 45)	-2 114 576,29	-1 788 099,07
Przychody z tytułu odzyskanych poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	-171 754,97	-177 298,27
Przychody z tytułu likwidacji rezerw (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	-291 270,23	-114 300,32
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:		655 719,16
Pozostałe		
Otrzymane przychody (art. 12 ust. 1)		655 719,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 252 894,26	4 223 088,48
Pozostałe	115 693,83	1 354,80
Koszty pokryte dotacją (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	287 351,10	1 533 552,23
Koszty pokryte z dotacji dot. prowadzenia szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 45)	2 098 800,10	1 807 902,13
Koszty pokryte dotacją otrzymane z BGK (art. 17 ust. 1 pkt. 52)		
Odsetki za zwłokę zapłacone do budżetu Państwa (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	1 656,00	1,00
Utworzone rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	1 513 977,43	734 400,13
Wpłaty na PFRON (art. 16 ust. 1 pkt. 36)	35 136,00	
Wypłacone poręczenia (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	166 343,48	134 078,19
Darowizny (art. 16 ust. 1 pkt. 14)	33 936,32	11 800,00
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:	-289 329,82	-278 478,08
Pozostałe		
Wypłacone należności z rezerw (art. 15 ust. 1)	-289 329,82	-278 478,08

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-286 185,00	
Pozostałe		
Odsetki hipotetyczne (art. 15 ust. 1 pkt. 2)	-250 000,00	
Wyplacone darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1)	-19 000,00	
Ulga na sponsoring (art. 18ee ust. 1 pkt. 4)	-17 185,00	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 199 028,00	1 695 736,00
K. Podatek dochodowy	417 815,00	322 190,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja_dodatkowa_do_SF_2024.pdf



**Informacje dodatkowe i objaśnienia
do sprawozdania finansowego za rok obrotowy
od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku**

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU

Część I

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – przedstawienie, wartości umorzenia.

1. 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 01-01-2024, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2024.

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Grunty - grupa 0	167 209,40	802 515,01		969 724,41
Bydlniki - grupa 1	4 815 553,48	2 208 798,35		7 024 351,83
Budowle - grupa 2	3 151 278,76			3 151 278,76
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	447 049,85		111 459,83	335 590,02
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80			22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	110 473,84			110 473,84
Środki transportu - grupa 7	17 552,39			17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 191 156,67		9 459,04	1 181 697,63
SUMA	9 922 893,19	3 011 313,36	120 918,87	12 813 287,68

- Umorzenia wartości środków trwałych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Grunty - grupa 0					
Bydlniki - grupa 1	3 464 129,61			83 995,35	3 548 124,96
Budowle - grupa 2	3 137 960,54			599,32	3 138 559,86
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	447 049,85		111 459,83		335 590,02
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80				22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	110 473,84				110 473,84
Środki transportu - grupa 7	17 552,39				17 552,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 181 786,64		9 459,04	4 860,00	1 177 187,60
SUMA	8 381 571,67	0,00	120 918,87	89 454,67	8 350 107,47

- Wartości niematerialne i prawne: wartość na dzień 01-01-2024, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2024r.

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

Dodatkowe informacje:

- W lipcu 2024r. Spółka zakupiła od Urzędu Miasta w Działdowie budynek przy ulicy Polnej 11a. Budynek ten jest siedzibą publicznych placówek edukacyjnych prowadzonych przez DAR S.A. i do tej pory użytkowany był przez Spółkę na podstawie umowy dzierżawy. Wraz z budynkiem Spółka zakupiła przynależny do budynku grunt w wielkości 0,3575ha. Łączny koszt inwestycji to 3 mln zł.
- Powiat Działdowski we wrześniu 2024 r. podpisał na 10 lat z Działdowską Agencją Rozwoju S.A. umowę oddającą w dzierżawę nieruchomość zabudowaną budynkiem byłej szkoły, salą gimnastyczną i łącznikiem o powierzchni użytkowej 2 825 m² z przeznaczeniem na prowadzenie Edukacyjnego centrum rehabilitacyjno-medycznego w Gródkach oraz na realizację innych celów statutowych Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A., polegających przede wszystkim na prowadzeniu działalności oświatowej, a także działalności społecznie użytecznej w sferze działań publicznych.
- W listopadzie 2024r. przeprowadzona została inwentaryzacja środków trwałych – spis z natury przeprowadzony był na dzień 31.12.2024r.
- Ponadto Spółka użytkuje na podstawie długoterminowych umów najmu targowisko miejskie przy ul. Hallera (umowa z Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Działdowie).
- Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.
- Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10. Koszty zakończonych prac rozwojowych i wartość firmy nie występują
- Wartość gruntów użytkowanych wieczystie. Grunty w wieczystym użytkowaniu nie występują.

2. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

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 2025r., a do długoterminowych wpłaty dokonywane od dnia 01-01-2026r.),
- 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.

Poniższe zestawienie prezentuje wartość pożyczek na początku i na końcu roku 2024.

