WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH
58-100 ŚWIDNICA
UL. Długa 33
2012 ROK

Zarząd SUDECKIEGO STOWARZYSZENIA INICJATYW GOSPODARCZYCH w Świdnicy przedstawia sprawozdanie finansowe za rok **2012** , na które składa się :

- Bilans sporządzony na dzień **31-12-2012**,
- Rachunek zysków i strat za okres **2012**
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.
Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości.

1. Przedmiot podstawowej działalności:

Stowarzyszenie ma status organizacji pożytku publicznego i prowadzi działalność statutową na rzecz ogółu społeczności. Stowarzyszenie prowadzi działalności wspomagającą rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości. Cel ten Stowarzyszenie realizuje poprzez prowadzenie funduszu pożyczkowego, którego kapitał tworzony jest w oparciu o środki własne oraz zwrotne środki Unii europejskiej przeznaczone na ten cel.
Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu działalność statutową i jednocześnie działalność gospodarczą.
Działalność gospodarcza (prowadzenie funduszu pożyczkowego) prowadzona jest w rozmiarach służących realizacji celów statutowych.
Kapitał funduszu pożyczkowego przeznaczony jest na udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw na warunkach preferencyjnych (wsparcie dla przedsiębiorców w postaci pożyczek ma charakter preferencyjny 5%-8% oraz pomocy-de minimis - oprocentowanie pożyczek ustalone jest na poziomie 2,45 %).

Przychody związane z udzielanymi pożyczkami, m. In. przeznaczane są na powiększenie kapitału funduszu pożyczkowego i przeznaczane są na dalszą pomoc (na zasadach preferencyjnych i pomocy de minimis) przedsiębiorcom. Z przychodów tych pokrywane są również koszty działalności samego funduszu pożyczkowego.

2. Jednostka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS **0000044797.**
3. Jednostka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający **01-01-2012** i kończący się **31-12-2012**.
4. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są znane zdarzenia zagrażające kontynuowaniu przez Stowarzyszenie działalności w najbliższym okresie dłuższym niż rok. Dlatego sprawozdanie sporządzono przy założeniu, że działalność będzie kontynuowana w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

5. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w roku obrotowym zgodnie z zasadami rachunkowości.

6. Wykazane w bilansie na koniec roku obrotowego aktywa i pasywa wyceniono następująco:

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują: środki trwałe (urządzenia techniczne) i inne rzeczy, a także ulepszenia w obcych obiektach. Wartość początkowa środków trwałych ujmowana jest w wysokości ceny nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację. Wartość początkowa środków trwałych pomniejszają do jej wartości netto skumulowane odpisy umorzeniowe. Środki trwałe umarzane są metodą liniową.

Wartości niematerialne i prawne- w myśl ustawy o rachunkowości ujmowane są w księgach rachunkowych na zasadach stosowanych przy środkach trwałych.

Należności krótkoterminowe obejmują: stan krótkoterminowych należności tytułu podatków oraz należności wymagających zapłaty przez kontrahentów z różnych tytułów (udzielonych poręczeń i pożyczek), dochodzonych na drodze sądowej. Należności są wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty

Inwestycje krótkoterminowe stanowią: aktywa pieniężne oraz aktywa finansowe płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu roku od dnia bilansowego. Zalicza się tu m.in. środki pieniężne w na rachunkach bankowych, inne środki pieniężne (lokaty bankowe płatne przed upływem 3 miesięcy) Środki pieniężne wyceniono wg wartości nominalnej. Na dzień bilansowy Jednostka nie posiadała gotówki wyrażonej w walucie obcej.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe stanowią: poniesione w przeszłości koszty, które odnoszą się do przyszłych okresów. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe zostaną odniesione na wynik finansowy najbliższego roku obrotowego. Ich wycena bilansowa opiera się na poniesionych kosztach zapisanych na koncie „Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe".

Zobowiązania i udzielone pożyczki - wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów wykazuje się według wartości nominalnej.

7. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy **2012** oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy **2011.**

8. Zdarzenia nie uwzględnione w bilansie i w rachunku zysków i strat.

W momencie sporządzania informacji dodatkowej nie były znane inne znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

NICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zdańczyk

SKARBNIK
Barbara Krystyniak

Joanna Grela

Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych
58-100 Świdnica, ul. Długa 33
tel. 74 6462912, tel./fax 74 6462911
www.ssig.pl e-mail:biuro@ssig.pl
KRS 44797
NIP 884-24-07-031
REGON 891359148

(pieczęć jednostki)

BILANS

sporządzony na dzień: 31.12.2012r

jednostka obliczeniowa: PLN

	AKTYWA	Stan na 2011-12-31	Stan na 2012-12-31
A	**Aktywa trwałe**	**2 162 729,41**	**4 479 752,44**
I	**Wartości niematerialne i prawne**	**1 281,00**	**11 787,50**
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	1 281,00	11 787,50
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**31 419,50**	**16 684,36**
1	Środki trwałe	31 419,50	16 684,36
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	12 240,23	15 238,90
d)	środki transportu	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	19 179,27	1 445,46
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	**Należności długoterminowe**	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV	**Inwestycje długoterminowe**	**2 130 028,91**	**4 451 280,58**
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	2 130 028,91	4 451 280,58
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	– udziały lub akcje	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	2 130 028,91	4 451 280,58
	– udziały lub akcje	100 000,00	100 000,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki	2 030 028,91	4 351 280,58
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

	PASYWA	Stan na 2011-12-31	Stan na 2012-12-31
A	**Kapitał (fundusz) własny**	**1 550 523,68**	**1 840 579,67**
I	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1 504 775,29**	**1 504 775,29**
II	**Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
III	**Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
IV	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	0,00	0,00
V	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	0,00	0,00
VI	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	0,00	0,00
VII	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	0,00	0,00
VIII	**Zysk (strata) netto**	45 748,39	335 804,38
IX	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
B	**Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**	**1 559 413,06**	**6 166 690,26**
I	**Rezerwy na zobowiązania**	0,00	0,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	– długoterminowa	0,00	0,00
	– krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	– długoterminowe	0,00	0,00
	– krótkoterminowe	0,00	0,00
II	**Zobowiązania długoterminowe**	**1 336 252,06**	**5 192 024,37**
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	1 336 252,06	5 192 024,37
a)	kredyty i pożyczki	26 329,17	15 363,96
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	1 309 922,89	5 176 660,41
d)	inne	0,00	0,00
III	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**194 996,29**	**954 740,64**
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	194 996,29	954 740,64
a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	189 552,54	952 792,22

SKARBNIK
Barbara Krystyniak

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zaończyk

B	**Aktywa obrotowe**	947 207,33	3 527 517,49	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 570,03	1 197,88
I	**Zapasy**	0,00	0,00		– do 12 miesięcy	4 570,03	1 197,88
1	Materiały	0,00	0,00		– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
4	Towary		0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	304,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
II	**Należności krótkoterminowe**	110 089,36	67 534,96	i)	inne	569,72	750,54
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	**IV**	**Rozliczenia międzyokresowe**	28 164,71	19 925,25
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	28 164,71	19 925,25
b)	inne	0,00	0,00		– długoterminowe	14 391,25	17 425,25
2	Należności od pozostałych jednostek	110 089,36	67 534,96		– krótkoterminowe	13 773,46	2 500,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00				
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00				
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00				
c)	inne	0,00	0,00				
d)	dochodzone na drodze sądowej	110 089,36	67 534,96				
III	**Inwestycje krótkoterminowe**	835 826,47	3 458 236,36				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	835 826,47	3 458 236,36				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje	0,00	0,00				
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	350 353,13	1 123 628,75				
	– udziały lub akcje	0,00	0,00				
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	– udzielone pożyczki	350 353,13	1 123 628,75				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	485 473,34	2 334 607,61				
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	485 089,28	2 332 937,26				
	– inne środki pieniężne	384,06	1 670,35				
	– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	1 291,50	1 746,17				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	3 109 936,74	8 007 269,93		**PASYWA razem** (suma poz. A i B)	3 109 936,74	8 007 269,93

Sporządzono dnia 08.03.2013

Joanna Gr...

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

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zduńczyk

(imię, nazwisko i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostka kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu - na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości)

SKARBNIK
Barbara K...

Wydawnictwo Podatkowe GOFIN sp. z o.o., 66-400 Gorzów Wlkp., ul. Owocowa 8.

Sud[illegible] [illegible]yszenie
Inicjatyw Gospodarczych
58-100 Świdnica ul. Długa 33
tel. 74 6462912, tel./fax 74 6462911
www.[illegible]
KRS 44797
NIP 884-24-07-031
REGON 891358148

pieczęć jednostki

RACHUNEK WYNIKÓW

sporządzony za okres: 2012 rok

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok	
		2011	2012
A.	**Przychody z działalnosci statutowej**	**278 725,73**	**294 146,24**
I.	Składki brutto określone w statutem	201 465,29	189 306,05
II.	Inne przychody określone statutem	77 260,44	104 840,19
1.	Dotacje celowe	65 655,54	59 000,00
2.	1% podatku	241,80	91,80
3.	Nadwyżka przychodów nad kosztami	11 363,10	45 748,39
B.	**Koszty realizacji zadań statutowych**	**67 655,54**	**62 750,00**
1.	Stypendia	2 000,00	1 500,00
2.	Koszty realizacji zadań zleconych	65 655,54	59 000,00
3.	Inne	0,00	2 250,00
C.	**Wynik finansowy na działalnosci statutowej (wielkość dodatnia lub ujemna) (A - B)**	**211 070,19**	**231 396,24**
D.	**Koszty administracyjne**	**278 341,74**	**345 204,54**
1.	Zużycie materiałów i energii	12 039,00	12 469,08
2.	Usługi obce	54 929,57	61 078,59
3.	Podatki i opłaty	9 712,81	2 146,17
4.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	178 106,55	234 407,63
5.	Amortyzacja	8 819,35	18 273,45
6.	Pozostałe	14 734,46	16 829,62
E.	**Pozostałe przychody (niewymienione w poz. A i G)**	**51 659,47**	**266 899,14**
1.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 058,75	0,00
2.	Dotacje	6 888,17	10 457,87
3.	Inne przychody operacyjne	43 712,55	256 441,27
F.	**Pozostałe koszty (niewymienione w poz. B, D i H)**	**43 178,51**	**35 819,17**
1.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	1 206,39
2.	Aktualizacjartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
3.	Inne koszty operacyjne	43 178,51	34 612,78
G.	**Przychody finansowe**	**106 022,99**	**218 547,71**
1.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
2.	Odsetki	106 020,36	218 547,71
3.	Inne	2,63	0,00
H.	**Koszty finansowe**	**1 247,01**	**0,00**
1.	Odsetki	1 247,01	0,00
2.	Inne	0,00	0,00
I.	**Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności (wielkość dodatnia lub ujemna) (C - D + E - F + G - H)**	**45 985,39**	**335 819,38**
J.	**Zyski i straty nadzwyczajne**	**0,00**	**0,00**
I.	Zyski nadzwyczajne - wielkość dodatnia	0,00	0,00
II.	Straty nadzwyczajne - wielkość ujemna	0,00	0,00
K.	**Podatek dochodowy**	**237,00**	**15,00**
L.	**Wynik finansowy netto ogółem (I +J - K)**	**45 748,39**	**335 804,38**

Sporządzono dnia 08.03.2013

Joanna Ondo

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych - na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości)

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zduńczyk

(imię i nazwisko oraz podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu - na podstawie art.. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości

SKARBNIK
Barbara Krystyniak

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2012 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. Środki trwałe oraz WNIP w 2012 roku

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

nazwa	Wartość netto
Urządzenia techniczne i maszyny	15 238,90
Inne środki trwałe	1 445,46
Program do pożyczek	11 787,50

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	**67 534,96**
a) Należności dochodzone na drodze sadowej, w tym	**67 534,96**
- poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu	*35 945,94*
- Fundusz Regionu Wałbrzyskiego	*31.589,02*

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe, w tym	**3458236,36**
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym	***2334607,61***
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	*519,99*
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	*1199,58*
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 9963)	*6119,53*
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 2 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6696)	*8178,25*
- -środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	*677,67*
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 2319)	*38053,59*
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 1133)	*15012,80*
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 3966)	*140057,73*

- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 6605)	*19500,00*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 2520)	*20664,51*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ8788)	*32891,55*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 4743)	*26074,79*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 1166)	*23400,00*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 2517)	*47578,78*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 4749)	*49140,96*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 1168)	*44800,00*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 0019)	*1000000,00*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 0020)	*800667,53*
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 6035)	*58400,00*
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP	*90,01*
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP2	*184,63*
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP3	*1352,54*
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków SSIG	*43,17*
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 31.12.2012r, w tym	**1123628,75**
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym	*323449,87*
*- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP **2-** dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym*	*638940,80*
*- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP **3-** dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym*	*28930,42*
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy	*120175,94*
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2012r, wymagalnych 05.01.2012r	*4294,40*
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 11-31.12.2012r, wymagalnych 10.01.2012r	*4260,93*
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 11-31.12.2012r, wymagalnych 10.01.2012r	*116,21*
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- - dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2012r, wymagalnych 15.01.2012r	*3460,18*

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	**4451280,58**
a) Udziały lub akcje, w tym	***100.000,00***
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	*100.000,00*
b) Udzielone pożyczki, w tym	**4351280,58**
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	936250,30
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 1 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	*923289,41*
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 2w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	*2334163,03*
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 3 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	*122536,34*
- pożyczki pozostałe(PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy), dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	35041,50

Stowarzyszenie udzielało pożyczek przedsiębiorcom z umowy operacyjnej-pożyczka globalna nr 2 i 3. oraz Wspólnotom Mieszkaniowym. Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	**1746,17**
a) Abonament Lex – serwis prawny	1291,50
b) Ubezpieczenie oc	454,67

PASYWA

Struktura funduszy za 2012r

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	**5192024,37**
a) *Kredyty i pożyczki (Kanadyjski Fundusz Pożyczkowy)*	15363,96
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- dot. DFP1*	1027831,77
c) *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 2*	2176312,54
d) *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 3*	1972516,10

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym:	**954740,64**
a) Inne zobowiązania finansowe, w tym	***952792,22***
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 1 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym(za I-III kwartał 2012r)	*290999,87*
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 2 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym(za I-III kwartał 2012r)	*587015,51*
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 3 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym(za I-III kwartał 2012r)	*27483,90*
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 1, 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.) *w tym:* ***a.** niezapadłe odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP, naliczone na dzień 31.12.2012r – 90,01zł*	*731,32*
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 2, 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.) *w tym:* ***a.** niezapadłe odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP, naliczone na dzień 31.12.2012r – 184,63zł*	*990,75*
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, 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.) *w tym:* ***a.** niezapadłe odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP, naliczone na dzień 31.12.2012r -1352,54 zł*	*2105,99*
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP1, podlegające zwrotowi do BGK w 2012r, w tym:	18420,13

a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 06.12..2012-31.12.2012- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r-3864,06zł	
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP2, podlegające zwrotowi do BGK w 2012r, w tym: *a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2012-31.12.2012- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r-3911,08 zł*	21886,85
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP3, podlegające zwrotowi do BGK w 2012r, w tym: *a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2012-31.12.2012- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r-104,61 zł*	170,56
- odsetki karne od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP1 , podlegające zwrotowi do BGK w 2013r	*87,13*
- odsetki karne od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 2, podlegające zwrotowi do BGK w 2013r	*12,21*
- prowizje od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 3, podlegające zwrotowi do BGK w 2013r	*2888,00*
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	***1197,88***
-c) inne (rozrachunki z pracownikami)	***750,54***

Stowarzyszenie nie zalega z płatnościami z tytułu zobowiązań.

Inne rozliczenia międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym	**19925,25**
a) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r i 2012 r na zakup wyposażenia i środków trwałych	17425,25
b) Przychody – dotacje – realizacja zadania publicznego pod nazwą „Realizacja Miejskiego programu Debiut Gospodarczy w Mieście Świdnicy" . Kwota niewykorzystanej w roku 2012 dotacji, podlegająca zwrotowi w styczniu 2013r	2500,00

II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2012 rok

Tytuł przychodu	kwota
1. Przychody statutowe	**189306,05**
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	96340,8
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	20000
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	72965,25
2. Inne przychody określonec statutem	**104840,19**
a. 1% podatku	91,8

b. dotacja celowa na realizację zadania publicznego	59000
c. nadwyżka przychodów nad kosztami z 2011r	45748,39
3. Przychody Finansowe	**218547,71**
A. Odsetki od pożyczek	***104257,88***
- WM	92868,09
- DFP 1	7067,09
- DFP 2	4319,23
- DFP 3	3,47
B. Prowizje od pożyczek	***108271,23***
- WM	5888,63
- DFP 1	4031,6
- DFP 2	98199
- DFP 3	152
C. Odsetki od lokat	***2024,84***
D. Odsetki karne od pożyczek	***25,29***
- DFP 1	21,09
- DFP 2	4,2
F. Odsetki od starych poręczeń - Adamaszek	***3968,47***
4. Przychody operacyjne	**266899,14**
1. refundacje PUP - wyposażenia stanowisk pracy Stowarzyszenie otrzymało z Urzędu Pracy w 2010r i 2012r dofinansowanie stanowiska pracy w kwocie 37.516,24 zł i 13491,87 zł jako zwrot poniesionych wydatków na zakup wyposażenia (amortyzacja jednorazowa) i środków trwałych (amortyzacja miesięczna wg odpowiednich stawek).	10457,87

Kwotę netto refundacji Stowarzyszenie ujęło w rozliczeniach międzyokresowych przychodów (konto 844-1), którą rozliczało do wysokości amortyzacji (umorzenia) i uznawało pozycję "pozostałe przychody operacyjne" (konto 762-1). Kwota "pozostałych przychodów operacyjnych" równa amortyzacji nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu, a amortyzacja od środków trwałych nie stanowi kosztu uzyskania przychodów.	
Pozostała nierozliczona kwota 17 425,25 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzyokresowe kosztów".	
2,. Inne przychody operacyjne	***256441,27***
- zwrot kosztów postępowania sądowego- Adamaszek	2405,66
- tablice informacyjne dla WM	200
- inne	***23709,3***
a. zarachowanie umorzonego w księgach w latach ubiegłych zadłużenia wynikającego z starego poręczenia pożyczki - B. Adamaszek . W roku 2012 Pani Adamaszek zaczęła spłacać swoje stare zobowiązania wobec SSIG	12743,85
b. korekta zobowiązań na podstawie potwierdzenia sald z 29.01.2013 (dot. bardzo starych pożyczek z PARP Szczecin. Na koncie była kwota zobowiązania wobec PARP Szczecin 26329,17 zł, a winna być 15 363,96. Różnicę odniesiono w przychody	10965,21
c. drobne kwoty należności	0,24
- zwrot kosztów zarządzania funduszami pożyczkowymi	***110126,31***
a. DFP-1	40856,91
b. DFp 2	69269,4
- zachęty	***120000***
a. DFP-1	30000
b. DFp 2	90000
razem:	**779593,09**

Koszty księgowe, wykazane w rachunku zysków i strat za 2012 rok

Tytuł kosztu	kwota

1. Koszty realizacji zadań statutowych	**62750**
a. koszty programu Debiut Gospodarczy	59000
b,. wypłacone stypendia	1500
c. koszty programu aktywizacji bezrobotnych ze środków własnych SSIG	2250
2. Koszty administracyjne	**345204,54**
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie). Kwota przypadająca na realizację 3 funduszy pożyczkowych to 6798,95 zł	12469,08
b. amortyzacja, w tym amortyzacja programu pożyczkowego	18273,45
c. usługi obce (koszty eksploatacji pomieszczeń , usługi telekomunikacyjne, księgowe, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, koszty, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to 9776,93 zł	61078,59
d. podatki i opłaty (opłaty do KRS, skarbowe, sądowe)	2146,17
e. wynagrodzenia. Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to 105643,17 zł.	192491,58
f. ubezpieczenie społeczne finansowane przez płatnika. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 14 584,83 zł	37190,14
g. koszty bhp, badań okresowych , szkolenia pracowników w związku z realizacją umowy DFP, ryczałt na samochód, związany z wizytacją przedsiębiorców.	4725,91

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, usługi reklamowe funduszy pożyczkowych, ubezpieczenia. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 12434,48	16829,62
3. Koszty finansowe	**0**
4. Koszty operacyjne	**35 819,17**
a. opłaty sadowe i komornicze	216,5
b. inne- błąd dot. lat ubiegłych na środkach trwałych ujawnionych w 2009 - w momencie, kiedy w 2009 roku ujawniono te środki – wprowadzono je do ewidencji środków trwałych Wn środki trwałe, Ma przychody (były to środki zakupione na podstawie faktur zakupu w 2002rr i w 2002 roku były kosztem w momencie ich zakupu, z pominięciem kont środków trwałych i umorzenia). Ponieważ wszystkie ujawnione środki były o wartości poniżej 3500 zł (drobne rzeczy), więc w miesiącu ich ujawnienia i wpisania do ewidencji środków trwałych, powinny zostać jednorazowo zamortyzowane w księgach poprzez zapis: Wn amortyzacja, Ma umorzenie. Takiego zapisu nie bylo, wiec skoro są to środki zamortyzowane w 2012r w momencie wykreślenia tych środków z ewidencji na skutek likwidacji bądź sprzedaży dokonano zapisu Wn/koszty, Ma Umorzenie	13651,88
c. usługi prawnicze dot. spraw sądowych Adamszek, Głąb	8190
d. nieściągalne należności- umorzenie pozostałej części niespłaconej bardzo starej pożyczki - I. Głąb (zwrot pożyczki, udzielonej kilka lat temu- w wyniku zawartej ugody wyniósł w 2012r 30 000,00 zł)	12554,4
e. strata ze sprzedaży centrali telefonicznej	1206,39
razem	**443773,71**

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 31.12.2012r wyniósł – 4 osoby.

Łączna kwota wynagrodzeń brutto za 2012r wynosi 192491,58 zł, w tym:

- wynagrodzenia umowa o pracę – 180 446,43 zł
- wynagrodzenia na umowę zlecenia (sprzątanie pomieszczeń, usługi informatyczne)- 6 424,41**zł**
- jednorazowa nagroda dla wiceprezesa zarządu: 1195,09
- świadczenia urlopowe: 5 469,65

- minus 1044,00 zł- refundacja wynagrodzeń – obsługa programu Debiut gospodarczy, przeksięgowana na koszty realizacji działalności statutowej

Wynagrodzenie pobiera tylko prezes Stowarzyszenia, pozostali członkowie wchodzący w skład organów zarządzających i nadzorujących 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.

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

PRZYCHODY	zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	**779 593,09**
A)Przychody ze składek	189 306,05
B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	104 840,19
- dotacje celowe	59 000,00
- 1% podatku	91,80
- nadwyżka przychodów nad kosztami z 2011r	45748,39
C)Pozostałe przychody operacyjne	266899,14
D)Przychody finansowe (przychody z działalności gospodarczej)	218547,71
2)Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	**(-) 66 286,80**
- nadwyżka przychodów nad kosztami z 2011r	- 45 748,39
- zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2012r, ale niezapadłe odsetki od lokat bankowych, udzielonych pożyczek	- (-) 136,65
- refundacje PUP - wyposażenia stanowisk pracy Stowarzyszenie otrzymało z Urzędu Pracy w 2010r i 2012r dofinansowanie stanowiska pracy w kwocie 37.516,24 zł i 13491,87 zł jako zwrot poniesionych wydatków na zakup wyposażenia (amortyzacja jednorazowa) i środków trwałych (amortyzacja miesięczna wg odpowiednich stawek). Kwotę refundacji Stowarzyszenie ujęło w rozliczeniach międzyokresowych przychodów (konto 844-1), którą rozliczało do wysokości amortyzacji (umorzenia) i uznawało pozycję "pozostałe przychody operacyjne" (konto 762-1). Kwota "pozostałych przychodów operacyjnych" równa amortyzacji nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu, a amortyzacja od środków trwałych nie stanowi kosztu uzyskania przychodów.	-10 457,87
- dotacja i refundacja do wyposażenia stanowisk pracy, otrzymana w 2012r	+ 13 491,87
- zarachowanie w przychody umorzonego w księgach w latach ubiegłych zadłużenia wynikającego z poręczenia, które jest spłacane w roku 2012 i które nie stanowi dla SSIG przychodu do opodatkowania podatkiem dochodowym (umorzenie zadłużenia z poręczenia nie było kosztem podatkowym)	- 12743,85
- błąd powstały w latach ubiegłych w księgach - korekta zobowiązań na podstawie potwierdzenia sald z 29.01.2013 (dot. bardzo starych pożyczek z PARP Szczecin. Na koncie była kwota zobowiązania wobec PARP Szczecin z tytułu udzielonego kredytu 26329,17 zł, a winna być 15 363,96. Różnicę odniesiono w przychody. Nie stanowią one przychodu podatkowego, ponieważ kapitał otrzymanej pożyczki nie był kosztem.	-10965,21
3. Przychody Podatkowe (1-2)	**713 306,29**
4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	**443 773,71**
a) koszty działalności statutowej	62 750,00
b) Koszty administracyjne	345 204,54
c) pozostałe koszty operacyjne	35 819,17
d) Koszty finansowe	0

5. Korekty kosztów wynikające (-), powodujące obowiązek zapłaty podatku	**(-) 80,00**
a) inne	-80,00
6) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	**(-) 209 270,53**
a) koszty dot. realizacji zadania zleconego, finansowane dotacją celową z budżetu jednostki samorządu terytorialnego (otrzymana dotacja celowa podlega zwolnieniu na podstawie art. 17 ust. 1 pkt. 47 ustawy o pdoop)	-59 000,00
b) *koszty kwalifikowane projektów DFP, zwrócone przez BGK w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58)*	- 110 126,31
c) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych z PUP środków trwałych	-10 457,87
d) *inne – błąd dot. 2009 r umorzenie ujawnionych w 2009 Środków trwałych*	- 13 532,07
f) *inne – błąd dot.2010r - umorzenie sprzedanych w 2010r środków trwałych*	- 3599,88
e) nieściągalne należności- umorzenie pozostałej części niespłaconej bardzo starej pożyczki - I. Głąb	- 12 554,40
7. Koszty podatkowe łącznie (4-5-6)	**234 423,18**
8. Dochód (3-7)	**478 883,11**

Przychody/dochody wolne od podatku;

- składki członkowskie- 189 306,05 zł- **art. 17 ust. 40 ustawy o pdoop**
- dotacje na realizację zadań zleconych- 59000,00- **art. 17 ust. 47 ustawy o pdoop**
- refundacje 13 491,87 zł otrzymane z PUP na wyposażenie stanowiska pracy- **art. 17 ust. 21 ustawy o pdoop**
- przychody 110 126,31 zł otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym- **art. 17 ust. 53 ustawy o pdoop**

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zdańczyk

Świdnica, 08.03.2013r

SKARBNIK
Barbara Krystyniak

SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH
581-100 ŚWIDNICA
UL. Długa 33

Jednostka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS **0000044797.**

I. **Obecni członkowie:**

1/ Powiat Świdnicki,
2/Gmina Świdnica,
3/Gmina Jaworzyna Śląska

II. **Członkowie zarządu:**

1. Jabłoński Konrad-prezes Stowarzyszenia,
2. Zduńczyk Zbigniew-wiceprezes zarządu,
3. Krystyniak Barbara-skarbnik
4. Ząbczyk Rafał- członek zarządu,

III. **Główne cele statutowe;**

Celem działalności Stowarzyszenia jest m. in. działanie na rzecz rozwoju regionu i podnoszenie konkurencyjności jego gospodarki. Celem Spółki jest także minimalizowanie zagrożenia bezrobociem, przez wspieranie inicjatyw gospodarczych tworzących nowe miejsca pracy. Zysk netto Stowarzyszenie planuje przeznaczać na realizację celów statutowych. Cele te Stowarzyszenie realizuje poprzez:

1. pobudzanie aktywności społeczno-gospodarczej społeczności lokalnej, poprzez m. In. udzielanie niskooprocentowanych pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych ze środków własnych Stowarzyszenia,

2. działalność wspomagająca rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości, poprzez m. In. poprzez prowadzenie funduszu pożyczkowego, którego kapitał tworzony jest w oparciu o środki własne oraz zwrotne środki Unii europejskiej przeznaczone na ten cel.

Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu działalność statutową i jednocześnie działalność gospodarczą.

Działalność gospodarcza (prowadzenie funduszu pożyczkowego) prowadzona jest w rozmiarach służących realizacji celów statutowych.

Kapitał funduszu pożyczkowego przeznaczony jest na udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw na warunkach preferencyjnych (wsparcie dla przedsiębiorców w postaci pożyczek ma charakter preferencyjny 5%-8% oraz pomocy-de minimis - oprocentowanie pożyczek ustalone jest na poziomie 2,45 %).

3. realizację zleconych zadań publicznych- w 2012r SSIG realizowało zadanie publiczne pod nazwą „Realizacja Miejskiego Programu Debiut Gospodarczy w Mieście Świdnicy" z przeznaczeniem na wypłaty dofinansowania części kosztów inwestycyjnych, związanych z rozpoczęciem działalności gospodarczej przez absolwentów, którzy nie pozostają w stosunku pracy.

4.Stowarzyszenie realizuje również cele naukowe, poprzez m. in. poprzez udzielanie stypendium najzdolniejszym uczniom.

Stowarzyszenie posiada status organizacji pożytku publicznego. Wszystkie środki finansowe, jakie wpłynęły na rzecz Stowarzyszenia z tytułu 1% dla organizacji pożytku publicznego przeznaczone zostały na stypendia , które Stowarzyszenie ufundowało dla zdolnej młodzieży z Powiatu Świdnickiego.
W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie wypłaciło stypendia dla dwóch osób, po 1000,00 zł i 500 zł.

Otrzymujący dotację	kwota
Michał Dratwa, zam. Burkatów 27, 58-100 Świdnica	500,00
Daria Kowalczyk, zam. ul. Leśna 2/3, 58-100 Świdnica	1000,00

Dodatkowo Stowarzyszenie w 2012r sfinansowało z ze środków własnych w łącznej kwocie 2 2250,00 zł:
- dofinansowanie części kosztów inwestycji i wyposażenia miejsc pracy dla osób bezrobotnych uruchamiających działalność gospodarczą,
- dofinansowanie części kosztów wynagrodzenia osób bezrobotnych zatrudnionych przez lokalnych przedsiębiorców.

IV. Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej wg wpisu do rejestru przedsiębiorców w KRS
Stowarzyszenie zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców.
Działalność gospodarcza polega na;
- udzielaniu niskooprocentowanych pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych ze środków własnych Stowarzyszenia,
- udostępnianiu nisko oprocentowanych pożyczek zarówno podmiotom już działającym, jak i dopiero rozpoczynającym działalność gospodarczą z terenu województwa dolnośląskiego.

W 2012r Stowarzyszenie rozpoczęło realizację kolejnego trzeciego projektu współfinansowanego przez Unię Europejską w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2013, przeznaczonego na wsparcie dolnośląskich przedsiębiorców w postaci preferencyjnych pożyczek. Była to umowa nr 2.3/2012/DFP/4/088/IV/22. Łączna wartość nowego programu wynosi 6 mln zł.

Projekty realizowane przez Stowarzyszenie są związane z realizacją Inicjatywy Jeremie w województwie dolnośląskim i polegają na udzielaniu jednostkowych pożyczek dolnośląskim przedsiębiorcom ze środków Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego.

Inicjatywa JEREMIE ma na celu **dostarczenie zwrotnego pozadotacyjnego kapitału** (w formie różnych produktów finansowych, np. kredytów, pożyczek, poręczeń, czy instrumentów kapitałowych) **na wsparcie rozwoju przedsiębiorstw**, które mają utrudniony dostęp do pozyskania finansowania na rynku.

Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu obok działalności gospodarczej jednocześnie działalność statutową.

IV. Informacja o przychodach i kosztach:

Przychody księgowe, wykazane w rachunku zysków i strat za 2012 rok

Tytuł przychodu	kwota
1. Przychody statutowe	**189306,05**
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	96340,8
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	20000
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	72965,25
2. Inne przychody określonec statutem	**104840,19**
a. 1% podatku	91,8
b. dotacja celowa na realizację zadania publicznego	59000
c. nadwyżka przychodów nad kosztami z 2011r	45748,39
3. Przychody Finansowe	**218547,71**
A. Odsetki od pożyczek	***104257,88***
- WM	92868,09
- DFP 1	7067,09
- DFP 2	4319,23
- DFP 3	3,47
B. Prowizje od pożyczek	***108271,23***
- WM	5888,63
- DFP 1	4031,6
- DFP 2	98199
- DFP 3	152
C. Odsetki od lokat	***2024,84***
D. Odsetki karne od pożyczek	***25,29***
- DFP 1	21,09
- DFP 2	4,2
F. Odsetki od starych poręczeń - Adamaszek	***3968,47***
4. Przychody operacyjne	**266899,14**

1. refundacje PUP - wyposażenia stanowisk pracy Stowarzyszenie otrzymało z Urzędu Pracy w 2010r i 2012r dofinansowanie stanowiska pracy w kwocie 37.516,24 zł i 13491,87 zł jako zwrot poniesionych wydatków na zakup wyposażenia (amortyzacja jednorazowa) i środków trwałych (amortyzacja miesięczna wg odpowiednich stawek).	10457,87
Kwotę netto refundacji Stowarzyszenie ujęło w rozliczeniach międzyokresowych przychodów (konto 844-1), którą rozliczało do wysokości amortyzacji (umorzenia) i uznawało pozycję "pozostałe przychody operacyjne" (konto 762-1). Kwota "pozostałych przychodów operacyjnych" równa amortyzacji nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu, a amortyzacja od środków trwałych nie stanowi kosztu uzyskania przychodów.	
Pozostała nierozliczona kwota 17 425,25 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzyokresowe kosztów".	
2,. Inne przychody operacyjne	***256441,27***
- zwrot kosztów postępowania sądowego- Adamaszek	2405,66
- tablice informacyjne dla WM	200
- inne	***23709,3***
a. zarachowanie umorzonego w księgach w latach ubiegłych zadłużenia wynikającego z starego poręczenia pożyczki - B. Adamaszek . W roku 2012 Pani Adamaszek zaczęła spłacać swoje stare zobowiązania wobec SSIG	12743,85
b. korekta zobowiązań na podstawie potwierdzenia sald z 29.01.2013 (dot. bardzo starych pożyczek z PARP Szczecin. Na koncie była kwota zobowiązania wobec PARP Szczecin 26329,17 zł, a winna być 15 363,96. Różnicę odniesiono w przychody	10965,21
c. drobne kwoty należności	0,24
- zwrot kosztów zarządzania funduszami pożyczkowymi	***110126,31***
a. DFP-1	40856,91

b. DFp 2	69269,4
- zachęty	***120000***
a. DFP-1	30000
b. DFp 2	90000
razem:	**779593,09**

Koszty księgowe, wykazane w rachunku zysków i strat za 2012 rok

Tytuł kosztu	kwota
1. Koszty realizacji zadań statutowych	**62750**
a. koszty programu Debiut Gospodarczy	59000
b,. wypłacone stypendia	1500
c. koszty programu aktywizacji bezrobotnych ze środków własnych SSIG	2250
2. Koszty administracyjne	**345204,54**
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie). Kwota przypadająca na realizację 3 funduszy pożyczkowych to 6798,95 zł	12469,08
b. amortyzacja, w tym amortyzacja programu pożyczkowego	18273,45
c. usługi obce (koszty eksploatacji pomieszczeń , usługi telekomunikacyjne, księgowe, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, koszty, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to 9776,93 zł	61078,59
d. podatki i opłaty (opłaty do KRS, skarbowe, sądowe)	2146,17
e. wynagrodzenia. Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to 105643,17 zł.	192491,58

f. ubezpieczenie społeczne finansowane przez płatnika. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 14 584,83 zł	37190,14
g. koszty bhp, badań okresowych , szkolenia pracowników w związku z realizacją umowy DFP, ryczałt na samochód, związany z wizytacją przedsiębiorców.	4725,91
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, usługi reklamowe funduszy pożyczkowych, ubezpieczenia. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 12434,48	16829,62
3. Koszty finansowe	**0**
4. Koszty operacyjne	**35 819,17**
a. opłaty sadowe i komornicze	216,5
b. inne- błąd dot. lat ubiegłych na środkach trwałych ujawnionych w 2009 - w momencie, kiedy w 2009 roku ujawniono te środki – wprowadzono je do ewidencji środków trwałych Wn środki trwałe, Ma przychody (były to środki zakupione na podstawie faktur zakupu w 2002rr i w 2002 roku były kosztem w momencie ich zakupu, z pominięciem kont środków trwałych i umorzenia). Ponieważ wszystkie ujawnione środki były o wartości poniżej 3500 zł (drobne rzeczy), więc w miesiącu ich ujawnienia i wpisania do ewidencji środków trwałych, powinny zostać jednorazowo zamortyzowane w księgach poprzez zapis: Wn amortyzacja, Ma umorzenie. Takiego zapisu nie bylo, wiec skoro są to środki zamortyzowane w 2012r w momencie wykreślenia tych środków z ewidencji na skutek likwidacji bądź sprzedaży dokonano zapisu Wn/koszty, Ma Umorzenie	13651,88
c. usługi prawnicze dot. spraw sądowych Adamszek, Głąb	8190
d. nieściągalne należności- umorzenie pozostałej części niespłaconej bardzo starej pożyczki - I. Głąb (zwrot pożyczki, udzielonej kilka lat temu- w wyniku zawartej ugody wyniósł w 2012r 30 000,00 zł)	12554,4
e. strata ze sprzedaży centrali telefonicznej	1206,39
razem	**443773,71**

V. Zatrudnienie

Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2012r wyniósł – 4 osoby.

Łączna kwota wynagrodzeń brutto za 2012r wynosi 192491,58 zł, w tym:

- wynagrodzenia umowa o pracę – 180 446,43 zł
- wynagrodzenia na umowę zlecenia (sprzątanie pomieszczeń, usługi informatyczne)- 6 424,41**zł**
- jednorazowa nagroda dla wiceprezesa zarządu: 1195,09
- świadczenia urlopowe: 5 469,65
- minus 1044,00 zł- refundacja wynagrodzeń – obsługa programu Debiut gospodarczy, przeksięgowana na koszty realizacji działalności statutowej

Wynagrodzenie pobiera tylko prezes Stowarzyszenia, pozostali członkowie wchodzący w skład organów zarządzających i nadzorujących pracują społecznie.

VI. Inne dane

1. Stowarzyszenie na dzień 31.12.2012r posiada własne środki na rachunkach bankowych i lokatach bankowych w łącznej kwocie 214 343,69 zł, w tym naliczone na 31.12.2012r, ale nienotyfikowane przez bank odsetki od lokaty bankowej w wysokości 43,17 zł.

Stowarzyszenie posiada następujące konta i lokaty własne;:

2. Stowarzyszenie na dzień 31.12.2012r posiada środki na rachunkach bankowych i lokatach w łącznej kwocie 2 118 593,57zł, w tym , w tym naliczone na 31.12.2012r, ale nienotyfikowane przez bank odsetki od lokat bankowych w wysokości zł. Są to rachunki na których zgromadzone są środki Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego , otrzymane w ramach 3 umów Pożyczka Globalna

3. Stowarzyszenia na dzień 31.12.2012r posiada udziały na łączną kwotę 100.000,00 zł.

Posiadane udziały:

- -Dolnośląski Fundusz Gospodarczy – 100.000,00 zł

4. W 2012r nie były przeprowadzane żadne zewnętrzne kontrole.

Prezes Stowarzyszenia
Konrad Jabłoński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zbigniew Zduńczyk

Joanna Gnoła

SKARBNIK
Barbara Krystyniak