

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2014 r
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 2014 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 31.12.2014r wynosi: **5 589,55 zł**

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2014r wynosi: **0 zł**

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	67 677,51
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) Należności z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń (nadpłata w podatku dochodowym od wypłat wynagrodzeń dla pracowników)	11,00
c) Inne (zaliczki pobrane przez pracowników do rozliczenia)	131,55

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym	5 915 771,75
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym	1 421 165,52
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	88065,06
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	31,86
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 9963)	5990,95

- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 2 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6696)	6989,80
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	10179,42
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	54060,81
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 6 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6282)	34089,38
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0431)	50469,59
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0217)	131104,77
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 8003)	100090,41
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0386)	35013,44
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 2439)	20001,53
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 6621)	24617,19
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 5266)	23801,83
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 2038)	26749,10
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 2039)	48000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 6619)	41037,07
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 3221)	16906,50
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 5268)	42003,22
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 2040)	107600,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 8006)	13507,28
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 3218)	103293,30
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 5269)	121009,28
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 2037)	37568,97
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 8004)	51446,47
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 6761)	70463,65
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 5271)	31002,38
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 2066)	125900,00
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2014r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP	8,15
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2014r	2,78

od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP2	
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2014r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP3	0,80
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2014r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP4	38,91
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2014r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków SSIG	121,62
b) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym – dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2015r oraz naliczonych odsetek bilansowych na dzień 31.12.2014r, w tym	4 494 606,23
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	284767,34
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	616568,68
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	1286983,49
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	1049716,75
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	1028602,77
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy	121736,33
- pożyczki udzielone organizacjom pozarządowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy	90000,00
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2014r, wymagalnych 05.01.2015r, w części przypadającej na SSIG i DFP 1	1614,88
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 11-31.12.2014r, wymagalnych 10.01.2015r, w części przypadającej na SSIG i DFP 2	2274,28
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2014r, wymagalnych 15.01.2015r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 3	2816,90
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2014r, wymagalnych 25.01.2015r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 4	1006,08
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2015r, wymagalnych 01.01.2015r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 4	6022,65
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- - dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2014r, wymagalnych 15.01.2015r,	2496,08

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	12 603 670,66
a) Udziały lub akcje, w tym	100.000,00
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
b) Udzielone pożyczki, w tym	12503670,66
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	756494,00
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 1 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	249438,01
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 2w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	825923,20
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 3 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	3369327,53
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 4 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	3196151,89
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 6 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	4081923,67
- 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 4 i 6 oraz Wspólnotom Mieszkaniowym. Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	1165,48
a) Abonament Lex – serwis prawny	1165,48

PASYWA

Struktura funduszy za 2014r

Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia w łącznej kwocie 2 046 102,72 zł, został utworzony z :

- funduszu poręczeń,	1 497 225,66
- funduszu ryzyka	7549,63
- zysków z lat ubiegłych	541327,43

Struktura zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	12107502,11
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>	366556,22
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>	855527,79
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>	3496314,36
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>	3283704,86
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>	4105398,88

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c):	4016105,43
a) <i>Inne zobowiązania finansowe, w tym</i>	4014978,19

- 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 2014r oraz I-III kwartał 2015r)	254809,56
- 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 2014r oraz I-III kwartał 2015r)	569551,85
- 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 2014r oraz I-III kwartał 2015r)	1245993,24
- 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 2014r oraz I-III kwartał 2015r)	980497,04
- 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 2014r oraz I-III kwartał 2015r)	865618,18
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 1, podlegające zwrotowi w 2015r (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 31.12.2014r – 8,15 zł	157,83
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 2, podlegające zwrotowi w 2015r (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 31.12.2014r – 2,78zł	514,40
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, podlegające zwrotowi w 2015r (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 31.12.2014r – 0,80zł	359,32
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 4, podlegające zwrotowi w 2015r (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	429,66

środków DFP, naliczone na dzień 31.12.2014r – 38,91zł	
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków Urzędu Miejskiego w Świdnicy, przeznaczonego na realizację programu Debiut Gospodarczy, podlegające zwrotowi w 2015r (odsetki od lokat ewidencjonowane są na oddzielnych kontach księgowych zobowiązań. Odsetki te zwrócone zostały w styczniu 2015r	31,54
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 6, podlegające zwrotowi w 2015r (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 31.12.2014r – 0 zł	1217,88
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP1, podlegające zwrotowi do BGK w 2015r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 06.12.2014-31.12.2014- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2015r- 1452,90 zł b. odsetki karne w wysokości 10 185,55zł	18842,33
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP2, podlegające zwrotowi do BGK w 2015r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12.2014-31.12.2014- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2015r- 2082,37 zł b. odsetki karne w wysokości 974,15 zł	12279,86
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP3, podlegające zwrotowi do BGK w 2015, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 16.12.2014-31.12.2014- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2015r-2676,02 zł b. odsetki karne w wysokości 424,54 zł	28150,56
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 4 podlegające zwrotowi do BGK w 2015, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 26.12.2014-31.12.2014- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2015r-955,77 zł b. odsetki karne w wysokości 250,76 zł	16727,43
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 4 podlegające zwrotowi do BGK w 2015, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12.2014-31.12.2014- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2015r-5721,40 zł b. odsetki karne w wysokości 21,48 zł	19797,51
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	367,50
-c) inne (rozrachunki z pracownikami (nierozliczone wobec pracownika na dzień 31.12.2014r zaliczki)- rozliczone w 2015r	759,74

Stowarzyszenie nie zalega z płatnościami z tytułu zobowiązań.

Inne rozliczenia międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym	8474,08
a) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r i 2012 r na zakup wyposażenia i środków trwałych- dot. odpisów amortyzacyjnych przypadających na 2015r	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	3426,05
b) Przychody – dotacje – realizacja zadania publicznego pod nazwą „Realizacja Miejskiego programu Debiut Gospodarczy w Mieście Świdnicy” . niewykorzystana część dotacji w kwocie 1960,63 zł, została zwrócona w styczniu 2015r, a kwota 923 zł pozostała do wykorzystania przez SSIG na pokrycie kosztów obsługi zadania publicznego	2883,23

II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2014 rok

Tytuł przychodu	kwota
	223154,45
1. Przychody statutowe	
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	144404,08
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	20000
2. Inne przychody określone statutem	58750,37
a. 1% podatku	134,00
b. dotacja celowa na realizację zadania publicznego- przekazano dotację na realizację programu pod nazwą Debiut Gospodarczy w kwocie 61 500 zł, niewykorzystana część dotacji w kwocie 1960,63 zł, została zwrócona w styczniu 2015r, a kwota 923 zł pozostała do wykorzystania przez SSIG na pokrycie kosztów obsługi zadania publicznego	58616,37
3. Przychody Finansowe	100533,52
	81048,46
A. Odsetki od pożyczek	
- Wspólnoty Mieszkaniowe	63041,14

- umowa DFP 1	3725,29
- umowa DFP 2	3965,10
- umowa DFP 3	5709,63
- umowa DFP 4	3325,48
- umowa DFP 6	914,96
- organizacje opp, fundacje, stowarzyszenia	366,86
	630,00
B. Prowizje od pożyczek	
- Wspólnoty Mieszkaniowe	630,00
C. Odsetki od lokat bankowych	2633,84
	1372,55
D. Odsetki karne od pożyczek	
- umowa DFP 1	1155,80
- umowa DFP 2	129,50
- umowa DFP 3	71,84
- umowa DFP 4	13,23
- umowa DFP 6	2,18
E. niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6, Wspólnotom Mieszkaniowym oraz od lokat bankowych naliczonych na dzień 31.12.2104r	-515,29
F. inne- uznanie straty ostatecznej powstałej na pożyczce nr 7/2002 udzielonej „TERMOBUD” sp z o.o w Świdnicy w ramach przedsięwzięcia p. n „Kanadyjski Program Pożyczkowy”- pismo z 4.11.2014r z Polskiej Fundacji Przedsiębiorczości (tj. brak konieczności zwrotu przez SSIG do PFP środków finansowych z tyt ww. wierzytelności PFP)	15363,96
4. Przychody operacyjne	670095,33

<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 5 590,45 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzyokresowe kosztów”.</p>	2781,28
2., Inne przychody operacyjne	667314,05
- <i>ściągnięcie komornicze- pożyczka MR BOOK, EKO CIEPŁO, zwrot kosztów komornika, mecenasa, opłat za pozew</i>	8448,00
- zwrot przez ZUS w ramach przeprowadzonej kontroli nienależnie naliczonych składek na FGŚP	527,47
- <i>inne (wpłaty za rozmowy prywatne rozmowy telefoniczne)</i>	350,00
- <i>różne drobne (zwrot nadpłaty wynagrodzenia E. Matras, drobne salda należności i zobowiązań)</i>	166,70
- zwrot kosztów poniesionych z tytułu zarządzania funduszami pożyczkowymi	437821,88
a. umowa DFP-1	21436,73
b. umowa DFP 2	54954,28
c. umowa DFP-3	166574,30
d. umowa DFP 4	139307,98
e. umowa DFP 6	55548,59
nagroda za sprawną realizację umów operacyjnych	220000,00
a. nagroda za sprawną realizację umowy DFP 3	120000,00
b. nagroda za sprawną realizację umowy DFP 3	100000,00
razem:	993783,30

Koszty księgowe, wykazane w rachunku wyników za 2014 rok

Tytuł kosztu	kwota
1. Koszty realizacji zadań statutowych	58616,37
a. koszty programu Debiut Gospodarczy	58616,37
2. Koszty administracyjne	518 362,03
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie, książki i czasopisma). Kwota przypadająca na realizację 5 funduszy pożyczkowych to <u>15 374,96 zł</u> , w tym	16739,07
b. DFP 1- 1 470,00 zł	
c. DFP 2- 1 882,66 zł	
d. DFP 3- 3 417,91 zł	
e. DFP 4- 3 500,60 zł	
f. DFP 6- 5 103,79 zł	
b. amortyzacja (sieć komputerowa, kserokopiarka sfinansowana dotacją z PUP, notebooka Dell odpisanego w koszty, amortyzacja programu pożyczkowego. Kwota przypadająca na realizację 4 funduszy pożyczkowych to <u>7 516,05 zł</u> (dotyczy amortyzacji programu pożyczkowego, notebook dell) w tym:	11218,78
a. DFP 1- 366,39 zł	
b. DFP 2 – 847,79 zł	
c. DFP 3 - 2 498,54 zł	
d. DFP 4 - 2 278,10zł	
e. DFP 6- 1 525,23 zł	
c. usługi obce (koszty eksploatacji pomieszczeń , usługi telekomunikacyjne, księgowe, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, koszty, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne, lex, serwis programu pożyczkowego). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>71 416,40 zł</u> , w tym	82270,95
a. DFP 1- 3 858,89 zł	
b. DFP 2- 8 766,22 zł	
c. DFP 3- 24 412,53 zł	
d. DFP 4 – 21 852,63 zł	
e. DFP 6- 12 526,13 zł	
d. podatki i opłaty (opłaty sądowe krs, opłaty skarbowe)	750,70
e. wynagrodzeni (nagrody kwartalne, wynagrodzenie zasadnicze, świadczenia urlopowe, umowy	322344,61

<p>cywilnoprawne). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>295 204,10 zł</u>, w tym:</p> <p>w</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 11 564,17 zł b. DFP 2- 28 816,08 zł c. DFP 3- 90 977,66 zł d. DFP 4- 110 543,37 zł e. DFP 6- 53 302,82 zł 	
<p>f. ubezpieczenie społeczne i inne Świadczenia (Składki na ZUS, fundusze pracy finansowane przez płatnika, Szkolenia pracowników, koszty BHP,, badania lekarskie, ryczałt na samochód) . Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to <u>58 914,45 zł</u>, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 2 350,88 zł b. DFP 2- 5 745,89 zł c. DFP 3- 18 203,24 zł d. DFP 4- 21 980,70 zł e. DFP 6- 10 633,74 zł 	66829,37
<p>g. pozostałe koszty (podróże służbowe, związane przede wszystkim z obowiązkowymi wizytacjami przedsiębiorców 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 majątkowe. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to <u>16 342,86 zł</u> w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 391,04 zł b. DFP 2- 763,72 zł c. DFP 3- 1 530,36 zł d. DFP 4- 2 297,51 zł e. DFP 6- 11 360,23 zł 	18208,55
<p>3. Koszty finansowe (odsetki z tyt, nieterminowych wpłat za usługi telekomunikacyjne)</p>	2,49
<p>4. Koszty operacyjne (opłaty sądowe, komornicze, dot wierzytelności SSIG, które regulowane są w ratach wraz z należnymi odsetkami i zwrotem kosztów postępowania, które ujęto w pozostałe przychody operacyjne, koszty rozmów telefonicznych prywatnych, które zostały rozliczone przez pracowników i ujęte w pozostałe przychody operacyjne)</p>	1111,80
<p>razem</p>	578092,69

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, świadczenia urlopowe..

Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2014r wyniósł – 6 osób.

Dodatkowo w 2014r 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 2014r :

PRZYCHODY	zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	993783,30
A) Przychody ze składek	164404,08
B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	58750,37
- dotacje celowe	58616,37
- 1% podatku	134,00
C) Pozostałe przychody operacyjne	670095,33
D) Przychody finansowe (przychody z działalności gospodarczej)	100533,52
2) Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	(-) 2265,99
- zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2014r, ale niezapadłe odsetki od lokat bankowych, udzielonych pożyczek dla organizacji opp, wspólnot mieszkaniowych oraz w ramach umów DFP 1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6	- (-) 515,29
- 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.	-2 781,28
3. Przychody Podatkowe (1-2)	991 517,31
4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	578 092,69
a) koszty działalności statutowej	58 616,37
b) Koszty administracyjne	518 362,03
c) pozostałe koszty operacyjne	1 111,80

d) Koszty finansowe	2,49
5) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	(-) 499 219,53
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)	- 58 616,37
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 : 21 436,73 zł - umowa DFP-2: 54 954,28 zł - umowa DFP-3: 166 574,30 zł - umowa DFP-4: 139 307,98 zł - umowa DFP-6: 55 548,59 zł	- 437 821,88
c) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych z PUP środków trwałych	-2 781,28
6. Koszty podatkowe łącznie (4-5)	78 873,16
7. Dochód (3-6)	912 644,15

Przychody/dochody wolne od podatku;

- dotacje na realizację zadań zleconych- 58 616,37 - art. 17 ust. 47 ustawy o pdoop
- przychody - 437 821,88 zł 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 2014r

Wynik podatkowy	416 205,90
przychody	991 517,31
koszty	575 311,41

Dochody wolne	496 438,25	Dane do CIT-8/0
Wynik podatkowy	416 205,90	
Razem dochody wolne	912 644,15	

Przychody	991 517,31	Dane do CIT- 8
Koszty uzyskania przychodów	78 873,16	
Razem dochody wolne	912 644,15	

Świdnica, 08.03.2015r

Sporządziła

Joana Gode

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński
Konrad Jabłoński

Wiceprezes Zarządu

Weronika Porucznik
Weronika Porucznik

SKARBNIK

Barbara Krystyniak
Barbara Krystyniak

Członek Zarządu

Ewa Matras-Łyson
Ewa Matras-Łyson