Wartość udzielonych pożyczek				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Inwestycje krótkoterminowe	26 540 610,00	18 091 027,90	28 105 798,23	27 447 654,86
Inwestycje długoterminowe	74 837 047,96			63 915 232,77
SUMA	101 377 657,96	18 091 027,90	28 105 798,23	91 362 887,63

Spółka chcąc w sposób rzetelny przedstawić poziom inwestycji z tytułu udzielonych pożyczek w sprawozdaniu finansowym dokonuje aktualizacji ich wartości. Rezerwy ogólne od pożyczek tworzone są zgodnie z uchwałą – 1% od wartości wkładu własnego wniesionego do udzielonej pożyczki. Rezerwy celowe tworzone są przede wszystkim do wypowiedzianych pożyczek oraz zagrożonych wypowiedzeniem co jest niezbędnym działaniem Spółki w celu zabezpieczenia interesów finansowych. W przypadku pożyczek wypowiedzianych, które nie zostały spłacone w wyznaczonym terminie, istnieje wysokie ryzyko, że środki te nie zostaną odzyskane w pełnej wysokości, co skutkuje koniecznością utworzenia odpowiednich rezerw. Z kolei pożyczki zagrożone wypowiedzeniem, czyli te, w przypadku których istnieje wysokie ryzyko wypowiedzenia umowy z powodu powtarzających się nieterminowych spłat, również wymagają ujęcia w bilansie rezerw na wypadek dalszych trudności w ich odzyskaniu. Wprowadzenie rezerw celowych pozwala na zachowanie rzetelności finansowej przedsiębiorstwa oraz zapewnia zgodność z obowiązującymi standardami rachunkowości, minimalizując ryzyko nieprzewidzianych strat.

Poniższa tabela przedstawia zmiany dotyczące aktualizacji aktywów z tytułu pożyczek jakie zaszły w ciągu roku 2024r.

Tabela ruchów (aktualizacja wartości aktywów z tyt. udzielonych pożyczek)				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Aktualizacja aktywów z tyt. pożyczek (krótkoterminowe)	444 161,31	212 252,81	107 780,63	548 633,49
Aktualizacja aktywów z tyt. pożyczek (długoterminowe)	234 547,10	10 253,15		244 800,25
SUMA	678 708,41	222 505,96	107 780,63	793 433,74

Zgodnie z poniższym zestawieniem aktualizacja wartości aktywów z tytułu udzielonych pożyczek wpłynęła na pomniejszenie wartość inwestycji na koniec roku 2024.

Wartość udzielonych pożyczek			
	Wartość brutto	Odpis aktualizacyjny	Wartość netto
Inwestycje krótkoterminowe	27 447 654,86	548 633,49	26 899 021,37
Inwestycje długoterminowe	63 915 232,77	244 800,25	63 670 432,52
SUMA	91 362 887,63	793 433,74	90 569 453,89

W 2022r. Spółka dokonała aktualizacji wartości udziałów (odpis z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych). Zdaniem Spółki zachodziło duże prawdopodobieństwo utraty wartości aktywów w kontrolowanym przez jednostkę podmiocie (związku z powyższy Zarząd DAR S.A. zdecydował o uaktualnieniu wartości udziałów w księgach rachunkowych Spółki do wysokości 50% pierwotnej wartości). W 2024r. podobnie jak w 2023r. nie dokonano zmian w aktualizacji wartości udziałów w WMFPK Sp. z o.o.

W okresie sprawozdawczym DAR S.A. nie zawierał transakcji z podmiotem powiązanym spełniających kryterium istotności. W 2024r. DAR S.A. przeprowadził z Warmińsko-Mazurskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. rozliczenie za świadczone usługi na łączną kwotę 55 506,65 zł brutto. Ponadto Fundusz spłaca na rzecz DAR S.A. zobowiązanie wynikające z udzielonego poręczenia na rzecz: Infinity Clinic Sp. z o.o. Podmiot ten zaciągnął w zeszłych

latach pożyczkę w ramach projektów „Pożyczka z premią I. WMFPK Sp. z o.o. spłacił zobowiązanie na łączną kwotę: 97 561,20 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 zwyczaję przyjęte w obrocie krajowym i zagranicznym. Ewidencja zabezpieczeń prowadzona jest pozabilansowo w funduszu pożyczkowym. W samym 2024 r. DAR S.A. udzielił 76 pożyczek (według daty podpisania umowy) na łączną kwotę 16 607 515,15 zł., zaś wypłaconych zostało 75 pożyczek na kwotę 16 452 515,15 zł (pożyczki DAR S.A.). Spółka w roku 2024, podobnie jak w roku poprzednim, dokonała aktualizacji wartości pożyczek, których spłata w terminie jest zagrożona. Pozycja inwestycyjne krótkoterminowe została pomniejszona o aktualizację wartości należności mającą charakter celowy, zaś inwestycje długoterminowe zostały pomniejszone o aktualizację wartości należności mającą charakter ogólny (kryterium wzięte pod uwagę to m.in. wartość udzielonych ze środków własnych pożyczek).

3. Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym				
	Kasa	Rachunek bankowy	Lokaty	Razem
BO	5 210,06	23 630 482,58	17 898 808,77	41 534 501,41
BZ	4 519,69	19 989 471,16	6 506 764,00	26 500 754,85

Z powyższego zestawienia wynika, że wartość dostępnych środków pieniężnych DAR S.A. w porównaniu do 2023r. uległa zmianie. Wpływ na to miało przede wszystkim wydatkowanie środków na udzielanie pożyczek, zakup nieruchomości jak również zwracanie do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Warmińsko-Mazurskiego środków pieniężnych z Funduszu Pożyczkowego i Poręczeniowego.

Pożyczka Inwestycyjna z Premią I – W marcu 2018r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 30 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach RPO WW-M. Jednocześnie na podstawie Oświadczenia BGK w Warszawie DAR 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 2024r. Spółka realizowała nadal działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczki na Rozwój Turystyki - W grudniu 2018 roku DAR S.A. pozyskała łącznie 10 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Przedsiębiorcza Polska Wschodnia - Turystyka. Od początku realizacji projektu do dnia 03.04.2020r. łącznie z BGK wpłynęło 10 000 000 zł i projekt zrealizowano w 100%. Jednocześnie na podstawie Oświadczenia BGK w Warszawie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 30.11.2020r. DAR S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 3 636 363,00 zł. Projekt w ramach pozyskanych środków w ramach Prawa Opcji został zrealizowany w 100%. W 2024r. Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczka Inwestycyjna z Premią II - W styczniu 2019 roku DAR S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 13 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 –2020. 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 BGK w Warszawie w przedmiocie skorzystania

z Prawa Opcji z dnia 22.06.2021r. DAR S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 13 000 000,00 zł. W 2022 wydatkowano pozostałe środki i projekt został zrealizowany w 100%. W 2024r. Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczka Rozwojowa – w marcu 2020 roku DAR S.A. działając w konsorcjum w ramach RPO WW-M 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. DAR S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 3 000 000,00 zł. Projekt zrealizowano w 100% w 2023 roku. W 2024r. Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczka Płynnościowa - w dniu 29 maja 2020 roku zawarta została umowa w ramach, której DAR S.A. 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 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 BGK 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 2024r. 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 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 –2020. Projekt zrealizowano w 100 % w roku 2023. W 2024 roku Spółka realizowała działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

Pożyczka Regionalna dla MŚP – 27 grudnia 2023 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 17 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwroconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych RPO WW-M na lata 2014-2020.

W grudniu 2023r. w ramach ww. projektu wpłynęła I transza w wysokości 13 600 000 zł. Druga transza wpłynęła w sierpniu 2024 r. w wysokości 3 400 000 zł. Reasumując łącznie w ramach projektu wpłynęło do DAR S.A. 17 000 000 zł. Projekt został zrealizowany w 100% w grudniu 2024r., dzięki czemu wsparcie otrzymali przedsiębiorcy z województwa warmińsko-mazurskiego.

Jednocześnie na podstawie Oświadczenia Województwa Warmińsko-Mazurskiego z siedzibą w Olsztynie w przedmiocie skorzystania z Prawa Opcji z dnia 20.12.2024r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. pozyskała dodatkową pulę środków w wysokości 17 000 000,00 zł, z czego 01.02.2025r. w ramach Opcji wpłynęła do DAR S.A. I transza w wysokości 4 250 000 zł.

„Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem” – 17 października 2024r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 14 000 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla

Warmii i Mazur 2021-2027, Działanie 01.04 Transformacja cyfrowa MŚP z przeznaczeniem na wzrost konkurencyjności MŚP, oparty na wykorzystaniu technologii cyfrowych, służących m.in. automatyzacji procesów i wdrożeniu nowych sposobów funkcjonowania przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa w województwie warmińsko-mazurskim.

W listopadzie 2024r. w ramach ww. projektu wpłynęła I transza w wysokości 1 400 000 zł.

W styczniu 2024 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum (jako Członek Konsorcjum, w którym Liderem jest Stowarzyszenie "Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka") pozyskała łącznie 8 500 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego dla Polski Wschodniej w Programie Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021-2027, Działanie 1.5. Pożyczki na rozwój turystyki, Priorytet FEPW.01 z przeznaczeniem na Inwestycje Końcowe realizowane na terenie Polski Wschodniej polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych. W 2024 r. DAR S.A. wypłacił łącznie 9 pożyczek na kwotę 3 791 000 zł. Zobowiązanie z tytułu pozyskanej pożyczki od BGK na kwotę ponad 21 mln widnieje na kontach Lidera konsorcjum.

Pożyczka „OZE z premią dla MŚP” z możliwością częściowego umorzenia – 28 października 2024 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 20 000 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, z przeznaczeniem na inwestycje w odnawialne źródła energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i ciepła, w tym magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych w województwie warmińsko-mazurskim.

W grudniu 2024r. w ramach ww. projektu wpłynęła I transza w wysokości 2 000 000 zł.

„Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju z umorzeniem” – 25 listopada 2024 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 6 000 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, Działanie 1.10 Rozwój przedsiębiorczości z przeznaczeniem na rozwój innowacyjności i podniesienie konkurencyjności poprzez inwestycje rozwojowe w województwie warmińsko-mazurskim.

W grudniu 2024r. w ramach ww. projektu wpłynęła I transza w wysokości 600 000 zł.

Na dzień 31 grudnia 2024r. na wyodrębnionych kontach bankowych VAT była kwota 17 034,40 zł.

4. Należności krótkoterminowe

Struktura należności krótkoterminowych w dniach				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
do 30 dni	515 049,15		209 374,04	305 675,11
od 31 do 60 dni	173 941,27	479 029,53		652 970,80
od 61 do 180 dni	36 235,16		4 348,03	31 887,13
powyżej roku	47 290,40		47 290,40	
SUMA	772 515,98	479 029,53	261 012,47	990 533,04

Na łączną wartość należności składają się głównie należności z tytułu współpracy i świadczenia usług dla Wyższej Szkoły Gospodarki w Bydgoszczy na kwotę: 605 991,07 zł oraz należności z tytułu realizacji umów pożyczkowych i poręczeniowych (w ramach RPO WiM) za IV kwartał 2024 roku, w tym głównie:

- Pożyczka Inwestycyjna z Premią I 25 398,91 zł
- Pożyczka Inwestycyjna z Premią II 10 428,26 zł
- Turystyka 26 782,33 zł

- Pożyczka Płynnościowa 16 045,71 zł
 - Pożyczka Rozwojowa 5 944,00 zł
 - Pożyczka Regionalna 65 974,63 zł
 - Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa 1 958,12 zł.
 - RPO WiM fundusz pożyczkowy i poręczeniowy łącznie 482 627,58 zł.
- Ponadto do należności krótkoterminowych zaliczone zostały należności z tytułu podatku VAT do odliczenia w kwocie: 3 267,87 zł, należności od pracowników z tyt. zaciągniętych pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (33 490 zł) oraz należności z tytułu wpłaconych kaucji 902 zł.

5. Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
BO	2 736,08
BZ	1 368,04

W pozycji **krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe** na dzień bilansowy zaksięgowane zostały rozliczane w czasie koszty antywirusa.

Dodatkowe informacje:

- Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują. Nie występuje.
- Dane o odpisach aktualizujących wartość należności z tytułu dostaw i usług, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego. Zgodnie z zasadą ostrożności, w myśl art. 35b ust. 1 ustawy, jednostka dokonuje analizy należności pod kątem utraty wartości i w uzasadnionych przypadkach tworzy odpisy aktualizujące ich wartość uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty. W roku 2024 nie dokonywano odpisów aktualizujących.

Część II

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.

1. 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

2. Informacja o kapitałach (funduszach) pozostałych zapasowym i rezerwowym

Wartość kapitałów uległa podwyższeniu na skutek podziału zysku za 2023r. Zgodnie z uchwałą podjętą przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w czerwcu 2024 zysk w kwocie 541 385,77 zł przekazany został na kapitał rezerwowy.

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

Rodzaj kapitału	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Fundusz zapasowy	716 400,00			716 400,00
Fundusz rezerwowy i pozostałe fundusze	5 561 000,10	541 385,77		6 102 385,87
Fundusz przedsiębiorczości	17 326 758,60			17 326 758,60
SUMA	23 604 158,70	541 385,77		24 145 544,47

3. Informacja o funduszach specjalnych

W 2024r. nastąpiła zmiana w pozycji fundusze specjalne, która wynika z faktu uzyskania przychodów z tytułu oprocentowania lokat pożyczkowych i poręczeńiowych, odsetek ze spłat pożyczek oraz wpływu kapitału poręczeniowego od funduszy poręczeniowych wchodzących w skład konsorcjum w ramach dwóch projektów poręczeniowych RPO WiM. W 2024 roku kontynuacja umów poręczeniowych i pożyczkowych RPO WiM polega wyłącznie na zwracaniu uwolnionego kapitału poręczeniowego/pożyczkowego i odsetek od lokat założonych z pozostałych środków zabezpieczających aktywne poręczenia. Fundusze poręczeniowe tj. Fundacja ATUT w Ostródzie, Nidzicka Fundacja Rozwoju NIDA w Nidzicy i Warmińsko-Mazurski Fundusz „Poręczenia Kredytowe” w Działdowie jako konsorcjanci zobowiązani są do zwrotu środków, o których mowa powyżej, do Lidera, czyli Działdowskiej Agencji Rozwoju S.A. a Lider w imieniu wszystkich konsorcjantów środki te przekazuje do Instytucji Zarządzającej projektami tj. Urzędu Marszałkowskiego w Olsztynie. Takie operacje wpływu środków od konsorcjantów widnieją min. na zwiększeniach funduszy, przy czym są one również widoczne po stronie Wn-zmniejszenia, w momencie gdy są zwracane do IZ, czyli po każdym zamkniętym kwartale. Analogiczna sytuacja ma miejsce w funduszu pożyczkowym, gdzie w okresach kwartalnych DAR S.A. dokonuje zwrotu spłaconego przez przedsiębiorców kapitału i odsetek od pożyczek udzielonych w ramach RPO do Lidera, którym jest Warmińsko-Mazurska Agencja Rozwoju Regionalnego WMARR i zwroty te widoczne są na zmniejszeniach funduszu.

