

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2018r

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH

58-100 ŚWIDNICA

UL. Armii Krajowej 29/8

I. Uzupełniające informacje o aktywach i pasywach bilansu.

AKTYWA

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE I WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

1. Środki trwałe oraz WNIP w 2017 roku

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne:

- licencje na program do rozliczania pożyczek,
- drukarki,
- kserokopiarkę
- notebooki,
- zestawy komputerowe
- lokal użytkowy wraz z gruntem, który zastał zakupiony w dniu 25.08.2016r na podstawie aktu notarialnego REP A 8351/2016r, za kwotę 349 700,00 zł. Zakup sfinansowane z pożyczki udzielonej przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego.

Wartość netto środków trwałych na 31.12.2018r wynosi: **278 912,60 zł**

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2018r wynosi: **0 zł**

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	155687,69
a) Należności dochodzone na drodze sądowej, - poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu - Fundusz Regionu Wałbrzyskiego- - Projekt DFP-6	154914,61
b) Inne (m.in. zaliczki pobrane przez pracowników do rozliczeni, nadpłacone wynagrodzenie do rozliczenia w 2019r)	773,08

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym	3734867,20
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym	997534,23

- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	81587,49
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 2990)	9237,28
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	679,81
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	42090,31
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	182229,44
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 6 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6282)	237384,58
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 7 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1066)	244009,49
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 7809)	100251,76
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 7179)	50013,92
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 6231)	50050,15
Razem środki na rachunkach bankowych	997534,23
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2018r od lokat bankowych	53,36
a) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym i pożyczkobiorcom w ramach projektu pożyczka rozwojowa, DFP 6, DFP 4, DFP 7 (w części przypadającej na SSIG i DFP)- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2018r	2733059,43
b) naliczone odsetki bilansowe na dzień 31.12.2018r, -dot pożyczek udzielonych przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym i pożyczkobiorcom w ramach projektu pożyczka rozwojowa, DFP 6, DFP 4, DFP 7 (w części przypadającej na SSIG i DFP)	4220,18

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	1723017,15
a) Udziały lub akcje, w tym	100.000,00
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
b) Udzielone pożyczki, w tym	1623017,15
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych i dla przedsiębiorców udzielonych w ramach projektu DFP 7, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	1598604,79
- pożyczki pozostałe(PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy) dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	24412,36

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	509,47
a) Koszty ubezpieczenia majątku SSIG dot 2018r	509,47

PASYWA**Struktura funduszy za 2018r**Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia wynosi **2770 633,09 zł****Struktura zobowiązań długoterminowych**

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	1019560,18
a) <i>Inne zobowiązania (otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym- dot. DFP 6i DFP 7</i>	870369,32
b) <i>z tytułu pożyczek, kredytów (zobowiązanie z tytułu pożyczki zaciągniętej na zakup lokalu biurowego)- dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następującym po dniu bilansowym</i>	149190,86

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c+d+e+f):	2211485,82
a) <i>Inne zobowiązania finansowe, w tym</i>	2131271,11
<i>- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 3, DFP 4 i DFP 6 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym (za IV kwartał 2018r oraz I--III kwartał 2019r) oraz odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 3, DFP 4, DFP 6 i DFP 7 podlegające zwrotowi do BGK w 2018. W kwocie tej ujęte są również niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres od terminu wymagalności do dnia 31.12.2018r</i>	2131023,75
a.	
<i>- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, DFP4, DFP 6 i DFP 7 podlegające zwrotowi w 2018r (odsetki od lokat ewidencjonowane są na oddzielnych kontach księgowych zobowiązań. Odsetki te zwracane są do BGK po zakończeniu kwartału w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.)</i>	247,36
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	6560,65

- e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń (dotyczy podatku i składek ZUS (do wyłączenie składek ZUS w części finansowanej przez pracownika) od wynagrodzeń za 12 2018r, płatnych do 15.01.2019 i 20.01.2019r)	4811,53
F) z tytułu pożyczek, kredytów (zobowiązanie z tytułu pożyczki zaciągniętej na zakup lokalu biurowego)	68579,58
G nadpłacone pożyczki przez przedsiębiorców, zwrócone w 2019r	262,95

Stowarzyszenie nie zalega z płatnościami z tytułu zobowiązań. Wszystkie zobowiązania, regulowane są zgodnie z terminami płatności

II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2018 rok

Tytuł przychodu	Kwota
1. Przychody statutowe	25159,40
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	10000,00
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	5000,00
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	5000,00
D. składki członkowskie Miasto Świebodzice	5000,00
2. Inne przychody określone statutem	159,40
a. 1% podatku	159,40
2. Przychody Finansowe	102563,26
A. Odsetki od pożyczek (umowne i karne)	90189,66
- Wspólnoty Mieszkaniowe	76173,88
- umowa DFP 3	275,16
- umowa DFP 4	682,52
- umowa DFP 6	1018,74

- umowa DFP 7	630,04
- pożyczka rozwojowa	11230,60
- pożyczka MSP	178,72
	12128,00
B. Prowizje od pożyczek	
- Wspólnoty Mieszkaniowe	480,00
- przedsiębiorcy w ramach umowy o pośrednictwo finansowe. SSIG prowadzi jako pośrednik finansowy, za wynagrodzeniem fundusz pożyczkowy, należący do Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp zoo we Wrocławiu, polegającego na udzielaniu pożyczek przedsiębiorcom, których siedziba znajduje się na terenie województwa Dolnośląskiego- w imieniu swoim ale na rachunek DFR (rachunek wpłat należy do DFR i z rachunku tego dokonywane są wypłaty należności z tytułu umów pożyczek). SSIG ewidencjonuje w księgach rachunkowych wynagrodzenie za prowadzenie funduszu - prowizje	11288,00
	360,00
- prowizje od pożyczek	
	597,00
C. Odsetki od lokat bankowych	
- odsetki od lokat bankowych zrealizowane	597,00
E. niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 4, DFP 6, DFP 7 Wspólnotom Mieszkaniowych oraz pożyczki PR naliczonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2018r	-351,40
4. Przychody operacyjne	327454,17
	8387,36
1.,. Inne przychody operacyjne	
- ściągnięcie komornicze- niespłacone w terminie pożyczki- zwrot kosztów komornika, mecenasa, opłaty za pozew, opłaty sądowe	8387,32
- różne drobne (drobne salda należności i zobowiązań)	0,04

	319066,81
- zwrot kosztów poniesionych z tytułu zarządzania funduszami pożyczkowymi	
c. umowa DFP-3	40969,69
d. umowa DFP 4	42320,76
e. umowa DFP 6	59569,75
f. umowa DFP 7	88061,25
g. koszty zarządu funduszem pożyczkowym	88145,36
razem:	455176,83

Koszty księgowo, wykazane w rachunku wyników za 2018 rok

Tytuł kosztu	Kwota
2. Koszty administracyjne	451342,53
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, gaz, energia, niskocenne wyposażenie). Kwota przypadająca na realizację 6 funduszy pożyczkowych to 2116,04 zł , w tym b. DFP 3- 109,25 zł c. DFP 4- 256,15 zł d. DFP 6- 673,35 zł e. DFP 7- 1077,29 zł	6155,77
b. amortyzacja (lokal biurowy), w tym kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe 12 652,29 zł : a. DFP 3- 965,83zł b. DFP 4- 1713,96 zł c. DFP 6- 3720,99 zł d. DFP 7- 6251,49 zł	35127,60

c. usługi obce (koszty utrzymania nieruchomości , usługi telekomunikacyjne, księgowe, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne konserwacje sprzętu biurowego), serwis programu pożyczkowego). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>26 446,42 zł</u> , w tym <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 3- 1977,41 zł b. DFP 4 – 3525,06 zł c. DFP 6- 7912,41 zł d. DFP 7 – 13 031,54zł 	70374,48
d. podatki i opłaty (podatek od nieruchomości)	777,00
e. wynagrodzeni (wynagrodzenie zasadnicze, umowy cywilnoprawne, nagrody). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>152 957,81</u> , w tym: w <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 3- 30854,38 zł b. DFP 4 – 26479,99 zł c. DFP 6- 40447,09 zł d. DFP 7 - 55176,35 zł 	282032,25
f. ubezpieczenie społeczne i inne Świadczenia (Składki na ZUS, fundusze pracy finansowane przez płatnika, koszty BHP,, badania lekarskie) . Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to <u>29933,18zł</u> , w tym: <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 3- 6199,91 zł b. DFP 4 – 5230,58 zł c. DFP 6- 7860,45 zł d. DFP 7 - 10642,24 zł 	54760,70
e. pozostałe koszty (podróże służbowe, związane z realizowanymi zadaniami, ubezpieczenia majątkowe, , zakup kartek świątecznych, ogłoszenia prasowe informując e o pożyczkach. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 0 zł w tym:	2114,73
3. Koszty finansowe (zapłacone odsetki dot spłat rat pożyczki, zaciągniętej na zakup lokalu biurowego)	6800,08
4. Koszty działalności statutowej (darowizna książek na rzecz dzieci ze szkoły podstawowej)	497,28
4. Koszty operacyjne (opłaty sądowe, zaliczki na komornika, dot wierzytelności SSIG, które regulowane są w ratach wraz z należnymi odsetkami i zwrotem kosztów postępowania, które ujmowane są równoległe do spłat w pozostałe przychody operacyjne,, koszty korespondencji prawniczej	14680,46

razem

473320,35

III. Informacje uzupełniające

1. Informacja o zatrudnieniu i wypłaconych wynagrodzeniach

W roku obrotowym jednostka wypłacała wynagrodzenia na podstawie umów zleceń oraz na podstawie umów o pracę, nagrody.

Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2018r wyniósł – 4 osoby.

Dodatkowo w 2018r zawierane były umowy cywilnoprawne - usługi informatyczne, sprzątnięcie pomieszczeń. Księgowość Stowarzyszenia prowadzona jest przez AS Biuro Rachunkowe Joanna Gruda, ul. Aleja Niepodległości 16/2, 58-100 Świdnica

2. W okresie obrachunkowym nie tworzone rezerw.

3. Stowarzyszenie sporządza rachunek wyników wg wariantu porównawczego.

4 W roku obrotowym nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

5.

IV. Rozliczenie głównych pozycji różniących wysokość kosztów i przychodów księgowych (rachunek zysków i strat) od wysokości kosztów i przychodów tworzących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym w 2018r :

PRZYCHODY	Zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	455176,83
A) Przychody ze składek	25000,00
B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	159,40
- 1% podatku	159,40
C) Pozostałe przychody operacyjne	327454,17
D) Przychody finansowe (przychody z działalności statutowej odpłatnej)	102563,26
2) Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	(+) 351,40
- niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7 Wspólnotom Mieszkaniowych, pożyczkobiorcom w ramach pożyczki PR naliczonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2018r	- 351,40
3. Przychody Podatkowe (1-2)	455528,23
4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	473320,35
	451342,53
a) Koszty administracyjne	
b) Koszty działalności statutowej	497,28
c) pozostałe koszty operacyjne	14680,46
	6800,08
d) Koszty finansowe	
5) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	(-)319066,81
a) koszty kwalifikowane projektów DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7, PR zwrócone w 2018r przez BGK i DFR w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58)	(-)319066,81

6. Koszty podatkowe łącznie (4-5)	154253,54
7. Dochód (3-6)	301274,69

Przychody/dochody wolne od podatku;

- przychody - **319066,81 zł** otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym oraz - **art. 17 ust. 1 pkt 53 ustawy o pdoop**

IV Dane do CIT- 8 i CIT-0 za 2018r

Wynik podatkowy	(-)17 792,12
przychody	455528,23
koszty	473320,35

Dochody wolne	319066,81	Dane do CIT-8/0
Wynik podatkowy	(-) 17792,12	
Razem dochody wolne	301274,69	

<i>Przychody</i>	455528,23	Dane do CIT- 8
<i>Koszty uzyskania przychodów</i>	154253,54	
<i>Razem dochody wolne</i>	301274,69	