

Działdowska Agencja Rozwoju Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2025** do **31.12.2025**

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 01.01.2025 do 31.12.2025

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 rezerwowo 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	76 715 786,81	69 743 612,73
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	5 549 607,77	4 463 180,21
1. Środki trwałe	5 549 607,77	4 463 180,21
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	969 724,41	969 724,41
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 372 139,46	3 488 945,77
c) urządzenia techniczne i maszyny	57 616,89	
d) środki transportu	43 530,67	
e) inne środki trwałe	1 106 596,34	4 510,03
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	71 166 179,04	65 280 432,52
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	71 166 179,04	65 280 432,52
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	71 166 179,04	65 280 432,52
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	69 556 179,04	63 670 432,52
- 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	64 452 337,36	54 391 677,30
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	1 434 028,60	990 533,04
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	1 434 028,60	990 533,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 383 334,18	952 667,59
- do 12 miesięcy		952 667,59
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 192,42	3 473,45
c) inne	44 502,00	34 392,00
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	63 018 308,76	53 399 776,22

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	63 018 308,76	53 399 776,22
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	26 690 594,21	26 899 021,37
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	26 690 594,21	26 899 021,37
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	36 327 714,55	26 500 754,85
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	18 166 871,21	19 993 990,85
- inne środki pieniężne	18 160 843,34	6 506 764,00
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 368,04
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	141 168 124,17	124 135 290,03

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	27 076 287,86	26 520 188,91
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	24 320 988,91	23 429 144,47
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	606 098,95	941 844,44
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	114 091 836,31	97 615 101,12
I. Rezerwy na zobowiązania	2 176 856,47	2 149 593,83
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	655 111,69	580 080,05
- długoterminowa	176 638,73	125 813,69
- krótkoterminowa	478 472,96	454 266,36
3. Pozostałe rezerwy	1 521 744,78	1 569 513,78
- długoterminowe	1 147 231,72	874 267,08
- krótkoterminowe	374 513,06	695 246,70
II. Zobowiązania długoterminowe	71 213 125,49	53 680 285,17
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	71 213 125,49	53 680 285,17
a) kredyty i pożyczki	71 192 384,49	53 656 702,87
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	20 741,00	23 582,30
III. Zobowiązania krótkoterminowe	38 663 423,05	40 380 124,10
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	27 531 555,58	23 855 097,47
a) kredyty i pożyczki	26 349 112,14	23 486 232,67
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		9 750,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	53 910,03	31 710,78
- do 12 miesięcy	53 910,03	31 710,78
- 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	156 506,00	327 319,00
h) z tytułu wynagrodzeń		85,02
i) inne	972 027,41	
4. Fundusze specjalne	11 131 867,47	16 525 026,63
Fundusz pożyczkowy	10 025 989,76	15 171 668,01
Fundusz poręczeniowy	901 270,33	1 185 801,24
ZFŚS, fundusz promocji dzieci i młodzieży	204 607,38	167 557,38
IV. Rozliczenia międzyokresowe	2 038 431,30	1 405 098,02
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 038 431,30	1 405 098,02
- długoterminowe	1 712 450,99	1 228 102,05
- krótkoterminowe	325 980,31	176 995,97
PASYWA RAZEM	141 168 124,17	124 135 290,03

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:	5 771 071,30	5 902 566,61
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 772 439,34	5 903 934,65
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 368,04	-1 368,04
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	8 622 422,60	7 277 954,80
I. Amortyzacja	150 513,91	89 454,67
II. Zużycie materiałów i energii	1 403 239,56	639 827,62
III. Usługi obce	1 071 876,12	795 927,53
IV. Podatki i opłaty, w tym:	176 783,69	167 701,27
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	4 793 516,02	4 463 337,66
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	857 079,28	876 900,08
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	169 414,02	244 805,97
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-2 851 351,30	-1 375 388,19
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 325 081,39	2 808 316,66
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje	2 939 612,20	2 385 625,58
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	285 788,57	171 754,97
IV. Inne przychody operacyjne	99 680,62	250 936,11
E. Pozostałe koszty operacyjne	438 879,67	1 087 153,81
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	230 099,11	166 343,48
III. Inne koszty operacyjne	208 780,56	920 810,33
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	34 850,42	345 774,66
G. Przychody finansowe	775 557,14	1 238 131,07
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:	775 557,14	1 130 350,44
- 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	116,61	224 246,29
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	116,61	1 740,33
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	810 290,95	1 359 659,44
J. Podatek dochodowy	204 192,00	417 815,00
część bieżąca		417 815,00
część odroczone		
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	606 098,95	941 844,44