DAR S.A. nie dokonuje odpisów na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Do odprowadzania odpisu na ZFŚS są zobowiązani pracodawcy, którzy tworzą Fundusz obligatoryjnie. Zgodnie z art. 3 ust. 1, 1c i 2 ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych są to pracodawcy mający status jednostki budżetowej lub samorządowego zakładu budżetowego oraz pracodawcy spoza sfery budżetowej zatrudniający na dzień 1 stycznia danego roku co najmniej 50 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Zgromadzone w latach ubiegłych środki na koncie ZFŚS służą do udzielania pożyczek pracownikom.

Rodzaj funduszu	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
ZFŚS	136 992,73			136 992,73
Fundusz promocji dzieci i młodzieży	39 364,65	25 000,00	33 800,00	30 564,65
Fundusze specjalne pożyczkowe i poręczeniowe	29 124 198,81	37 971 818,83	50 738 548,39	16 357 469,25
SUMA	29 300 556,19	37 996 818,83	50 772 348,39	16 525 026,63

4. Rezerwy

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.
- Dodatkowa rezerwa – dotycząca wniesienia wkładu własnego w realizowane projekty.

Rodzaj rezerwy	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Poręczenia, NWU - rezerwa ogólna	688 322,08	185 945,00		874 267,08
Poręczenia i gwarancje - rezerwa celowa	6 976,30		1 729,60	5 246,70
Wydatki związane z udziałem w projektach (wkład własny)		690 000,00		690 000,00
Premie - rezerwy	284 315,82	402 566,36	284 315,82	402 566,36
Nagrody jubileuszowe - rezerwy	115 723,00	12 509,40	5 014,00	123 218,40
Odprawy emerytalne - rezerwy	53 844,58	450,71		54 295,29
SUMA	1 149 181,78	1 291 471,47	291 059,42	2 149 593,83

W 2024r. DAR S.A. chcąc wzbogacić, rozszerzyć i unowocześnić swoją ofertę usługową przystąpiło do realizacji projektów unijnych z dofinansowaniem.

Przedmiotem pierwszego projektu jest inwestycja w infrastrukturę szkół i placówek kształcenia zawodowego i ustawicznego pod kątem przygotowania kadr dla inteligentnej specjalizacji „Zdrowe życie”. W ramach projektu zaplanowano realizację następujących zadań: wyposażenie sal, sprzęt medyczny, sprzęt IT, sprzęt rehabilitacyjny oraz wydatki na dostępność. Projekt ma na celu zapewnienie możliwości korzystania z nowoczesnej oferty edukacyjnej, przyczyniającej się do rozwoju intelektualnego społeczeństwa oraz umożliwienia łatwiejszego wejścia na rynek pracy. Całkowity koszt projektu to ponad 2 mln zł, z czego DAR S.A. wnieść musi wkład własny w kwocie ponad 402 tys. zł.

W dniu 25 lutego 2025 r., DAR S.A. otrzymała informację o uzyskaniu dofinansowania do projektu Nowoczesne kształcenie kadr medycznych - fundamentem zdrowego życia. Umowa na realizację projektu została podpisana 21 marca 2025r.

Przedmiotem drugiego projektu jest Przystosowanie i wyposażenie pomieszczeń budynku Edukacyjnego centrum rehabilitacyjno-medycznego w Gródkach pod potrzeby Klubu Aktywnego Seniora w powiecie działdowskim

Przedmiotem projektu jest przystosowanie i wyposażenie pomieszczeń budynku Edukacyjnego centrum rehabilitacyjno-medycznego w Gródkach pod potrzeby Klubu Aktywnego Seniora w powiecie działdowskim. W ramach Klubu Aktywnego Seniora zostanie uruchomiona nowoczesna i dostosowana do potrzeb seniorów siłownia oraz strefy wspierające leczenie terapeutyczne. Sprzęt oraz zakres wspomagających terapii został dobrany przez zespół rehabilitantów uwzględniających potrzeby, możliwości i ograniczenia seniorów. Siłownia wyposażona będzie, oprócz tych standardowych sprzętów niezbędnych w funkcjonowaniu każdej siłowni, w specjalistyczne sprzęty wpisujące się w model świadczenia usług rehabilitacyjnych i opiekuńczych z wykorzystaniem innowacyjnego systemu do programowania, monitorowania przebiegu ćwiczeń i dokumentowania postępów oraz monitorowania stanu zdrowia pacjentów.

Łączny planowany koszt projektu to prawie 2 mln zł, z czego poziom wkładu własnego to ponad 360 tys. zł.

