

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2015r
SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH
58-100 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 2015 roku

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne:

- licencje na program do rozliczania pożyczek,
- drukarki,
- kserokopiarkę
- notebooki,
- zestawy komputerowe

Wartość netto środków trwałych na 31.12.2015r wynosi: **3 424,75 zł**

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2015r wynosi: **0 zł**

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	68074,40
a) Należności dochodzone na drodze sądowej, w tym	67 534,96
- poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu	35 945,94
- Fundusz Regionu Wałbrzyskiego	31.589,02
b) Inne (zaliczki pobrane przez pracowników do rozliczenia)	539,44

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym	7 713 967,43
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym	2210461,62
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	18326,13
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 2990)	1200,78
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	9953,83
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 9963)	7532,99

- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 2 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6696)	3985,19
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	54490,37
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	59623,11
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 6 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6282)	31347,44
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 7 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1066)	13470,29
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 1915)	90098,42
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0217)	132333,06
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 8003)	101028,12
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0461)	100103,68
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 2448)	100426,91
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 5795)	40014,95
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 4743)	100069,86
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 2945)	50008,64
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 1463)	50000
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP1 (WBK BZ 8751)	17900
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP1 (WBK BZ 4744)	35925,08
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP1 (WBK BZ 6051)	23500
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 8757)	47200
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 5325)	41028,64
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 1459)	55501,60
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 8755)	27000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 4452)	69098,05
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 9896)	112078,25
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 1462)	37501,08
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 3997)	53001,52
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 8754)	17400,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 9772)	81056,59
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone	64945,34

wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 6151)	
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 1461)	40101,15
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 4169)	44300,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 9774)	75052,40
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 4522)	91500,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 1460)	12900,37
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 8750)	61000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 5447)	51035,63
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 0493)	116581,39
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 1458)	70302,02
Razem środki na rachunkach bankowych	2209922,88
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP	32,57
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP2	62,68
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP3	8,88
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP4	56,72
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 6	120,52
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 7	76,73
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2015r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków SSIG	180,64
Razem niezapadłe naliczone odsetki od lokat bankowych własnych i utworzonych ze środków powierzonych	538,74
b) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym – dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2016r oraz naliczonych odsetek bilansowych na dzień 31.12.2015r, w tym	5503505,81
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	229038,96
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	574079,95
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	1287374,26
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	1060369,22
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	1083096,98

- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 7- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. w 2016r w części przypadającej na SSIG i DFP	1094266,35
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy. tj w 2016r	128180,81
- pożyczki udzielone organizacjom pozarządowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2016r	35121,38
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2015r, wymagalnych 05.01.2016r, w części przypadającej na SSIG i DFP 1	748,60
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 11-31.12.2015r, wymagalnych 10.01.2016, w części przypadającej na SSIG i DFP 2	1048,41
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2015r, wymagalnych 15.01.2016r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 3	1994,58
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2015r, wymagalnych 25.01.2016r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 4	652,05
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2015r, wymagalnych 01.01.2016r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 6	4754,21
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 7- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2015r, wymagalnych 05.01.2016r, , w części przypadającej na SSIG i DFP7	502,45
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- - dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2015r, wymagalnych 15.01.2016r,	2277,60

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	11881542,89
a) Udziały lub akcje, w tym	100.000,00
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
b) Udzielone pożyczki, w tym	11781542,89
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	710772,02

- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 1 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 1	53388,29
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 2 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 2	163810,07
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 3 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 3	2016748,54
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 4 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 4	2140158,40
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 6 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 6	2946401,90
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 7 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP 7	3725851,31
- pożyczki pozostałe (PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy) dla Termobud sp zoo dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	24412,36

Stowarzyszenie udzielało pożyczek przedsiębiorcom z umowy operacyjnej-pożyczka globalna nr 6I 7, klubom sportowym oraz Wspólnotom Mieszkaniowym. Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	1978,51
a) Abonament Lex – serwis prawny	1137,77
b) Koszty ubezpieczenia majątku SSIG dot 2016r	840,74

PASYWA**Struktura funduszy za 2015r**Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia wynosi **2 701 498,45 zł****Struktura zobowiązań długoterminowych**

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	11502895,9
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. DFP1</i>	65847,44
b) <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 2</i>	245438,54
c) <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 3</i>	2176143,50
d) <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 4</i>	2243683,67
e) <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 6</i>	3011725,82
f) <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 7</i>	3760056,93

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c):	5461167,98
a) <i>Inne zobowiązania finansowe, w tym</i>	5439766,57
- <i>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 IV kwartał 2015r oraz I-III kwartał 2016r)</i>	269085,50
- <i>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 IV kwartał 2015r oraz I-III kwartał</i>	572355,20

2016r)	
- 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 IV kwartał 2015r oraz I--III kwartał 2016r)	1297439,95
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 4 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym (za IV kwartał 2015r oraz I--III kwartał 2016r)	1049829,53
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP 6 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym (za IV kwartał 2015r oraz I--III kwartał 2016r)	1054011,46
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających DFP7 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym (za IV kwartał 2015r oraz I--III kwartał 2016r)	1127297,16
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 1, podlegające zwrotowi w 2016r (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 31.12.2015r –32,57 zł	134,31
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 2, podlegające zwrotowi w 2016r (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 31.12.2015r – 62,68zł	457,43
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, podlegające zwrotowi w 2016r (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 31.12.2015r – 8,88 zł	415,30
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 4, podlegające zwrotowi w 2016r (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 31.12.2015r – 56,72 zł	379,81
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 6, podlegające zwrotowi w 2016r (odsetki od lokat ewidencjonowane są na oddzielnych kontach księgowych zobowiązań. Odsetki te zwracane są do	468,34

<p>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 31.12.2015r – 120,52 zł</p>	
<p>- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 7, podlegające zwrotowi w 2016r (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 31.12.2015r – 76,73 zł</p>	201,73
<p>- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP1, podlegające zwrotowi do BGK w 2016r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 06.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2016r- 666,54zł b. odsetki karne w wysokości 686,54zł</p>	4725,74
<p>- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP2, podlegające zwrotowi do BGK w 2016r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2016r- 962,22 zł b. odsetki karne w wysokości 144,25zł</p>	6600,44
<p>-odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP3, podlegające zwrotowi do BGK w 2016, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 16.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2016r- 1896,51zł b. odsetki karne w wysokości 324,63 zł</p>	20193,31
<p>- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 4 podlegające zwrotowi do BGK w 2016, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 26.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2016r- 619,45 zł b. odsetki karne w wysokości 0 zł</p>	12945,43
<p>- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 6 podlegające zwrotowi do BGK w 2016, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2016 r- 4528,03 zł b. odsetki karne w wysokości 116,76 zł</p>	18825,33
<p>- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 7 podlegające zwrotowi do BGK w 2016, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 05.12..2015-31.12.2015- w części podlegającej</p>	4394,74

zwrotowi do BGK w 2016r- 477,36 zł b.odsetki karne w wysokości 41,94zł	
- pożyczki udzielone WM- nadpłata dokonana przy spłacie pożyczek przez WM i zwrócona w styczniu 2016r	5,86
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	7606,39
-c) inne (rozrachunki z pracownikami (nierozliczone wobec pracownika na dzień 31.12.2015r zaliczki)- do rozliczenia w 2016r	248,06
-d) z tytułu wynagrodzeń (wynagrodzenia z umów zlecenia, wypłacone w styczniu 2016r)	450,00
- e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń (dotyczy podatku i składek zus od wynagrodzeń za 12 2015r, płatnych do 15.01.2016r)	13096,96

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

Inne rozliczenia międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym	3425,65
a) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r i 2012 r na zakup wyposażenia i środków trwałych- dot. odpisów amortyzacyjnych przypadających na 2016r	2164,80
b) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r i 2012 r na zakup wyposażenia i środków trwałych- dot. odpisów amortyzacyjnych dokonanych w roku późniejszym niż rok następujący po dniu bilansowym	1260,85

II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2015rok

Tytuł przychodu	Kwota
	124718,8
1. Przychody statutowe	
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	72982,44
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	16440
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	35296,36
	1036,54
2. Inne przychody określone statutem	
a. 1% podatku	234,30

b. końcowe rozliczenie dotacji celowej z 2014r na realizację zadania publicznego- kwota wykorzystania przez SSIG na pokrycie kosztów obsługi zadania publicznego	802,24
2. Przychody Finansowe	83308,48
	75700,55
A. Odsetki od pożyczek	
- Wspólnoty Mieszkaniowe	55420,47
- umowa DFP 1	2003,90
- umowa DFP 2	6157,83
- umowa DFP 3	4214,87
- umowa DFP 4	2850,68
- umowa DFP 6	3435,42
- umowa DFP 7	284,67
- organizacje opp, fundacje, stowarzyszenia	1156,83
- kluby sportowe	175,88
	3810
B. Prowizje od pożyczek	
- organizacje opp, fundacje, stowarzyszenia	450
- kluby sportowe	600
- Wspólnoty Mieszkaniowe	2760
	3297,21
C. Odsetki od lokat bankowych	
- odsetki od lokat bankowych zrealizowane	3238,19
- odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na 31.12.2015r	59,02
	1010,31
D. Odsetki karne od pożyczek	
- umowa DFP 1	582,36

- umowa DFP 2	100,42
- umowa DFP 3	94,74
- umowa DFP 4	35,85
- umowa DFP 6	27,19
- umowa DFP 7	3,14
- kluby sportowe	166,61
E. niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7 Wspólnotom Mieszkaniowych naliczonych na dzień 31.12.2015r	-509,59
4. Przychody operacyjne	634286,48
<p>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).</p> <p>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.</p> <p>Pozostała nierozliczona kwota 3425,65 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzyokresowe kosztów”.</p>	2164,80
2.,. Inne przychody operacyjne	631941,68
- <i>ściągnięcie komornicze- niespłacone w terminie pożyczki- zwrot kosztów komornika, mecenasa, opłat za pozew</i>	12623,11
- <i>błędy z lat ubiegłych- przeks błędów na koncie 641-9-4 z roku 2014r</i>	0,57
- <i>różne drobne (drobne salda należności i zobowiązań, ujawnienie nadwyżki środków w kasie)</i>	33,05
- zwrot kosztów poniesionych z tytułu zarządzania funduszami pożyczkowymi	519464,95

a. umowa DFP-1	14759,07
b. umowa DFP 2	34917,06
c. umowa DFP-3	117058,82
d. umowa DFP 4	143728,74
e. umowa DFP 6	137189,33
f. umowa DFP 7	71811,93
nagroda za sprawną realizację umów operacyjnych	100000
a. nagroda za sprawną realizację umowy DFP 6	100000,00
razem:	843350,30

Koszty księgowe, wykazane w rachunku wyników za 2015 rok

Tytuł kosztu	Kwota
1. Koszty realizacji zadań statutowych	2002,24
a. koszty programu Debiut Gospodarczy- końcowe rozliczenie	802,24
b. darowizna pieniężna dla ubogich dzieci na półkolonie	400,00
c. darowizna pieniężna - pomoc dla rodzin z Donbasu	800,00
2. Koszty administracyjne	575866,19
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie, książki i czasopisma). Kwota przypadająca na realizację 6 funduszy pożyczkowych to <u>7 514,46 zł</u> , w tym	8099,17
b. DFP 1- 178,87 zł	
c. DFP 2- 425,00 zł	
d. DFP 3- 1 491,80 zł	
e. DFP 4- 1 402,64zł	
f. DFP 6- 1 763,80 zł	
g. DFP 7- 2 252,35 zł	
b. amortyzacja (kserokopiarka sfinansowana dotacją z PUP)	2164,80

<p>c. usługi obce (koszty eksploatacji pomieszczeń , usługi telekomunikacyjne, księgowo, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, koszty, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne, lex, serwis programu pożyczkowego). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>80125,29 zł</u>, w tym</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 2 404,01 zł b. DFP 2- 5 287,18 zł c. DFP 3- 17 654,21 zł d. DFP 4 – 17111,34 zł e. DFP 6- 20 147,02 zł f. DFP 7 – 17 521,53 zł 	86926,56
<p>d. podatki i opłaty (opłaty sądowe krs, opłaty skarbowe)</p>	461,00
<p>e. wynagrodzeni (nagrody kwartalne za realizację umów w ramach inicjatywy Jeremie , wynagrodzenie zasadnicze, umowy cywilnoprawne). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>342 411,14 zł</u>, w tym:</p> <p>w</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 8597,21 zł b. DFP 2- 27 985,48 zł c. DFP 3- 79 154,13 zł d. DFP 4 – 74 859,54 zł e. DFP 6- 87 691,91 zł f. DFP7 - 64 122,87 zł 	367000,79
<p>f. ubezpieczenie społeczne i inne Świadczenia (Składki na ZUS, fundusze pracy finansowane przez płatnika, Szkolenia pracowników, koszty BHP,, badania lekarskie) . Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to <u>71 432,41zł</u>, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 1 821,24 zł b. DFP 2- 5 772,71 zł c. DFP 3- 16 687,36 zł d. DFP 4 – 15 793,57zł e. DFP 6- 18 414,47 zł f. DFP 7 - 12 943,06 	79061,29

<p>h. pozostałe koszty (podróże służbowe, związane przede wszystkim z obowiązkowymi wizytacjami przedsiębiorców, obowiązkowymi 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 7, usługi reklamowe funduszy pożyczkowych, ubezpieczenia majątkowe. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 30 459,63 zł w tym:</p> <p>a. DFP 1- 128,66 zł b. DFP 2- 341,13 zł c. DFP 3- 1328,49zł d. DFP 4 – 1058,08zł e. DFP 6 – 1 564,92zł f. DFP 7 - 26038,35 zł</p>	32 152,58
3. Koszty finansowe	0
4. Koszty operacyjne (opłaty sądowe, komornicze, 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, drobne koszty rozmów telefonicznych prywatnych, które zostały rozliczone przez pracowników w rozliczeniu zaliczki, koszty korespondencji prawniczej)	25776,75
razem	603645,18

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 31.12.2015r wyniósł – 7 osób.

Dodatkowo w 2015r 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 2015r :

PRZYCHODY	Zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	843350,30
A) Przychody ze składek	124718,8

B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	1036,54
- dotacje celowe	802,24
- 1% podatku	234,30
C) Pozostałe przychody operacyjne	634286,48
D) Przychody finansowe (przychody z działalności gospodarczej)	83308,48
2) Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	(+) 7533,41
- zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2015r, ale niezapadłe odsetki od udzielonych pożyczek dla organizacji opp, wspólnot mieszkaniowych oraz w ramach umów DFP 1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7	- (-) 509,59
- zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2015r, ale niezapadłe odsetki od lokat bankowych	- (-) 59,02
- 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). Kwoty otrzymanych dotacji stanowiły przychód podatkowy w latach ich otrzymania, tj. 2010r i 2012r. 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.	(-) 2164,80
- przychód z tytułu nieodpłatnych świadczeń- nieodpłatne korzystanie w 2015r z lokalu biurowego- 12 miesięcy x 400, 00 zł	4800,00
3. Przychody Podatkowe (1-2)	850883,71
4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	603645,18
a) koszty działalności statutowej	2002,24
b) Koszty administracyjne	575866,19
c) pozostałe koszty operacyjne	25776,75
d) Koszty finansowe	0
5) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	(-) 522431,99
a) koszty dot. realizacji zadania zleconego, finansowane dotacją celową z budżetu jednostki samorządu terytorialnego na realizację zadania publicznego pod nazwą Debiut Gospodarczy (otrzymana dotacja celowa podlega zwolnieniu na podstawie art. 17 ust. 1 pkt. 47 ustawy o pdoop)	(-) 802,24
b) koszty kwalifikowane projektów DF1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6 zwrócone w 2014r przez BGK w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58), w tym: - umowa DFP-1 : 14759,07 zł - umowa DFP-2: 34917,06zł - umowa DFP-3: 117058,82 zł - umowa DFP-4: 143728,74 zł	(-) 519464,95

- umowa DFP-6:	137189,33 zł	
- umowa DFP 7	71811,93 zł	
c) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych z PUP środków trwałych		(-) 2 164,80
6.Koszty podatkowe łącznie (4-5)		81213,19
7. Dochód (3-6)		769670,52

Przychody/dochody wolne od podatku;

- dotacje na realizację zadań zleconych- **802,24- art. 17 ust. 47 ustawy o pdoop**

- przychody - **519464,95zł**otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym- **art. 17 ust. 53 ustawy o pdoop**

IV Dane do CIT- 8 i CIT-0 za 2015r

Wynik podatkowy	249403,33
przychody	850883,71
koszty	601480,38

Dochody wolne	520267,19	Dane do CIT-8/0
Wynik podatkowy	249403,33	
Razem dochody wolne	769670,52	

<i>Przychody</i>	<i>850883,71</i>	Dane do CIT- 8
<i>Koszty uzyskania przychodów</i>	<i>81213,19</i>	
<i>Razem dochody wolne</i>	<i>769670,52</i>	

Świdnica, 05.03.2016r

Sporządziła

Joanna Grusko