



**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2022r**

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 2022 roku**

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne:

- licencje na program do rozliczania pożyczek,
- drukarki,
- kserokopiarkę
- notebooki,
- 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 sfinansowany z pożyczki udzielonej przez Fundusz Regionu Wałbrzyskiego.

Wartość netto środków trwałych na 31.12.2022r wynosi: **138402,20 zł**

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2022r wynosi: **0 zł**

**2. MAJĄTEK OBROTOWY**

**Struktura należności krótkoterminowych**

<b>Należności od pozostałych jednostek, w tym</b>	<b>163289,19</b>
<b>a) Należności dochodzone na drodze sądowej,</b> - poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu: - nr 7/2002 – 23 982,16 zł - nr 7.08.2003 – 11 588, 78 zł - nr 37/2003 – 1 923,70 zł - nr 73/2005 – 20 007,23 zł - nr 78/2006 – 9 658,09 zł - Projekt DFP-6 – S2WP/2014/258/14 – 87 679,65 zł	<b>154839,61</b>
<b>b) Inne (m.in. zaliczki pobrane przez pracowników na wydatki gotówkowe- do rozliczenia w roku następnym)</b>	<b>1509,50</b>
<b>c) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń (dotyczy składek zus)</b>	<b>0</b>
<b>d) należności z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 mcy</b>	<b>6940,08</b>

**Struktura inwestycji krótkoterminowych**

<b>Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym:</b>	<b>1075509,07</b>
<b>a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym</b>	<b>735810,58</b>

- środki na rachunku bieżącym (SANTANDER 4138)	39024,21
- środki na rachunku bieżącym (SANTANDER 2990)	42,53
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (SANTANDER 2497)	3,38
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (SANTANDER 5830)	50123,08
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych SANTANDER (7809)	101306,28
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych SANTANDER(4851)	50016,44
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych SANTANDER(6784)	80107,02
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych SANTANDER(6271)	100200,72
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych SANTANDER(0376)	300602,15
- środki na rachunku bankowym (SANTANDER 9963) - wydzielone konto do obsługi projektu realizowanego na podstawie umowy zawartej pomiędzy Konsorcjum w składzie SSIG, EUROPEA Sp. z o.o., SIPH a Dolnośląskim Wojewódzkim Urzędem Pracy w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020. Służy wyłącznie do wypłat środków ze strony Instytucji Pośredniczącej (DWUP) a Liderem Konsorcjum - SSIG, z którego Lider przelewa środki Partnerom konsorcjum.	14237,60
<b>Razem środki na rachunkach bankowych</b>	<b>735663,41</b>
<b>b) inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2022r od lokat bankowych</b>	<b>147,17</b>
<b>c) udzielone pożyczki- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2023r:</b>	<b>338310,48</b>
- wspólnoty mieszkaniowe- <b>115 683,67</b> - przedsiębiorcy- pożyczka rozwojowa – <b>92275,46</b> - przedsiębiorcy - pożyczka płynnościowa DPIN/KARR – <b>130351,35</b>	
<b>d) naliczone odsetki bilansowe na dzień 31.12.2022r.-dot.pożyczek udzielonych przedsiębiorcom (pożyczka rozwojowa i płynnościowa KARR/DPIN) i wspólnotom mieszkaniowym</b>	<b>1388,01</b>

### 3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

#### Struktura inwestycji długoterminowych

<b>Długoterminowe aktywa finansowe, w tym</b>	<b>896476,41</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>796476,41</b>
- <b>udzielone pożyczki- dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym:</b>	<b>772064,05</b>
- wspólnoty mieszkaniowe –444821,73	
- przedsiębiorcy- pożyczka rozwojowa – 38217,66	
- przedsiębiorcy - pożyczka płynnościowa DPIN/KARR – 289024,66	

- pożyczki pozostałe(PARP Kanadyjski Fundusz Pożyczkowy) dot. Ratprzypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	<b>24412,36</b>
---	-----------------

#### Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>426,50</b>
a) Koszty ubezpieczenia majątku SSIG dot.2022r.	426,50

#### PASYWA

##### Struktura funduszy za 2022r

Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia wynosi **2770633,09 zł**

##### Struktura zobowiązań długoterminowych

##### Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek w 2022 r nie występują

##### Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

<b>Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c+d+e+f):</b>	<b>26565,67</b>
<i>a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy</i>	<b>9774,30</b>
<i>b) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń, płatnych do dnia 15 -go i 20-go następnego roku</i>	16175,56
<i>c) z tytułu pożyczek, kredytów</i>	<b>0</b>
<i>d) inne – rozrachunki z pracownikami- zaliczki</i>	<b>57,80</b>
<i>e) z tytułu wynagrodzeń z tytułu umowy zlecenia, zapłaconych w miesiącu 1/23</i>	<b>558,01</b>

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

Rozliczenia międzyokresowe – dotacja celowa w kwocie **10 700,00 zł**, do rozliczenia w 2023 roku

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

##### a. Informacje o strukturze zrealizowanych przychodów za 2022 r

Tytuł przychodu	Kwota
<b>A. Przychody z działalności nieodpłatnej statutowej i pozostałej działalności statutowej</b>	<b>44366,2</b>
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	5000,00
b. Składki członkowskie Gmina Świdnica	5000,00

c. składki członkowskie Gmina Jaworzyna Śląska	5000,00
d. składki członkowskie Powiat Świdnicki	5 000,00
e. 1% podatku	66,20
f. dotacja celowa, otrzymana w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014 – 2020. W dniu wpływu dotacji środki te ewidencjonuje się w księgach rachunkowych na koncie rozliczeń międzyokresowych przychodów. Następnie, równoległe do poniesionych kosztów, zostaje ujęta jako zwiększenie przychodów statutowych	24300,00
<b>B. Przychody z działalności statutowej odpłatnej i nieodpłatnej, w ramach celów statutowych</b>	<b>299247,84</b>
<b>a. refundacje kosztów zarządzania z przychodu uzyskanego za gospodarowanie środkami pochodzącymi z:</b>	<b>299247,84</b>
- pochodzące z umowy o dofinansowanie projektu Pakiet/1/2019 zawartej pomiędzy Dolnośląskim Funduszem Rozwoju a SSIG – 89718,34 zł	
- pochodzące z 2 umów Pożyczka Płynnościowa zawartych pomiędzy BGK a konsorcjum w składzie SSIG, DPIN, KARR, WARR–172003,26 zł	
- pochodzące z umowy Pożyczka Rozwojowa zawarta pomiędzy BGK a konsorcjum w składzie SSIG, AGROREG – 22526,24 zł	
- pochodzące z projektu, który jest realizowany w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014 – 2020- 15000,00 zł	
<b>C. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>3726,87</b>
- zwrot kosztów sądowych – 1616,80 zł	
- przychody z innych tytułów, w tym wypłacone odszkodowanie za zniszczone mienie – 2110,07 zł	
<b>D. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>39237,20</b>
- odsetki od pożyczek (umowne i karne)- 38284,68 zł	
- przychody z odsetek od lokat bankowych- 1237,19 zł	
- odsetki bilansowe naliczone od pożyczek oraz nienotyfikowane od lokat bankowych, naliczone na dzień 31.12.2022r – 1535,18 zł	
- storno odsetek bilansowych naliczonych od pożyczek, naliczone na dzień 31.12.2021r – (-) 1819,85 zł	
<b>razem:</b>	<b>386578,11</b>

### Informacje o strukturze poniesionych kosztów za 2021 r

Tytuł kosztu	Kwota
<b>A. Koszty nieodpłatnej działalności pożytku publicznego</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Koszty ogólnego zarządu</b> - materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, gaz, energia, niskocenne wyposażenie)- 13959,21 zł - amortyzacja- 35127,60 zł - usługi obce (koszty utrzymania nieruchomości, usługi telekomunikacyjne, księgowo, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament BIG INFO MONITOR, usługi inspektora ochrony danych, licencje programu pożyczkowego, – 96718,55zł - wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze, umowy cywilnoprawne, nagrody)- 280638,42 zł - ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia (składki na ZUS, fundusze pracy finansowane przez płatnika, koszty BHP, badania lekarskie) – 54014,12 zł - podatki i opłaty (podatek od nieruchomości, opłaty do KRS, opłaty sądowe i notarialne) – 2059,80 zł - pozostałe koszty (podróże służbowe, związane z realizowanymi zadaniami, ubezpieczenia majątkowe, zakup kartek świątecznych)- 3172,20 zł	<b>485689,90</b>
<b>3. Koszty finansowe</b>	<b>0</b>
<b>4. Koszty operacyjne (drobne salda należności/zobowiązań, błąd na koncie rozrachunkowym)</b>	<b>237,15</b>
<b>razem</b>	<b>485927,05</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, nagrody.
- Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2022r wyniósł – 5 osób na umowy o pracę i 2 na umowy zlecenia.
- Dodatkowo w 2022r zawierane były umowy cywilnoprawne - usługi informatyczne, sprzątanie pomieszczeń.
- Księgowość Stowarzyszenia prowadzona jest przez AS Biuro Rachunkowe Joanna Gruda, ul. Aleja Niepodległości 16/2, 58-100 Świdnica

#### 2. W okresie obrachunkowym nie tworzono rezerw.

#### 3. Stowarzyszenie sporządza rachunek wyników 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 w 2022r:

PRZYCHODY	Zł
<b>1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego</b>	<b>386578,11</b>

<b>2. Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:</b>	<b>(+) 284,67</b>
- niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych, Wspólnotom Mieszkaniowym, pożyczkobiorcom w ramach pożyczki PR naliczonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2022r-1535,18 zł - storno niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2021r – (-) 1819,85	(+) 284,67
<b>3. Przychody Podatkowe (1-2)</b>	<b>386862,78</b>
<b>4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:</b>	<b>485927,05</b>
<b>5. Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),</b>	<b>(-)299247,84</b>
a) koszty kwalifikowane projektów PR, DPiN, KARR zwrócone SSIG w 2022r w związku z zawartymi umowami (art. 16 ust pkt. 58 ustawy o pdoop)	(-)284247,84
b) refundacje kosztów z tyt. prowadzeniaprojektu, który jest realizowany w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014 – 2020 z - 15000,00 zł	(-) 15000,00
<b>6.Koszty podatkowe łącznie (4-5)</b>	<b>186679,21</b>
<b>7. dochód (3-6)</b>	<b>200183,57</b>

#### Przychody/dochody wolne od podatku;

- przychody - **299247,84zł**otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszami pożyczkowymi projektem „wsparcie 110 osób młodych, wyłącznie biernych zawodowo lub bezrobotnych niezarejestrowanych w urzędzie pracy, w wieku 18-29 lat z województwa dolnośląskiego”(w ramach programu finansowanego z udziałem środków europejskich) - **art. 17 ust. 1 pkt 53 ustawy o pdoop.**

#### IV Dane do CIT- 8 i CIT-0 za 2022r

<b>Wynik podatkowy</b>	(-) 99348,94
<b>przychody</b>	<b>386578,11</b>
<b>koszty</b>	<b>485927,05</b>

Dochody wolne	<b>299247,84</b>	<b>Dane do CIT-8/0</b>
Wynik podatkowy	(-) 99348,94	
Razem dochody/straty wolne	<b>199898,90</b>	

<i>Przychody</i>	<b>386862,78</b>	<b>Dane do CIT- 8</b>
<i>Koszty uzyskania przychodów</i>	<b>186679,21</b>	
<i>Razem dochody/straty wolne</i>	<b>200183,57</b>	