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)	26 520 188,91	25 603 344,47
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 520 188,91	25 603 344,47
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	716 400,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- 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	24 320 988,91	23 429 144,47

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	23 429 144,47	22 887 758,70
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		541 385,77
a) zwiększenie (z tytułu)	891 844,44	541 385,77
podział zysku	891 844,44	541 385,77
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	24 320 988,91	23 429 144,47
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	941 844,44	566 385,77
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	941 844,44	566 385,77
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	941 844,44	566 385,77
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	941 844,44	566 385,77
podział zysku	941 844,44	566 385,77
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	606 098,95	941 844,44
a) zysk netto		941 844,44
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 076 287,86	26 520 188,91
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 026 287,86	26 495 188,91

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	606 098,95	941 844,44
II. Korekty razem	-4 955 365,09	-13 201 022,61
1. Amortyzacja	150 513,91	89 454,67
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-775 557,14	-1 238 131,07
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	27 262,64	1 000 412,05
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-443 495,56	-218 017,06
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 576 739,22	-12 624 849,47
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	634 701,32	-252 387,33
czynne	1 368,04	1 368,04
bierne	633 333,28	-253 755,37
10. Inne korekty	27 948,96	42 495,60
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 349 266,14	-12 259 178,17

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	29 529 122,11	29 343 929,30
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:	29 529 122,11	29 343 929,30
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	29 529 122,11	29 343 929,30
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	28 753 564,97	28 105 798,23
- odsetki	775 557,14	1 238 131,07
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	35 690 609,65	21 102 130,53
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 236 941,47	3 011 313,36

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	24 806 641,09	12 717 865,73
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	24 806 641,09	12 717 865,73
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe	24 806 641,09	12 717 865,73
4. Inne wydatki inwestycyjne	9 647 027,09	5 372 951,44
udzielone pożyczki krótkoterminowe	9 647 027,09	5 372 951,44
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 161 487,54	8 241 798,77
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	41 753 855,80	7 450 502,02
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	41 753 855,80	7 450 502,02
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	21 416 142,42	18 466 869,18
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	50 000,00	25 000,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	21 366 142,42	18 441 869,18
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)	20 337 713,38	-11 016 367,16
D. Przepływy pieniężne netto, razem	9 826 959,70	-15 033 746,56
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	9 826 959,70	-15 033 746,56
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	26 500 754,85	41 534 501,41
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	36 327 714,55	26 500 754,85
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28 363 213,78	17 712 742,39

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	810 290,95	1 359 659,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-3 283 384,69	-2 838 010,78
Pozostałe		
Otrzymane dotacje, subwencje (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	-674 858,07	-260 409,29
Dotacje otrzymane na prowadzenie szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	-2 264 754,13	-2 114 576,29
Przychody z tytułu odzyskanych poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	-57 983,92	-171 754,97
Przychody z tytułu likwidacji rezerw (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	-285 788,57	-291 270,23
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:		
Pozostałe		
Otrzymane przychody (art. 12 ust. 1)		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 148 678,09	4 252 894,26
Pozostałe	10 393,83	115 693,83
Koszty pokryte dotacją (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	705 071,28	287 351,10
Koszty pokryte z dotacji dot. prowadzenia szkół (art. 17 ust. 1 pkt. 21)	2 264 754,13	2 098 800,10
Koszty wspólne (art. 15 ust. 2)	222 196,04	
Odsetki za zwłokę zapłacone do budżetu Państwa (art. 16 ust. 1 pkt. 21)		1 656,00
Utworzone rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	760 988,51	1 513 977,43
Wpłaty na PFRON (art. 16 ust. 1 pkt. 36)	8 287,00	35 136,00
Wypłacone poręczenia (art. 16 ust. 1 pkt. 10 lit. b)	74 000,00	166 343,48
Darowizny (art. 16 ust. 1 pkt. 14)	90 500,00	33 936,32
Reprezentacja (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	10 889,28	
Koszty eksploatacyjne (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	1 598,02	
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:	-455 857,76	-289 329,82

Pozostałe		
Wypłacone należności z rezerw (art. 15 ust. 1)	-455 857,76	-289 329,82
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-145 034,00	-286 185,00
Pozostałe		
Odsetki hipotetyczne (art. 15 ust. 1 pkt. 2)	-66 852,00	-250 000,00
Wypłacone darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1)	-59 800,00	-19 000,00
Ulga na sponsoring (art. 18ee ust. 1 pkt. 4)	-18 382,00	-17 185,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 074 693,00	2 199 028,00
K. Podatek dochodowy	204 192,00	417 815,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja_dodatkowa_DARSA_2025.pdf



**Informacje dodatkowe i objaśnienia
do sprawozdania finansowego za rok obrotowy
od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 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 01-01-2025, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2025.

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Grunty - grupa 0	969 724,41			969 724,41
Bydnyki - grupa 1	7 024 351,83			7 024 351,83
Budowle - grupa 2	3 151 278,76			3 151 278,76
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	335 590,02	30 753,69	48 016,36	318 327,35
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80			22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	110 473,84	26 863,20	3 637,50	133 699,54
Środki transportu - grupa 7	17 552,39	59 360,00		76 912,39
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 181 697,63	1 119 964,58	9 950,00	2 291 712,21
SUMA	12 813 287,68	1 236 941,47	61 603,86	13 988 625,29

- Umorzenia wartości środków trwałych

Nazwa	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość umorzenia rocznego	BZ
Grunty - grupa 0					
Bydnyki - grupa 1	3 548 124,96			116 206,99	3 664 331,95
Budowle - grupa 2	3 138 559,86			599,32	3 139 159,18
Maszyny i urządzenia techniczne - grupa 4	335 590,02		48 016,36		287 573,66
Maszyny i urządzenia specjalne - grupa 5	22 618,80				22 618,80
Urządzenia techniczne - grupa 6	110 473,84		3 637,50		106 836,34
Środki transportu - grupa 7	17 552,39			15 829,33	33 381,72
Pozostałe środki trwałe - grupa 8	1 177 187,60		9 950,00	17 878,27	1 185 115,87
SUMA	8 350 107,47	0,00	61 603,86	150 513,91	8 439 017,52

- Wartości niematerialne i prawne: wartość na dzień 01-01-2025, zwiększenia i zmniejszenia wartości oraz bilans zamknięcia na dzień 31-12-2025r.

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:

- 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 2025r. postawione przed DAR SA założenia co do sposobu zagospodarowania budynku zostały w większości zrealizowane. W budynku tym mieści się Szkoła Policealna z siedzibą w Działdowie, ul. Polna 11a, wchodząca w skład Publicznego Działdowskiego Centrum Kształcenia Ustawicznego DAR, miejsce realizacji działań edukacyjnych na rzecz Wyższej Szkoły Gospodarki w Bydgoszczy oraz miejsce prowadzenia działalności rehabilitacyjnej firmy Las-Med. Sp. z o.o., która wynajmuje od nas powierzchnię biurowo-rehabilitacyjną.
- Zmiany w wartości środków trwałych wynikają głównie z realizacji projektu „Nowoczesne kształcenie kadry medycznej”. Projekt ten pozwolił doposażyć nowe miejsce realizacji działań edukacyjnych w Gródkach w niezbędny sprzęt medyczny i biurowy. Wartość projektu to prawie 2 mln złotych z czego majątek Spółki powiększony został o ponad 1,1 mln złotych (wartość zakupionych w ramach projektu środków trwałych o wartości przekraczającej 10 tys. zł).
- 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 wieczysto. 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 2026r., a do długoterminowych wpłaty dokonywane od dnia 01-01-2027r.),
- 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 2025.

Wartość udzielonych pożyczek				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Inwestycje krótkoterminowe	27 447 654,86		104 178,82	27 343 476,04
Inwestycje długoterminowe	63 915 232,77	5 897 504,72		69 812 737,49
SUMA	91 362 887,63	5 897 504,72	104 178,82	97 156 213,53

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 2025r.

Tabela ruchów (aktualizacja wartości aktywów z tyt. udzielonych pożyczek)				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Aktualizacja aktywów z tyt. pożyczek (krótkoterminowe)	548 633,49	115 034,91	10 786,57	652 881,83
Aktualizacja aktywów z tyt. pożyczek (długoterminowe)	244 800,25	11 758,20		256 558,45
SUMA	793 433,74	126 793,11	10 786,57	909 440,28

Zgodnie z poniższym zestawieniem aktualizacja wartości aktywów z tytułu udzielonych pożyczek wpłynęła na pomniejszenie wartość inwestycji na koniec roku 2025.

Wartość udzielonych pożyczek			
	Wartość brutto	Odpis aktualizacyjny	Wartość netto
Inwestycje krótkoterminowe	27 343 476,04	652 881,83	26 690 594,21
Inwestycje długoterminowe	69 812 737,49	256 558,45	69 556 179,04
SUMA	97 156 213,53	909 440,28	96 246 773,25

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 2025r. podobnie jak w 2024r. 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 2025r. DAR S.A. przeprowadził z Warmińsko-Mazurskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. rozliczenie za świadczone usługi na łączną kwotę 31 017,67 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 projektu „Pożyczka inwestycyjna z premią I”. W 2025r. 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 2025 r. DAR S.A. udzielił 116 pożyczek (według daty podpisania umowy) na łączną kwotę 34 030 340,48 zł (wartość dwukrotnie większa niż w ubiegłym roku), zaś wypłaconych zostało 113 pożyczek na kwotę 31 720 440,48 zł (pożyczki DAR S.A.).

3. Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym

Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym				
	Kasa	Rachunek bankowy	Lokaty	Razem
BO	4 519,69	19 989 471,16	6 506 764,00	26 500 754,85
BZ	3 512,26	18 163 358,95	18 160 843,34	36 327 714,55

Z powyższego zestawienia wynika, że wartość dostępnych środków pieniężnych DAR S.A. w porównaniu do 2024r. uległa podwyższeniu. Wpływ na to miało przede wszystkim pozyskanie środków na realizację umów pożyczkowych i poręczeniowej.

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 2025r. 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 2025r. 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 2025r. 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 2025r. 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 2025r. 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 2025 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. Projekt w ramach pozyskanych środków z Prawa Opcji został zrealizowany w całości w 2025r. W roku bieżącym Spółka realizowała również działania monitorujące, rozliczeniowe i w niektórych przypadkach windykacyjne udzielonych pożyczek.

„Pożyczka na cyfryzację przedsiębiorstw z umorzeniem” – 17 października 2024 r. 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 kwietniu 2025 r. w ramach ww. projektu wpłynęła II transza w wysokości 4 200 000 zł. W 2025 r.

wypłacono 9 pożyczek, a wartość wypłaconych środków w 2025 r. wynosiła 1 951 639,00 zł. Spółka realizowała również działania monitorujące i rozliczeniowe.

W styczniu 2024 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum (jako Członek Konsorcjum, w którym Liderem jest Stowarzyszenie "Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka") 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 2025 r. DAR S.A. wypłaciła łącznie 15 pożyczek na kwotę 5 653 444,45 zł, kończąc tym samym pierwszy obrót w ww. umowie. W ramach ww. Umowy uzyskano Prawo Opcji i Działdowska Agencja Rozwoju S.A. otrzymała do dyspozycji kolejną pulę środków w wysokości 8 500 000,00 zł. W ramach Opcji udzielono 3 pożyczki na kwotę 860 000,00 zł. Zobowiązanie z tytułu pozyskanej pożyczki od BGK 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. W roku 2025 nie wypłacono żadnej pożyczki z otrzymanej puli środków.

„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.

W 2025r. wpłynęły 3 transze na łączną wartość 3 600 000 zł. Spółka realizowała również działania monitorujące i rozliczeniowe.

„Pożyczka na inwestycje rozwojowe z umorzeniem- UI 170” – 31 marca 2025r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 12 000 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, Działanie 01.10 Rozwój przedsiębiorczości, z przeznaczeniem na rozwój innowacyjności MŚP (innowacji produktowych, procesowych i organizacyjnych), tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa, rozwiązań dotychczas niestosowanych w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy i podniesienie konkurencyjności poprzez inwestycje rozwojowe.

W ramach ww. Projektu w roku 2025 wpłynęły 4 transze na łączną kwotę 6 800 000 zł. Spółka realizowała również działania monitorujące i rozliczeniowe.

„Pożyczka na inwestycje rozwojowe z umorzeniem- UI 171” – 31 marca 2025r. Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 8 000 000 zł ze środków Funduszu Powierniczego w Programie Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027, Działanie 01.10 Rozwój przedsiębiorczości, z przeznaczeniem na rozwój innowacyjności MŚP (innowacji produktowych, procesowych i organizacyjnych), tj. wdrożenie innowacji przynajmniej na poziomie przedsiębiorstwa, rozwiązań dotychczas niestosowanych w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy i podniesienie konkurencyjności poprzez inwestycje

rozwojowe. W ramach ww. Projektu w roku 2025 zakontraktowana kwota w wysokości 8 000 000 zł wpłynęła w całości w 6 transzach. Spółka realizowała również działania monitorujące i rozliczeniowe.

Pożyczka Regionalna dla MŚP 2 – 31 lipca 2025 roku Działdowska Agencja Rozwoju S.A. działająca w ramach Konsorcjum pozyskała łącznie 8 000 000 zł na inwestycje w województwie warmińsko-mazurskim w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 w części pochodzącej z Instrumentów Finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020. 12 sierpnia 2025 r. w ramach ww. projektu wpłynęła I transza w wysokości 2 000 000 zł. Druga transza wpłynęła w styczniu 2026 r. w wysokości 2 000 000 zł. W 2025r. Spółka realizowała również działania monitorujące i rozliczeniowe.

Na dzień 31 grudnia 2025r. na wyodrębnionych kontach bankowych VAT była kwota 853,29 zł.

4. Należności krótkoterminowe

Struktura należności krótkoterminowych w dniach				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
do 30 dni	305 675,11	693 407,49		999 082,60
od 31 do 60 dni	652 970,80		648 620,80	4 350,00
od 61 do 180 dni	31 887,13	398 708,87		430 596,00
powyżej roku				
SUMA	990 533,04	1 092 116,36	648 620,80	1 434 028,60

Na łączną wartość należności składają się głównie należności z tytułu współpracy i świadczenia usług dla Wyższej Szkoły Gospodarki w Bydgoszczy na kwotę: 827 385 zł oraz należności z tytułu realizacji umów pożyczkowych i poręczeniowych za IV kwartał 2025 roku, w tym głównie:

- Pożyczka Inwestycyjna z Premią I 20 672,89 zł
 - Pożyczka Inwestycyjna z Premią II 8 235,10 zł
 - Turystyka 14 377,52 zł
 - Pożyczka Płynnościowa 16 366,68 zł
 - Pożyczka Rozwojowa 7 273,57 zł
 - Pożyczka Regionalna 65 974,63 zł
 - Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa 1 882,03 zł
 - Pożyczka Regionalna dla MŚP 78 255,14 zł
 - Pożyczka Turystyka (nr 2) 2 313,77 zł
 - Pożyczka Początkowa Faza Rozwoju 49 923,36 zł
 - Pożyczka Cyfryzacja 19 373,03 zł
 - Pożyczka na inwestycje rozwojowe um. nr 170 36 971,37 zł
 - Pożyczka na inwestycje rozwojowe um. nr 171 94 753,05 zł
 - Pożyczka Turystyka (nr 2 Opcja) 17 143,96 zł
 - Pożyczka Regionalna dla MŚP (nr 2) 39 706,04 zł
 - Poręczenia wadium 8 557,79 zł
 - RPO WiM fundusz pożyczkowy i poręczeniowy łącznie 322 566,61 zł.
- Ponadto do należności krótkoterminowych zaliczone zostały należności z tytułu podatku VAT do odliczenia w kwocie: 6 192,42 zł, należności od pracowników z tyt. zaciągniętych pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (43 600 zł) oraz należności z tytułu wpłaconych kaucji 902 zł.

5. Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
BO	1 368,04
BZ	

W pozycji **krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe** na dzień bilansowy nie widnieją żadne zapisy księgowe.

Dodatkowe informacje:

- Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają. 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 Sterafnina	20	400	8 000
Lidia Kozłowska-Obrębska	15	400	6 000
Daniel Borkowski	5	400	2 000
Anna Kraśniewska	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 2024r. Zgodnie z uchwałą podjętą przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w czerwcu 2025 zysk w kwocie 891 844,44 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	6 102 385,87	891 844,44		6 994 230,31
Fundusz przedsiębiorczości	17 326 758,60			17 326 758,60
SUMA	24 145 544,47	891 844,44		25 037 388,91

3. Informacja o funduszach specjalnych

W 2025 roku realizacja umów poręczeniowych i pożyczkowych Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A. 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	30 564,65	50 000,00	12 950,00	67 614,65
Fundusze specjalne pożyczkowe i poręczeniowe	16 357 469,25	719 748,06	6 149 957,22	10 927 260,09
SUMA	16 525 026,63	769 748,06	6 162 907,22	11 131 867,47

4. Rezerwy

Rodzaj rezerwy	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Poręczenia, NWU - rezerwa ogólna	874 267,08	103 306,00		977 573,08
Poręczenia i gwarancje - rezerwa celowa	5 246,70		2 072,00	3 174,70
Wydatki związane z udziałem w projektach (wkład własny)	690 000,00		149 003,00	540 997,00
Premie - rezerwy	402 566,36	460 704,36	402 397,76	460 872,96
Nagrody jubileuszowe - rezerwy	123 218,40	38 778,08	42 240,00	119 756,48
Odprawy emerytalne - rezerwy	54 295,29	31 406,96	11 220,00	74 482,25
SUMA	2 149 593,83	634 195,40	606 932,76	2 176 856,47

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.

W 2024r. DAR S.A. chcąc wzbogacić, rozszerzyć i unowocześnić swoją ofertę usługową przystąpiło do realizacji projektów unijnych z dofinansowaniem. 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. W badanym okresie projekt został całkowicie zrealizowany. Przedmiotem projektu była inwestycja w infrastrukturę szkół i placówek kształcenia zawodowego i ustawicznego pod kątem przygotowania kadr dla inteligentnej specjalizacji „Zdrowe życie”. W ramach projektu zrealizowano następujące zadania: 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. Projekt o łącznej wartości 1 870 743,08 zł został dofinansowany w kwocie 1 508 633,20 zł. Pozostała część 362 109,88 zł to wkład własny DAR S.A.

W dniu 6 czerwca 2025 roku w siedzibie Urzędu Marszałkowskiego w Olsztynie pomiędzy Województwem Warmińsko – Mazurskim, a Działdowską Agencją Rozwoju S.A. podpisana została umowa o dofinansowanie projektu pn. „Przystosowanie i wyposażenie pomieszczeń budynku Edukacyjnego centrum rehabilitacyjno-medycznego w Gródkach pod potrzeby Klubu Aktywnego Seniora w powiecie działdowskim”. Projekt realizowany jest w ramach Priorytetu 08 Włączenie i Integracja EFRR Działanie 08.01 Infrastruktura społeczna (Typ 2 Wsparcie infrastruktury na potrzeby realizacji usług społecznych poprzez inwestycje, w tym miejsca świadczenia usług opiekuńczych i bytowych, zgodnie z zasadami deinstytucjonalizacji) programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Nadrzędnym celem projektu jest zwiększenie dostępności infrastruktury społecznej pod kątem realizacji usług społecznych, a także zwiększanie jakości życia seniorów powiatu działdowskiego poprzez podejmowanie aktywności ruchowej, dzięki działaniom polegającym na przystosowaniu i wyposażeniu pomieszczeń budynku Edukacyjnego centrum rehabilitacyjno-medycznego w Gródkach pod potrzeby Klubu Aktywnego Seniora. W ramach projektu zrealizowane zostaną następujące zadania: zakup sprzętu sportowo-rehabilitacyjnego i systemu do treningu obwodowego, wyposażenie pomieszczeń (meble, urządzenia multimedialne), roboty budowlane (adaptacja pomieszczeń, instalacje sanitarne), działania zwiększające dostępność dla osób z niepełnosprawnością i o szczególnych potrzebach (tablice Braille’a, pętle indukcyjne, plan tyflograficzny), działania promocyjne (tablica pamiątkowa, promocja online).

Wartość projektu wynosi 1 921 793,86 zł, w tym wysokość wkładu z Funduszy Europejskich: 1 551 852,94 zł. Obecnie trwają roboty budowlane związane z adaptacją jednego z pomieszczeń, w których będą realizowane zadania przewidziane w projekcie. Poza tym Spółka jest w trakcie wyboru pozostałych wykonawców, którzy zrealizują pozostałe dostawy sprzętu. Zakończenie realizacji projektu przewidziane jest do końca 2026 roku.

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 2025r.

5. Zobowiązania

Zaciągnięte przez jednostkę pożyczki i umowa poręczeniowa na udzielanie wadium 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 2026r.

Podział zobowiązań na długo i krótkoterminowe				
	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Zobowiązania krótkoterminowe	23 486 232,67	41 753 855,80	21 355 294,71	26 349 112,14
Zobowiązania długoterminowe	53 656 702,87			71 192 384,49
SUMA	77 142 935,54	41 753 855,80	21 355 294,71	97 541 496,63

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	26 349 112,14	36 467 299,62	20 920 000,92	13 805 083,95
Razem	97 541 496,63			

W pozycji **zobowiązania długoterminowe** na dzień 31.12.2025r. 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 20 741 zł.

Na pozycję **zobowiązania krótkoterminowe** składają się: pożyczki z Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz rozrachunki z konsorcjantami: 26 349 112,14 zł., rozrachunki z urzędem marszałkowskim Województwa Warmińsko-Mazurskiego z tytułu realizacji umowy poręczeniowej na udzielanie wadium, zobowiązania z tyt. dostaw i usług – 53 910,02 zł, zobowiązanie wobec Urzędu Skarbowego z tyt. podatku CIT i VAT 2025 w kwocie – 156 506 zł, zobowiązania z tytułu wadium w kwocie 200 zł oraz zobowiązania z tytułu zwrotu kapitału funduszy specjalnych pożyczkowych i poręczeniowych w ramach RPO pomniejszych o należne DAR S.A. wynagrodzenie w kwocie 971 827,41 zł.

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

W 2025 roku w ramach Funduszu Poręczeń Kredytowych nie udzielono żadnego poręczenia do kredytów i pożyczek, a na dzień 31.12.2025 r. pozostało aktywnych 8 poręczeń na łączną kwotę 933 017,31 zł. W tym roku nie tworzone 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 2025 roku udzielono 184 poręczeń zapłaty wadium na łączną kwotę 4 996 050 zł oraz 153 poręczeń należytego wykonania umowy oraz gwarancji jakości i rękojmi za wady na kwotę 10 987 922,85 zł. Dodatkowo w okresie sprawozdawczym udzielono 12 poręczeń zapłaty wadium dla MŚP na kwotę 350 000 zł z projektu "Regionalne poręczenia zapłaty wadium dla MŚP". W okresie sprawozdawczym udzielono również jednego poręczenia zwrotu zaliczki

w kwocie 45 543,83 zł. Na dzień sprawozdawczy łączna kwota aktywnych poręczeń Funduszu Gwarancyjnego wynosiła 27 713 015,06 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 2025 łączna wartość rezerwy ogólnej to 691 614,89 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 10% od kwoty aktywnego poręczenia, a od poręczeń „zagrożonych” rezerwę celową w wysokości 50% od kwoty aktywnego poręczenia (zestawienie dotyczące zmiany rezerw na przestrzeni lat 2024/2025 znajduje się w tabeli w dziale 4. Rezerwy).

W 2025r. dokonano aktualizacji rezerw celowych poprzez zmniejszenie wartości wcześniej utworzonej rezerwy do poręczenia dla: Patryk Kuśmierczyk Da Grasso o 2 072 zł do aktualnej wartości 3 174,70 zł.

Z prowadzonej przez DAR S.A. ewidencji pozabilansowej wynika, że wypłaconych do dnia 31.12.2025r. poręczeń i gwarancji pomniejszonych o dotychczasowe spłaty i lub umorzenia jest na łączną kwotę 1 017 507,29 zł.

	BO	Zwiększenia	Spłaty poręczeń	Wypłaty poręczeń	BZ
Wysokość roszczeń z tytułu wypłaconych poręczeń	1 001 491,21	51 380,11	109 364,03	74 000,00	1 017 507,29
SUMA	1 001 491,21	51 380,11	109 364,03	74 000,00	1 017 507,29

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 2 038 431,30 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 2026r., a do długoterminowych te rozpoczynające się w styczniu 2027r.

7. Propozycja podziału wyniku finansowego

Propozycja podziału zysku za rok 2025 w kwocie: 606 098,95 zł

- zwiększenie kapitału rezerwowego – 576 098,95 zł
- zwiększenie funduszu stypendialnego – 30 000,00 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:	4 139 655,44
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią I	97 904,87
umowa Pożyczka inwestycyjna z premią II	310 132,02
umowa Turystyka	77 173,78
umowa Turystyka 2	382 456,80
umowa Pożyczka Rozwojowa	27 223,08
umowa Pożyczka Płynnościowa	68 759,81
umowa PIO	8 629,33
umowa Pożyczka Regionalna	80 171,49
umowa Pożyczka Cyfryzacja	92 587,15
umowa Pożyczka PFR	97 713,87
umowa Pożyczka Inwestycyjna 170	106 407,98
umowa Pożyczka Inwestycyjna 171	151 815,30
umowy RPO pożyczki	1 415 552,21
umowy RPO poręczenia	95 656,85
umowa poręczenia wadia	8 557,79
przychody za liderowanie	34 878,04
przychody z bazaru	509 486,23
przychody z tytułu poręczeń w FG (wadia, NWU)	510 082,87
Przychody z najmu powierzchni	58 959,56
pozostałe przychody	5 506,41
Przychody DCKUiE, w tym:	1 632 783,90
przychody ze współpracy z WSG	1 366 935,25
wpływy uzyskane z kursów i szkoleń	27 104,05
przychody ODN	156 879,00
przychody z kursów językowych	81 865,60
SUMA	5 772 439,34

2. Informacje o przychodach finansowych i pozostałych przychodach operacyjnych

Uzyskane w 2025r. 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,
- Rozliczona w 2025r. dotacje na realizację projektu Nowoczesne kształcenie Kadry Medycznej.
- 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:	775 557,14
Odzyskane koszty egzekucyjne	62 672,99
Przychody PO RPW pożyczki	1 966,49
Odsetki od lokat	578 017,27
Odsetki od pożyczek	64 313,97
Przychody umowa Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa	4 755,55
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią I	32 309,40
Przychody umowa "Projekt inwestycyjny z premią II	7 716,17
Przychody umowa Turystyka	1 198,75
Przychody umowa Turystyka 2	12 343,26
Przychody umowa Pożyczka Rozwojowa	3 742,95
Przychody umowa Pożyczka Płynnościowa	2 003,59
Przychody umowa Pożyczka Regionalna	2 528,29
Przychody umowa PFR	435,13
Przychody umowa Cyfryzacja	589,01
Przychody umowa 170	419,32
Przychody umowa 171	531,54
Przychody umowa Pożyczka Regionalna 2	13,46
Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	3 325 081,39
Refundacja PUP/OKE	24 904,52
Szkoły dotacja	2 264 754,13
Projekty OWES	596 494,25
Pozostałe przychody	314 645,58
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych (odzyskane poręczenia)	57 983,92
Amortyzacja środków trwałych	53 459,30
Odzyskane koszty sądowe i komornicze	12 839,69
SUMA	4 100 638,53

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 **8 622 422,60 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	8 623 790,64
Koszty mające pokrycie w przychodach ze sprzedaży, w tym:	5 039 824,15
Agencja (łącznie z kosztami pośrednimi)	3 607 760,49
Bazar	291 194,34
Gródki	59 480,54
umowy pożyczkowe	117 506,08
CKU	807 439,79
Działalność edukacyjna CKU	156 442,91
Koszty mające pokrycie w pozostałych przychodach operacyjnych, w tym:	3 015 908,96
Szkoły	2 266 191,00
Projekty Nowoczesne Kształcenie Kadry Medycznej	749 717,96
Koszty utworzonych rezerw, w tym:	568 057,53
Rezerwy pracownicze i inne NKUP	568 057,53

4. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe obejmują wartość odsetek zapłaconych do budżetu państwa wynikającą 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:	116,61
Odsetki za zwłokę zapłacone kontrahentom	0,04
Odsetki za zwłokę zapłacone budżetowi	76,96
ujemne różnice kursowe	39,61
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	438 879,67
Darowizny, składki, pozostałe	84 500,00
Rezerwy	230 099,11
Koszty korekt ZUS	8 002,61
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych (wyplacone poręczenia)	74 000,00
Koszty sądowe i egzekucyjne	19 305,28
Pozostałe koszty	22 972,67

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 2025r. - **4 349 266,14 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 7 909 912,03 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 2025r. - **6 161 487,54 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: - 14 403 286,31 zł), na które składają się:

- wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w 2025r. 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 2025r. **20 337 713,38 zł** (zmiana w stosunku do roku ubiegłego: 31 354 080,54 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, Pożyczka inwestycyjno-obrotowa, Pożyczka Początkowa Faza Rozwoju, Pożyczka Regionalna dla MŚP, Pożyczka OZE z premią dla MŚP, Pożyczka Cyfryzacja przedsiębiorstw z umorzeniem, Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju UI 170, Pożyczka dla przedsiębiorstw w początkowej fazie rozwoju UI 171, Umowa na udzielanie poręczenia wadium, 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 2025 r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 36,80 i wzrosło w stosunku do roku 2024 o 2,74. Na dzień 31.12.2025 roku zatrudnionych było 30 pracowników administracyjnych, 3 pracowników obsługi technicznej (obsługa targowiska, sprzątaczkę) oraz 40 nauczycieli.

Badanie sprawozdania finansowego za 2025 r. powierzono podmiotowi: Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy - Audyt sp. z o.o., ul. Kaleńska 8, 04-367 Warszawa. Wynagrodzenie brutto za badanie roku 2025 wyniesie: 29 520, 00 zł brutto.

W roku 2025 wynagrodzenie brutto Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiało się następująco:

Wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej i Zarządu

Wyszczególnienie	2024 rok	2025 rok
Zarząd	302 578,60	320 725,33
Rada Nadzorcza	111 090,00	103 539,04

Dodatkowe informacje:

- Sprawozdanie finansowe Działdowskiej Agencji Rozwoju SA za 2025r. 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 2025 roku.

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

W sprawozdaniu finansowym za 2025r. występuje porównywalność danych z 2024r.

- 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