Rozstrzygnięcie projektu przewidywane jest na III kwartał 2025 roku. Instytucja Zarządzająca jednokrotnie skorzystała z prawa do żądania wyjaśnień/uzupełnień do złożonych dokumentów konkursowych. Z naszej wiedzy wynika, że liczba wniosków złożonych w ramach tego konkursu jest niewielka (złożone wnioski nie wyczerpują puli przeznaczonych na konkurs środków), co

przyspieszy proces oceny formalnej i merytorycznej wszystkich wniosków i możemy spodziewać się wyników konkursu w II kwartale br.

W związku z tym, że wskazane powyżej dwa projekty są ważnym elementem strategii rozwoju dla DAR S.A. Spółka postanowiła w 2024r. utworzyć rezerwy na wydatki związane z wkładem własnym, gdyż istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się jednostki z warunków umowy o realizację projektów. Wartości projektu i co za tym idzie wkładu własnego mają charakter przybliżony, gdyż wszystko zależy od złożonych ofert przez wykonawców poszczególnych działań.

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 2024r.

5. Zobowiązania

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 2025r.

Podział zobowiązań na długo i krótkoterminowe				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Zobowiązania krótkoterminowe	21 360 006,71	7 400 000,00	18 462 887,06	23 486 232,67
Zobowiązania długoterminowe	66 845 815,89			53 656 702,87
SUMA	88 205 822,60			77 142 935,54

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	23 486 232,67	32 980 033,44	14 902 970,00	5 773 699,43
Razem	77 142 935,54			

W pozycji **zobowiązania długoterminowe** na dzień 31.12.2024r. 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 wszystkich umów pożyczkowych.
- Na inne zobowiązania długoterminowe składają się kaucje wpłacone przez kupców za wynajem pawilonów na targowisku w łącznej kwocie 23 582,30 zł.

Na pozycję **zobowiązania krótkoterminowe** składają się: pożyczki z BGK, ARR Starachowice oraz rozrachunki z konsorcjantami: 23 486 232,67 zł., zobowiązania z tyt. dostaw i usług – 31 710,78 zł, zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego z tyt. podatku CIT i VAT 2024 w kwocie - 327 319 zł, zobowiązania z tytułu wadium w kwocie 9 750,00 zł oraz zobowiązania z tytułu wynagrodzeń w kwocie 85,02 zł.

Zobowiązania warunkowe – dotyczą udzielanych przez Spółkę poręczeń i gwarancji, które nie są ujmowane w bilansie (prowadzona jest ewidencja pozabilansowa).

W 2024 roku w ramach Funduszu Poręczeń Kredytowych nie udzielono żadnego poręczenia do kredytów i pożyczek, a na dzień 31.12.2024 r. pozostało aktywnych 12 poręczeń na łączną kwotę 1 238 268,34 zł. W tym roku nie tworzący tym samym rezerwy ogólnej od poręczeń do kredytów i pożyczek w wysokości 1% od udzielonych poręczeń.

W ramach działalności Funduszu Poręczeniowego udzielono od początku jego istnienia 779 poręczeń na łączną kwotę 44 277 126,59 zł.

W 2024 roku udzielono 225 poręczeń zapłaty wadium na łączną kwotę 5 055 650 zł oraz 200 poręczeń należytego wykonania umowy oraz gwarancji jakości i rękojmi za wady na kwotę 13 373 014,19 zł. Okres poręczenia NWU i rękojmi za wady może być różny i wynosi od 2 do 10 lat. W okresie sprawozdawczym udzielono również jednego poręczenia zwrotu zaliczki w kwocie 876,70 zł. Na dzień sprawozdawczy łączna kwota aktywnych poręczeń Funduszu Gwarancyjnego wynosiła 28 666 803,76 zł.

W ramach poręczeń należytego wykonania umowy zgodnie z uchwałą nr 8/2022 z 26.04.2022r. tworzy się rezerwę ogólną w wysokości 25% pobranej prowizji. W roku 2024 łączna wartość rezerwy ogólnej to 879 513,78 zł. Rezerwę celową tworzymy w przypadku posiadania informacji z banku/funduszu pożyczkowego, że spłata kredytu bądź pożyczki przez klienta jest zagrożona. Rezerwy celowe od poręczeń tworzy się w wysokości 0,1 od kwoty aktywnego poręczenia, a od poręczeń „zagrożonych” rezerwę celową w wysokości 0,5 od kwoty aktywnego poręczenia (zestawienie dotyczące zmiany rezerw na przestrzeni lat 2023/2024 znajduje się w tabeli w dziale 4.Rezerwy).

W 2024r. dokonano aktualizacji rezerw celowych poprzez zmniejszenie wartości wcześniej utworzonej rezerwy do poręczenia dla: Patryk Kuśmierczyk Da Grasso o 1 729,60 zł.

Z prowadzonej przez DAR S.A. ewidencji pozabilansowej wynika, że wypłaconych do dnia 31.12.2024r. poręczeń i gwarancji pomniejszonych o dotychczasowe spłaty i lub umorzenia jest na łączną kwotę 1 001 491,21 zł.

