

Informacja dodatkowa

1. informacje o wszelkich zobowiązaniach finansowych, w tym z tytułu dłużnych instrumentów finansowych, gwarancji i poręczeń lub zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie ze wskazaniem charakteru i formy wierzytelności zabezpieczonych rzeczowo

Jednostka nie zaciągała w okresie sprawozdawczym zobowiązań finansowych w tym również z dłużnych instrumentów finansowych, gwarancji i poręczeń lub zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie.

2. informacje o kwotach zaliczek i kredytów udzielonych członkom organów administrujących, zarządzających i nadzorujących ze wskazaniem oprocentowania, głównych warunków 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 każdej kategorii

Jednostka nie udzielała w okresie sprawozdawczym zaliczek i kredytów członkom organów administrujących, zarządzających i nadzorujących, nie zaciągała zobowiązań w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju.

3. uzupełniające dane o aktywach i pasywach

Aktywa

Pozycja	2025	2024
A. Aktywa trwałe	93 464 064,07	61 914 234,95

I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	801 029,17	989 941,50
III.	Należności długoterminowe	637 152,67	571 996,90
IV.	Inwestycje długoterminowe	92 025 882,23	60 352 296,55
B.	Aktywa obrotowe	33 717 222,32	41 317 590,84
I.	Zapasy	0	0,00
II.	Należności krótkoterminowe, w tym:	268 444,98	407 278,77
	- należności z tytułu zawartych umów finansowych	0,00	0,00
	- należności z tytułu dostaw i usług	243 779,80	401 736,78
	- rozrachunki z pracownikami	24 665,18	5 541,99
	- rozrachunki publicznoprawne	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe w tym:	33 448 777,34	40 910 312,07
	- obligacje przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00
	- krajowe środki pieniężne na rachunku bankowym	33 276 621,73	40 865 963,75
	- Środki pieniężne na rachunku walutowym	139 734,04	33 261,97
	- Środki pieniężne w kasie	32 421,57	11 086,35
IV.	Krótkoterminowe rozliczenie międzyokresowe	0,00	0,00
	Aktywa razem	127 181 286,39	103 231 825,79

Pasywa

Pozycja	2025	2024
A. Fundusz własny	124 046 646,65	100 306 089,05
I. Fundusz statutowy	1 000,00	1 000,00
II. Pozostałe fundusze	0	0
III. Zysk z lat ubiegłych	84 808 206,41	73 765 498,47
IV. Zysk netto	17 671 394,20	11 042 707,94
V. Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	21 566 046,04	15 496 882,64
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 134 639,74	2 925 736,74
I. Rezerwy na zobowiązanie	675 186,43	280 931,66
II. Zobowiązania długoterminowe	0	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	1 786 066,75	1 652 517,28
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	623 030,71	406 484,98
- zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	381 460,62	430 755,24
- zobowiązania z tytułu rozrachunków z pracownikami	770 889,61	742 799,32
- pozostałe zobowiązania	10 685,81	72 477,74
IV. Rozliczenia międzyokresowe:	673 386,56	992 287,80

- krótkoterminowe	673 386,56	992 287,80
Pasywa razem	127 181 286,39	103 231 825,79

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dotyczą realizowanych na przełomie lat 2025/2026 projektów finansowanych z dotacji i darowizn celowych.

Rok 2025

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	992 287,80	673 386,56	992 287,80	673 386,56

Dane porównywalne za 2024:

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	588 700,56	992 287,80	588 700,56	992 287,80

Należności długookresowe

Dane za rok 2025

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Kaucje	571 996,90	71 808,80	6 653,03	637 152,67

Dane porównywalne za 2024

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Kaucje	571 628,00	8 221,76	7 852,86	571 996,90

Dodatkowe objaśnienia do instrumentów finansowych

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Nabyte w ramach umowy zarządzania portfelem zawartej z IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Lp.	Opis instrumentu	Pozycja sprawozdania finansowego	Metoda wyceny	Wartość w bilansie		Wycena (+/-)			
				na dzień 31.12.2025	na dzień 31.12.2024	na dzień 31.12.2025		na dzień 31.12.2024	
						zmiana (+)	zmiana (-)	zmiana (+)	zmiana (-)
1	NS FIŻ InSecure	W pozycji aktywów bilansu A IV. Inwestycje długoterminowe	wartość rynkowa	39693109,68	34874088,6	6 069 163,40	0,00	15 496 882,64	0,00
2	Akcje	W pozycji aktywów bilansu B III Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	120 122,55	78 207,95	41 914,60	0,00	59 112,57	0,00

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Nabyte za pośrednictwem Biura Maklerskiego PKO Bank Polski

Lp.	Opis instrumentu	Pozycja sprawozdania finansowego	Metoda wyceny	Wartość w bilansie		Wycena (+/-)			
				na dzień 31.12.2025	na dzień 31.12.2024	na dzień 31.12.2025		na dzień 31.12.2024	
						zmiana (+)	zmiana (-)	zmiana (+)	zmiana (-)
1	Papier wartościowy COI0326-PL0000114500	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	1 050 200,00	1 039 100,00	11 100,00	0,00	0,00	105 600,00
2	Papier wartościowy COI0326-PL0000114906	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	15 318 000,00	15 225 000,00	93 000,00	0,00	0,00	553 500,00
3	Papier wartościowy COI0326-PL0000115986	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	5 112 500,00	5 078 500,00	34 000,00	0,00	0,00	78 500,00
4	Papier wartościowy COI1028-PL0000117339	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	4 036 800,00	4 052 400,00	-15 600,00	0,00	52 400,00	0,00
	Papier wartościowy EDO0735-PL0000118246	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	10 785 600,00	0,00	10 785 600,00	0,00	0,00	0,00
	Papier wartościowy COI0729-PL0000118238	W pozycji aktywów bilansu IV. Inwestycje długoterminowe	skorygowana cena nabycia	15 904 550,00	0,00	15 904 550,00	0,00	0,00	0,00

NOTA: INSTRUMENTY FINANSOWE (Zgodnie z Rozporządzeniem MF)

1. Zasady (polityka) rachunkowości oraz zakres stosowania (§ 1, § 4, § 47)

Jednostka stosuje przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie instrumentów finansowych.

- Wyłączenia:** Zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 6 Rozporządzenia, z zakresu jego stosowania wyłączone są **należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług**. Są one wyceniane zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości w kwocie wymagającej zapłaty.
- Dane porównawcze:** Korzystając z uprawnienia wynikającego z § 47 ust. 3 Rozporządzenia, **Jednostka nie dokonała przekształcenia danych porównawczych za rok 2024.**
- Klasyfikacja:** Aktywa finansowe klasyfikuje się jako: dostępne do sprzedaży (FIZ, akcje, udziały), utrzymywane do terminu wymagalności (obligacje skarbowe) oraz pożyczki i należności własne (kaucje, środki pieniężne).

2. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym (§ 46)

Zarząd Fundacji Avalon nadzoruje identyfikację ryzyk. Kluczowe parametry zarządzania to:

- Ryzyko kredytowe:** Ze względu na specyfikę działalności, **ryzyko kredytowe jest oceniane jako minimalne i niemal nie występuje**. Fundacja **nie posiada żadnych zaciągniętych kredytów ani pożyczek bankowych**. Inwestycje koncentrują się wyłącznie w instrumentach o najwyższym stopniu bezpieczeństwa (Obligacje Skarbu Państwa) oraz nadzorowanych funduszach inwestycyjnych.
- Ryzyko płynności:** Jednostka utrzymuje **imponującą płynność finansową**. Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na dzień 31.12.2025 r. wynosi **33 448 777,34 zł**. Zarządzanie płynnością polega na zapewnieniu pełnego finansowania pomocy bezpośredniej dla podopiecznych w każdych warunkach.
- Ryzyko rynkowe (walutowe i stopy procentowej):** Minimalizowane przez naturalny hedging (strukturę aktywów walutowych) oraz optymalizację stopy zwrotu z obligacji.

3. Wykaz instrumentów finansowych – charakterystyka i wartość (§ 45 ust. 1 pkt 1)

Opis instrumentu	Kategoria wg rozporządzenia	Wartość bilansowa 2025	Wartość bilansowa 2024
NS FIZ InSecure	Dostępne do sprzedaży	39 693 109,68 zł	34 874 088,60 zł
Obligacje Skarbowe (6 serii)	Do terminu wymagalności	52 207 650,00 zł	25 400 000,00 zł
Akcje APK Production S.A.	Dostępne do sprzedaży	120 122,55 zł	78 207,95 zł
Udziały "Wystarczy Zacząć"	Dostępne do sprzedaży	5 000,00 zł	0,00 zł
Kaucje (Należności dl. - A.III)	Pożyczki i należności własne	637 152,67 zł	571 996,90 zł
Środki pieniężne (B.III)	Pożyczki i należności własne	33 448 777,34 zł	40 910 312,07 zł
RAZEM AKTYWA FINANSOWE		126 111 812,24 zł	101 834 605,52 zł

Suma aktywów długoterminowych (FIZ+Obligacje+Akcje+Udziały) wynosi 92 025 882,23 zł, co jest w 100% zgodne z pozycją A.IV Bilansu na 31.12.2025 r..

4. Hierarchia wartości godziwej (§ 14, § 45 ust. 1 pkt 2–5)

Grupa instrumentów	Poziom hierarchii	Metoda wyceny i istotne założenia	Wartość 31.12.2025
Obligacje Skarbowe	Poziom 3	Wartość bilansowa wyceniona w kwocie wymaganej zapłaty (odchylenie od amortyzowanego kosztu nieistotne: -0,61%).	52 207 650,00 zł
NS FIZ InSecure	Poziom 2	Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa ogłaszana przez TFI.	39 693 109,68 zł
Akcje i udziały	Poziom 3	Akcje i udziały nienotowane na aktywnym rynku – wycenione w wartości bilansowej (APK i Wystarczy Zacząć).	125 122,55 zł
RAZEM A.IV			92 025 882,23 zł

6. Efektywna stopa procentowa i terminy wykupu (§ 45 ust. 1 pkt 11)

Seria obligacji (ISIN)	Data wykupu	Efektywna stopa %	Wartość nominalna
CO10326	10-2026	4,54%	1 050 200,00 zł
CO10326 (II)	10-2026	4,46%	15 318 000,00 zł
CO10326 (III)	10-2026	4,53%	5 112 500,00 zł
COI1028	10-2028	4,19%	4 036 800,00 zł
EDO0735	07-2035	4,22%	10 785 600,00 zł
COI0729	07-2029	4,40%	15 904 550,00 zł

7. Odpisy aktualizujące i zabezpieczenia (§ 28, § 45 ust. 8-9)

- W roku 2025 oraz 2024 **nie dokonano odpisów aktualizujących** z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych.
- Jednostka posiada limit gwarancyjny (500 000 PLN) zabezpieczony kaucją w banku oraz weksłem in blanco. Nie stosuje się rachunkowości zabezpieczeń.

Środki trwałe

Dane za 2025:

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	umorzenie	wartość końcowa
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	129 913,42	0,00	0,00	41 301,37	88 612,05
Środki transportu	26 379,98	794 042,73	0,00	194 253,01	626 169,70
Inne środki trwałe	82 509,26	35 100,00	0,00	46 389,53	71 219,73
Środki trwałe w budowie	751 138,84	57 931,58	794 042,73	0,00	15 027,69
	989 941,50	887 074,31	794 042,73	281 943,91	801 029,17

Dane porównywalne za 2024:

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	umorzenie	wartość końcowa
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	148 914,74	0,00	0,00	19 001,32	129 913,42
Środki transportu	58 456,33	0,00	0,00	32 076,35	26 379,98
Inne środki trwałe	121 185,23	14 600,00	0,00	53 275,97	82 509,26
Środki trwałe w budowie	34 000,00	717 138,84	0,00	0,00	751 138,84
	362 556,30	731 738,84	0,00	104 353,64	989 941,50

Rezerwy na zobowiązania

Dane za rok 2025

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	227 021,87	60 648,37	227 021,87	60 648,37
Rezerwa na odprawy emerytalne	53 909,79	614 538,06	53 909,79	614 538,06

Dane porównywalne za 2024:

Grupa	wartość początkowa	zwiększenie	zmniejszenia	wartość końcowa
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	381 306,69	227 021,87	381 306,69	227 021,87
Rezerwa na odprawy emerytalne	37 163,17	53 909,79	37 163,17	53 909,79

4. informacje o strukturze zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł, w tym w szczególności informacje o przychodach wyodrębnionych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie oraz informacje o przychodach z tytułu składek członkowskich i dotacji pochodzących ze środków publicznych

Przychody	2024	struktura %	2025	struktura %
Darowizny	113 034 713,74	91,11%	125 945 384,55	91,00%
Dotacje	4 509 627,74	3,63%	5 516 291,54	3,99%
Sprzedaż - zabiegi - działalność odpłatna	763 697,50	0,62%	1 310 763,22	0,95%
Sprzedaż działalność gospodarcza	20 703,20	0,02%	51 890,24	0,04%
Przychody finansowe	5 419 863,62	4,37%	5 021 530,87	3,63%
Pozostałe przychody operacyjne	319 091,09	0,26%	562 851,85	0,41%
Razem	124 067 696,89	100,00%	138 408 712,27	100,00%

5. informacje o strukturze poniesionych kosztów

Koszty	2024	struktura %	2025	struktura %
Koszty nieodpłatnej działalności statutowej	18 346 999,82	16,23%	16 531 352,81	13,69%
Bezpośrednia pomoc darowizny	1 976 663,26	1,75%	2 156 140,73	1,79%
Bezpośrednia pomoc 1,5 procent	81 785 200,61	72,36%	92 227 208,15	76,39%
Koszty odpłatnej działalności statutowej	3 040 869,06	2,69%	2 682 152,97	2,22%
Koszty zarządu	7 051 161,18	6,24%	7 079 372,72	5,86%
Koszty finansowe	737 644,89	0,65%	15 612,32	0,01%
Pozostałe koszty operacyjne	86 450,13	0,08%	45 478,37	0,04%
Razem	113 024 988,95	100,00%	120 737 318,07	100,00%

W 2025 roku poniesiono koszt badania sprawozdania finansowego za rok 2024 31857,00

6. dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszu statutowego

Fundusz statutowy w okresie sprawozdawczym nie uległ zmianie.

7. jeżeli jednostka posiada status organizacji pożytku publicznego, zamieszcza w informacji dodatkowej dane na temat uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów z tytułu 1,5% podatku dochodowego od osób fizycznych oraz sposobu wydatkowania środków pochodzących z 1,5% podatku dochodowego od osób fizycznych

Pozycja	2025	2024
Przychody	108 214 553,20	95 456 514,49
Wsparcie osób z niepełnosprawnościami	92 227 208,15	81 785 200,61

Finansowanie działalności odpłatnej	1 371 389,75	0,00
Finansowanie działalności nieodpłatnej	10 246 953,80	0,00
Częściowe finansowanie kosztów zarządu	699 357,27	0,00
Wkład własny do projektów finansowanych z dotacji	156 430,00	0,00
Wydatkowana kwota	104 701 338,97	81 785 200,61

Kwota otrzymana	108 214 553,20	95 456 514,49
Kwota pozostała z poprzedniego okresu	34 481 274,04	20 809 960,16
Kwota wydatkowana	104 701 338,97	81 785 200,61
Stan środków na ostatni dzień okresu sprawozdawczego	37 994 488,27	34 481 274,04

8. inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki, w tym dodatkowe informacje i objaśnienia wymienione w załączniku nr 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o ile występują w jednostce

spowodowała niepewność otoczenia gospodarczego, przejawiającą się m.in. wzrostem inflacji i stóp procentowych, istotnymi zmianami kursów walut obcych, rosnącymi kosztami pracy i sytuacją na rynku energii i ciepła. Jednak w opinii kierownictwa Fundacji nie wpływa ona na przyjęte założenie, że Fundacja będzie dysponować wystarczającymi zasobami, aby kontynuować swą działalność przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Kierownictwo Fundacji doszło do wniosku, że wpływ możliwych scenariuszy branych pod uwagę przy dokonywaniu tego osądu nie powoduje istotnej niepewności dotyczącej zdarzeń i okoliczności, które budziłyby poważne wątpliwości, co do zdolności Fundacji do kontynuowania działalności.

Kierownictwo Fundacji na bieżąco monitoruje sytuację i będzie odpowiednio reagowało, aby złagodzić wpływ tych zdarzeń, jeżeli wystąpią.

Jeżeli pominięto niektóre pozycje dodatkowych informacji i objaśnień, to nie dotyczą one Jednostki lub są dla niej nieistotne. Kierownikowi Jednostki nie są znane żadne inne informacje niż wymienione powyżej, których ujawnienie mogłoby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Jednostki.

Data sporządzenia: 2026-07-15

Data zatwierdzenia: 2026-07-15

Dorota Dębniak-Stachowiak

Sebastian Luty
Dorota Luty
Łukasz Wielgosz

Imię i nazwisko osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych – na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości

Imię i nazwisko kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu – na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości