

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2011 r**

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH

581-100 ŚWIDNICA

Ul. Długa 33

**I. Uzupełniające informacje o aktywach i pasywach bilansu.**

**AKTYWA**

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE I WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

**1. Zmiany stanu i umorzenia środków trwałych oraz WNIP w 2011 roku**

lp	wyszczególnienie	Stan na początek roku (wartość brutto)	Zmniejszenia	Stan na koniec roku (wartość brutto)
1	Ulepszenie w obcym budynku –łazienki:	12 409,84	12 409,84	0
2.	Urządzenia techniczne:	55 808,48	25 778,06	30030,42
3.	Wartości niematerialne i prawne	2 671,00	0	2 671,00
4.	Inne środki trwałe	47 565,89	15 127,64	32 438,25
		<b>118.455,21</b>	<b>53 315,54</b>	<b>65 139,67</b>

Zmniejszenia wartości środków trwałych, nastąpiły w wyniku:

- nieodpłatnego przekazania środków trwałych innym jednostkom (darowizny),
- wycofania z użytkowania na skutek zniszczenia czy zużycia, - sprzedazy
- wycofanie z ewidencji środków trwałych nakładów w obym środku trwałym (sale łazienkowe) wskutek przekazania tych pomieszczeń właścicielowi.

lp	wyszczególnienie	Stan na początek roku (wartość netto)	amortyzacja	Stan na koniec roku (wartość netto)
1	Ulepszenie w obcym budynku –łazienki:	0	0	0

<b>2.</b>	<b>Urządzenia techniczne:</b>	21 059,58	8819,35	12 240,23
<b>3.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	1 281,00	0	1281,00
<b>4.</b>	<b>Inne środki trwałe</b>	23 092,13	162,50	22 929,63
		<b>45 432,71</b>	<b>8819,35</b>	<b>36 450,86</b>

Zmniejszenia wartości netto środków trwałych, nastąpiły w wyniku naliczenia amortyzacji

## 2. MAJĄTEK OBROTOWY

### Struktura należności krótkoterminowych

<b>Należności od pozostałych jednostek, w tym</b>	<b>110089,96</b>
a) Należności dochodzone na drodze sądowej, w tym	110.089,36
- poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu	78.500,34
- Fundusz Regionu Wałbrzyskiego	31.589,02

### Struktura inwestycji krótkoterminowych

<b>Inwestycje krótkoterminowe, w tym</b>	<b>835 826,47</b>
<b>a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym</b>	<b>485 473,34</b>
- środki na rachunku bieżącym ( WBK BZ 4138)	4680,38
- środki na rachunku pożyczkowym ( Wspólnota Mieszkaniowe) ( WBK BZ 2497)	38,90
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy Dolnośląski Fundusz Powierniczy) ( WBK BZ 9963)	36774,11
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 2 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) ( WBK BZ 6696)	-9,99
- środki własne SSiG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych ( WBK BZ 8379)	54035,73
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych, utworzone wyłącznie ze środków DFP ( WBK BZ 5832)	12973,27
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych, utworzone wyłącznie ze środków DFP ( WBK BZ 0764)	301596,88
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych, utworzone wyłącznie ze środków DFP ( WBK BZ 4156)	75000,00
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2011r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP	373,85
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2011r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków SSiG	10,21
<b>b) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym – dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym oraz naliczonych odsetek bilansowych na dzień 31.12.2011r, w tym</b>	<b>350 353,13</b>



- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym	228727,21
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy	112687,66
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2011r, wymagalnych 05.01.2012r	5018,54
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- - dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2011r, wymagalnych 15.01.2012r	3919,77

### 3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

#### Struktura inwestycji długoterminowych

<b>Długoterminowe aktywa finansowe, w tym</b>	<b>2 130 028,91</b>
<b>a) Udziały lub akcje, w tym</b>	<b>100.000,00</b>
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
<b>b) Udzielone pożyczki, w tym</b>	<b>2 030 028,91</b>
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	1048151,16
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	957465,39
- pożyczki pozostałe(PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy), dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	24412,36

Stowarzyszenie udzieliło 24 pożyczki Wspólnotom Mieszkaniowym. Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

Stowarzyszenie udzieliło 21 pożyczek przedsiębiorcom z umowy operacyjnej-pożyczka globalna nr 2.1/2010/DFP/4 . Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

#### Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym</b>	<b>1291,50</b>
a) Abonament Lex – serwis prawny	1291,50

#### PASYWA

### Struktura funduszy za 2011r

Fundusz statutowy w łącznej kwocie **1.504.775,29** zł, został utworzony z :

- funduszu poręczeń,	1 497 225,66
- funduszu ryzyka	7.549,63

### Struktura zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	1 336 252,06
a) Kredyty i pożyczki ( Kanadyjski Fundusz Pożyczkowy)	26 329,17
b) 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	1 309 922,89

### Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym:	194 996,29
a) Inne zobowiązania finansowe, w tym	194996,29
- 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 obrotowym następującym po dniu bilansowym(za I-III kwartał 2012r)	162983,69
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP, podlegające zwrotowi w 2012r (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.)	10043,18
w tym:	
<b>a.</b> niezapadłe odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP, naliczone na dzień 31.12.2012r - 373,85 zł	
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP, podlegające zwrotowi do BGK w 2012r, w tym:	16513,15
<b>a.</b> niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 06.12..2011-31.12.2011- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2012r- 4516,73 zł	
- odsetki karne od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP, podlegające zwrotowi do BGK w 2012r	12,52
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	4570,03
- z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	304,00



- inne (rozrachunki z pracownikami)	569,72
-------------------------------------	--------

Stowarzyszenie nie zalega z płatnościami z tytułu zobowiązań.

#### Inne rozliczenia międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym	28 164,71
a) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r na zakup wyposażenia i środków trwałych	14391,25
b) Przychody – dotacje – realizacja zadania publicznego pod nazwą „Realizacja Miejskiego programu Aktywizacji Bezrobotnych w Mieście Świdnicy” . Kwota niewykorzystanej w roku 2011 dotacji, podlegająca zwrotowi w styczniu 2012r	13773,46

## II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

### Przychody za 2011 rok

Tytuł przychodu	kwota
<b>1. Przychody statutowe</b>	<b>278.725,73</b>
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	95243,20
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	16598,40
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	62339,00
d. 1% podatku	241,80
e. zaległe składki członkowskie Gmina Żarów	27284,69
f. dotacja celowa na realizację zadania publicznego. pod nazwą „Realizacja Miejskiego programu Aktywizacji Bezrobotnych w Mieście Świdnicy” Dotyczy to realizacji zadania publicznego z przeznaczeniem na: - dofinansowanie części kosztów inwestycji i wyposażenia miejsc pracy dla osób bezrobotnych uruchamiających działalność gospodarczą, - dofinansowanie części kosztów wynagrodzenia osób bezrobotnych zatrudnionych przez lokalnych przedsiębiorców. Stowarzyszenie otrzymało środki na realizację zadania publicznego kwocie 79.429,00 zł. Otrzymałe środki na realizację ww. zadania publicznego ujmowane zostały na koncie rozliczenia międzyokresowe przychodów. W trakcie realizacji projektu księgowane były w odpowiednie pozycje ponoszone wydatki, równoległe do zapisów na koncie przychodów. Niewykorzystane środki, stanowią saldo konta rozliczenia międzyokresowe przychodów i podlegają zwrotowi.	65655,54

<p>g. nadwyżka przychodów nad kosztami z 2010r Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, stanowi, iż różnica pomiędzy przychodami a kosztami ustalona w rachunku wyników, zwiększa - po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego - odpowiednio przychody lub koszty w następnym roku obrotowym. Rachunek zysków i strat minionego roku obrotowego (2010) wykazuje zysk netto z działalności statutowej Stowarzyszenia w wysokości 11 363,10 zł. Uchwałą zarządu postanowiono, że nadwyżka finansowa w kwocie 11363,10 zł za rok 2010- zwiększy przychody roku 2011</p>	11363,10
<p><b>2. Przychody Finansowe</b></p>	<p><b>106.022,99</b></p>
<p>a. odsetki od pożyczek, w tym: - odsetki od pożyczek WM :64.490,26 - odsetki od pożyczek DFP: 2687,12</p>	67177,38
<p>b. . prowizje od pożyczek, w tym: - prowizje od pożyczek WM: 11.720,00 - prowizje od pożyczek DFP: 11.808,06</p>	23528,06
<p>c. odsetki od lokat bankowych</p>	10881,73
<p>d. odsetki karne od pożyczek DFP</p>	1,40
<p>e. odsetki bilansowe od pożyczek, w tym: - odsetki od pożyczek WM :3919,77 - odsetki od pożyczek DFP: 501,81</p>	4421,58
<p>f. odsetki bilansowe od lokat bankowych</p>	10,21
<p>g. końcówki Vat</p>	2,63
<p><b>3. Przychody Operacyjne</b></p>	<p><b>51659,47</b></p>
<p>a. przychody ze sprzedaży środków trwałych (zysk)</p>	1058,75
<p>b. refundacje PUP - wyposażenia stanowisk pracy Stowarzyszenie otrzymało z Urzędu Pracy dofinansowanie stanowiska pracy w kwocie 37.516,24 zł, jako zwrot poniesionych wydatków na zakup wyposażenia ( amortyzacja jednorazowa) i środków trwałych ( amortyzacja miesięczna wg odpowiednich stawek).</p>	6888,17
<p>Kwotę netto refundacji Stowarzyszenie ujęło w rozliczeniach międzykresowych przychodów, Kwota ta jest rozliczna w przychody do wysokości amortyzacji (umorzenia).  Pozostała nierozliczona kwota 14 391,25 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzykresowe kosztów” .</p>	
<p>c. zwrot kosztów adwokata , postępowań sądowych</p>	2461,07
<p>d. przychody inne</p>	32,51



e. przychody ze sprzedaży wyposażenia	1239,29
f. refaktury kosztów wysyłki	287,42
g. zwrot kosztów zarządzania w ramach umowy z DFP za I-III kwartał 2011r	37842,26
h. błędy z lat ubiegłych (niezarachowana w przychody prowizja od udzielonej pożyczki za miesiąc czerwiec 2010r)	1500,00
i. tablice informacyjne dla Wspólnot Mieszkaniowych	350,00
<b>RAZEM</b>	<b>436 408,19</b>

### Koszty księgowe, wykazane w rachunku zysków i strat za 2011 rok

Tytuł kosztu	kwota
<b>1. Koszty realizacji zadań statutowych</b>	<b>67655,54</b>
a. koszty programu MPAB	65655,54
B., wypłacone stypendia	2000,00
<b>2. Koszty administracyjne</b>	<b>278341,74</b>
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości). Kwota przypadająca na realizację umowy DFP to 678,82 zł	12039,00
b. amortyzacja	8819,35
c. usługi obce (księgowe, prawnicze, abonament KRD, wywóz nieczystości, czynsz, usługi telekomunikacyjne, bankowe, koszty przeprowadzki, usługi informatyczne). Kwota przypadająca na realizację umowy DFP to 6.641,64 zł	54929,57
d. podatki i opłaty (opłaty do KRS, bankowe, pocztowe, oraz podatek VAT niepodlegający odliczeniu w 5.720,64 zł). Kwota przypadająca na realizację umowy DFP to 269,45 zł.	9712,81
e. wynagrodzenia. Kwota przypadająca na realizację umowy DFP to 32.067,48 zł.	144865,48
f. ubezpieczenia społeczne (koszty bhp, badań okresowych, szkolenia pracowników w związku z realizacją umowy DFP, ryczałt za samochód oraz narzuty na wynagrodzenia). Kwota przypadająca na realizację umowy DFP to 5.573,77 zł- dot. ona narzutów na wynagrodzenia	33241,07
g. pozostałe koszty (podróże służbowe, związane przede wszystkim z dojazdami na szkolenia, do urzędów gmin i urzędów pracy w celu udostępniania przedsiębiorcom informacji o Inicjatywie Jeremie, koszty ogłoszeń w gazetach oraz telewizji promujące udzielanie pożyczek w ramach DFP)	14734,46
<b>3. Koszty finansowe</b>	<b>1247,01</b>

a. odsetki budżetowe ( dot. odsetek naliczonych z tytułu zaniżenia zobowiązania w podatku VAT za lata ubiegłe- odliczanie w deklaracjach podatku w całości, bez podziału na sprzedaż zwolnioną i opodatkowaną)	1247,00
b. odsetki od debetu na rachunku bankowym	0,01
<b>4. Koszty operacyjne</b>	<b>43 178,51</b>
a. błędy w VAT z lat ubiegłych- odliczono i wykazywano w deklaracjach podatkowych podatek naliczony bez podziału na sprzedaż zwolnioną i opodatkowaną. Przy rezygnacji z VAT skorygowano niesłusznie wykazywany podatek naliczony do odliczenia i ujęto w koszty jako podatek VAT nie podlegający odliczeniu. Błąd uznano za nieistotny, dlatego kwotę błędu ujęto w pozostałe w koszty operacyjne, a nie na konto 821- rozliczenie wyniku finansowego – skutki błędów lat ubiegłych	34609,00
b. korekta roczna VAT- wg struktury sprzedaży z roku poprzedniego	3695,00
c. opłaty sądowe i komornicze	943,17
d. inne	179,97
e. drobne salda należności	1,01
f. umorzenie ujawnionej nadwyżki środków trwałych , ujawnionych w 2009r - dotyczy środków trwałych przekazanych do kasacji skutek zużycia, bądź przeznaczonych do sprzedaży	3750,36
<b>RAZEM</b>	<b>390422,80</b>

### 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.

Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2011r wyniósł – 4 osoby.

Łączna kwota wynagrodzeń brutto za 2011r wynosi 144 865,48, w tym:

- wynagrodzenia umowa o pracę – 142.140,44 zł

- wynagrodzenia na umowę zlecenia ( sprzętanie pomieszczeń, usługi informatyczne )– **2 725,04 zł**

Wynagrodzenia dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących występują. Wynagrodzenie pobiera prezes Stowarzyszenia, pozostali członkowie zarządu pracują społecznie.

2. W okresie obrachunkowym nie tworzono rezerw.

3. Stowarzyszenie sporządza rachunek zysków i strat wg wariantu porównawczego.

4 W roku obrotowym nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.



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

tytuł	2011r
<b>I. Przychody w rachunku wyników</b>	<b>436 408,19</b>
a) Nadwyżka przychodów nad kosztami z lat ubiegłych zaliczona do przychodów 2011r (zysk z 2010r – 11 363,10)	- 11 363,10
b) Dotacje oraz refundacje wyposażenia stanowisk pracy, zaliczona w przychody roku 2011r poprzez konto rozliczenia międzyokresowe przychodów, równoległe do wysokości odpisów amortyzacyjnych. Kwota otrzymanej dotacji w wysokości 37.516,24 zł została ujęta już CIT-8 za 2010r jako przychód wolny od podatku- w pełnej otrzymanej kwocie	- 6 888,17
c) Przychody ze zbycia udziałów (w rachunku zysków i strat wykazano jedynie wynik na transakcji sprzedaży udziałów , który wyniósł 0 zł	+ 50 000,00
d) zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2011r, ale niezapadłe odsetki od lokat bankowych	-10,21
e) zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2011r, ale niewymagalne jeszcze odsetki od udzielonych pożyczek dla przedsiębiorców	-501,81
f) zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2011r, ale niewymagalne jeszcze odsetki od udzielonych pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych	-3 919,77
G)zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych (w rachunku zysków i strat wykazano jedynie wynik na transakcji sprzedaży środków trwałych- jako zysk ze zbycia środków trwałych), który wchodzi w przychody operacyjne	- 1058,75
h) przychody ze sprzedaży środków trwałych	1 221,25
<b>II. Przychody podatkowe roku 2011r</b>	<b>463 887,63</b>
<b>III. Koszty w rachunku wyników</b>	<b>390 422,80</b>
a) Koszty dot. realizacji działań statutowych niestanowiące KUP ( z dotacji celowej MPAB, zwolnionej od podatku na podstawie art. 17 ust.1 pkt. 47)	-65 655,54

b) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych środków trwałych	- 6888,17
c) wartość księgowa zbywanych udziałów (w rachunku zysków i strat wykazano jedynie wynik na transakcji sprzedaży udziałów , który wyniósł 0 zł)	50000,00
d) koszt sprzedaży środka trwałego ( niezamortyzowana wartość) w rachunku zysków i strat wykazano jedynie wynik na transakcji sprzedaży środków trwałych- jako zysk ze zbycia środków trwałych), który wchodzi w przychody operacyjne	162,50
e) koszty kwalifikowane projektu DFP, zwrócone przez BGK w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58)	-37842,26
f) odsetki budżetowe ( dot. odsetek naliczonych z tytułu zaniżenia zobowiązania w podatku VAT za lata ubiegłe- odliczanie w deklaracjach podatku w całości, bez podziału na sprzedaż zwolnioną i opodatkowaną)	-1247,00
g inne – umorzenie ujawnionych w 2009 Środków trwałych	- 3750,36
<b>IV. Koszty uzyskania przychodów roku 2011</b>	<b>325 201,97</b>
<b>V. Dochód podatkowy za 2011r</b>	<b>138 685,66</b>

Dochód do opodatkowania w całości jest dochodem wolnym od podatku - przeznaczanym na realizację działalności statutowej.

**Dochody wolne- CIT-8/O**

Dochody wolne od podatku, podlegające wykazaniu w CIT-O w poz. 12

- otrzymana dotacja celowa z Gminy Miasto Świdnica na realizację programu MPAB – **65. 655,54 zł, art. 17 ust.1 pkt. 47 ustawy o pdop**

- otrzymane na rachunek bankowy przychody, związane ze zwrotem kwalifikowalnych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym za I-III kwartał 2011r - **37842,26 zł, art. 17 ust.1 pkt. 53 ustawy o pdop**

*Joanna Anon*  
*Rafał Płak.*  
 Prezes Stowarzyszenia *Pollellu*  
 Konrad Jabłoński  
 WICEPREZES ZARZĄDZ *Zbigniew Zdunicy*  
 SKARBNIK *Barbara Krystyniak*