	BO	Zwiększenia	Spłaty poręczeń	Wypłaty poręczeń	BZ
Wysokość roszczeń z tytułu wypłaconych poręczeń	856 105,48	150 797,22	171 754,97	166 343,48	1 001 491,21
SUMA	856 105,48	150 797,22	171 754,97	166 343,48	1 001 491,21

Dodatkowe informacje:

- Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń – nie występuje.
- W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej: a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku, b) dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym – wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym, c) tabelę zmian w funduszu z aktualizacji wyceny obejmującą stan funduszu na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego;
Nie występują zdarzenia z punktu a, b i c
- Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek;
Nie dotyczy.

6. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe w 1 405 098,02 zł dotyczą rozliczenia dotacji otrzymanej na modernizację budynku przy ulicy Jagiełły 15 oraz rozliczenia w czasie dotacji z RPO WiM. Podział na krótko i długoterminowy ustalony został na podstawie przewidywanych rozliczeń w czasie tych przychodów przy założeniu, że do krótkoterminowych zaliczamy te, które będą w 2025r., a do długoterminowych te rozpoczynające się w styczniu 2026r.

7. Propozycja podziału wyniku finansowego

Propozycja podziału zysku za rok 2024 w kwocie: 941 844,44 zł

- zwiększenie kapitału rezerwowego – 891 844,44 zł
- zwiększenie funduszu stypendialnego – 50 000,00 zł

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. 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. Wszystkie przychody osiągnięte zostały na terenie kraju.

Rachunek zysków i strat sporządzany jest przez Spółkę w wariantcie porównawczym.

Poniższe zestawienie osiągniętych przychodów dzieli je według przedmiotów działalności realizowanych przy ul. Jagiełły i na ul. Polnej.

Przychody Agencja, w tym:	4 549 980,95
umowy pożyczkowe i poręczeniowe w ramach RPO WiM	2 191 980,36
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią I	111 357,99
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią II	54 256,47
umowa Turystyka	125 115,64
umowa Turystyka 2	215 365,09
umowa Pożyczka Rozwojowa	27 950,08
umowa Pożyczka Płynnościowa	65 488,28
umowa PIO	8 163,00
umowa Pożyczka Regionalna	328 172,63
przychody za liderowanie	59 608,59
przychody z bazaru	472 898,54
przychody z tytułu poręczeń w FG (wadia, NWU)	824 041,33
przychody prowizje od pożyczek	5 450,00
pozostałe przychody	60 132,95
Przychody DCKUiE, w tym:	1 353 953,70
przychody ze współpracy z WSG	1 070 138,55
wpływy uzyskane z kursów i szkoleń	42 512,38
przychody ODN	131 055,00
przychody z kursów językowych	91 026,65
pozostałe przychody	19 221,12
SUMA	5 903 934,65

2. Informacje o przychodach finansowych i pozostałych przychodach operacyjnych

Uzyskane w 2024r. przychody finansowe składają się głównie:

- Przychody z tytułu odsetek od lokat
- Przychody od udzielonych pożyczek (przychody z tytułu odsetek od pożyczek uzyskane proporcjonalnie do zaangażowanego wkładu własnego),
- Przychody z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych (aktualizacja wartości udzielonych pożyczek w zakresie zainwestowanego wkładu własnego)
- Odzyskane koszty sądowe i egzekucyjne.

Na wartość pozostałych przychodów operacyjnych składają się :

- Wartość dotacji oświatowej otrzymanej przez DAR S.A. na prowadzone Publiczne Liceum Ogólnokształcące dla Dorosłych oraz Publiczną Szkołę Policealną dla Dorosłych,
- Rozliczone w 2024r. dotacje na realizację projektu OWES,

- Środki pozyskane na szkolenia z Powiatowego Urzędu Pracy oraz z Okręgowej Komisji Egzaminacyjnej,
- wartość rozliczonej dotacji zmodernizowanych/wybudowanych środków trwałych,
- wartość odzyskanych poręczeń oraz kosztów sądowych i komorniczych.

Przychody finansowe, w tym:	1 238 131,07
Odzyskane koszty egzekucyjne	142 273,55
Przychody PO RPW pożyczki	2 340,00
Przychody z tyt. aktualizacji wartości akt. finansowych	107 780,63
Odsetki od lokat	805 115,84
Odsetki od pożyczek	105 136,02
Przychody umowa Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa	5 734,07
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią I	39 108,30
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią II	10 434,31
Przychody umowa Turystyka	2 033,34
Przychody umowa Turystyka 2	1 858,30
Przychody umowa Pożyczka Rozwojowa	4 411,58
Przychody umowa Pożyczka Płynnościowa	1 702,96
Przychody umowa Pożyczka Regionalna	948,10
Pozostałe przychody	9 254,07
Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	2 808 316,66
Refundacja PUP/OKE	31 071,19
Szkoły dotacja	2 094 145,10
Projekty OWES	215 846,57
Pozostałe przychody	193 800,87
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych (odzyskane poręczenia)	171 754,97
Amortyzacja środków trwałych	44 562,72
Odzyskane koszty sądowe i komornicze	57 135,24
SUMA	4 046 447,73

3. Koszty działalności operacyjnej

Rachunek zysków i strat sporządzony został w wariantcie porównawczym z podziałem na następujące rodzaje kosztów:

- amortyzacji,
- zużycia materiałów i energii,
- usług obcych,
- podatków i opłat,
- wynagrodzeń,
- ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,
- pozostałych kosztach rodzajowych;

Koszty działalności operacyjnej wykazane w rachunku zysków i strat wg. rodzajów działalności wyszczególnione w pozycjach rachunku w wysokości **7 277 954,80 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	7 279 322,84
Koszty mające pokrycie w przychodach ze sprzedaży, w tym:	4 399 513,99
Agencja (łącznie z kosztami pośrednimi)	3 179 212,65
Bazar	226 011,95
Gródki	39 607,51
umowy pożyczkowe	95 296,55
CKU	201 086,30
Działalność edukacyjna CKU	658 299,03
Koszty mające pokrycie w pozostałych przychodach operacyjnych, w tym:	2 314 820,59
Szkoły	2 098 800,10
Projekty OWES	216 020,49
Koszty utworzonych rezerw, w tym:	564 988,26
Rezerwy pracownicze i inne NKUP	564 988,26

4. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe obejmują wartość odsetek zapłaconych do budżetu państwa wynikające z tytułu opłacenia zaległych odsetek od podatków oraz odsetki zapłacone kontrahentom.

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:	224 246,29
Odsetki za zwłokę zapłacone kontrahentom	52,07
Odsetki za zwłokę zapłacone budżetowi	1 656,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	222 505,96
ujemne różnice kursowe	32,26
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	1 087 153,81
Darowizny, składki, pozostałe	34 294,85
Rezerwy	875 945,00
Koszty korekt ZUS	91,80
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych (wyплаcone poręczenia)	166 343,48
Koszty sądowe i egzekucyjne	10 478,68

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 2024r., 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. Działalność operacyjna

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej – wartość na koniec 2024r. **-12 259 178,17 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -10 960 580,52 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 korygowanych w ciągu roku zmian sald klientów pożyczkowych, które dotyczyły ubiegłych okresów oraz zmiana stanu wartości aktywów z tytułu udzielonych pożyczek.

2. Działalność inwestycyjna

Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej wartość na koniec 2024r. **8 241 798,77 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -10 855 010,90 zł), na które składają się:

- wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w 2024r. oraz wartość otrzymanych odsetek,
- wydatki – wartość zakupionych środków trwałych oraz wartość wypłaconych pożyczek z podziałem na długo i krótkoterminowe.

3. Działalność finansowa

Przepływy finansowe z działalności finansowej wartość na koniec 2024r. **-11 016 367,16 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: -3 799 932,58 zł), na którą składają się:

- wpływy finansowe – uzyskane z BGK i od konsorcjantów
- wydatki – z podziału zysku za 2022r. dopłata do funduszu stypendialnego, 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: szkół, konto VAT, projektów Pożyczka inwestycyjna z premią I, Pożyczka inwestycyjna z premią II, Pożyczka płynnościowa, Pożyczka Rozwojowa, Turystyka, PIO, Pożyczka Początkowa Faza Rozwoju, Pożyczka Regionalna dla MŚP, 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

Przeciętne zatrudnienie w DAR S.A. w 2024 r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 34,06 i zmniejszyło się w stosunku do roku 2023 o 1,81. Na dzień 31.12.2024 roku zatrudnionych było 25 pracowników administracyjnych, 3 pracowników obsługi technicznej (obsługa targowiska, sprzątaczkę) oraz 34 nauczycieli.

Badanie sprawozdania finansowego za 2024r. powierzono podmiotowi Kancelaria Biegłego Rewidenta Katarzyna Boć 11-500 Giżycko, ul. Mazurska 1. Wynagrodzenie brutto za badanie roku 2024 wyniesie: 18 450,00 zł.

W roku 2024 wynagrodzenie brutto Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej i Zarządu

Wyszczególnienie	2023 rok	2024 rok
Zarząd	365 783,78	302 578,60
Rada Nadzorcza	104 071,30	111 090,00

Dodatkowe informacje:

- Sprawozdanie finansowe Działdowskiej Agencji Rozwoju SA za 2024r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności. Dane ujawnione w sprawozdaniu przedstawione zostały kompletnie, rzetelnie i zgodnie ze stosownymi przepisami prawa oraz standardami.
- 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.
- Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.
W okresie sprawozdawczym nie dokonano żadnych odpisów aktualizujących środków trwałych.
- Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.
W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała żadnych odpisów aktualizujących zapasów.
- Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.
W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.
- Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym – nie występuje.
- Wartość obrotów sprzedaży wewnętrznej na rzecz budowy środków trwałych w okresie sprawozdawczym nie występuje.
- Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym - nie występują.
- Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

- 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.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

- Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

- Kwoty zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów.

Nie dotyczy Spółki.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

- Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.

Brak zmian w polityce rachunkowości w 2024 roku.

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

W sprawozdaniu finansowym za 2024r. występuje porównywalność danych z 2023r.

- Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM