

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2017r
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 2017 roku

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne:

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

Wartość netto środków trwałych na 31.12.2017r wynosi: **314040,20 zł**

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2017r wynosi: **0 zł**

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	155329,56
a) Należności dochodzone na drodze sądowej, - poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu - Fundusz Regionu Wałbrzyskiego- - Projekt DFP-6	155094,61
b) Inne (m.in. zaliczki pobrane przez pracowników do rozliczenia)	234,95

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym	1522331,01
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym	1522249,64

- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	25884,06
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 2990)	63,44
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	0
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	3425,71
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	36465,45
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 6 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6282)	20311,44
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 7 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1066)	2628,55
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 8368)	151356,99
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 7071)	87523,43
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP1 (WBK BZ 5426)	50038,40
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP1 (WBK BZ 3498)	30135,89
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 6036)	70104,76
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 8854)	50074,83
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 4960)	95775,97
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 2596)	48023,67
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 9017)	131600
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 2597)	131564,85
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 9016)	74500
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 4963)	77077,23
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 4961))	63790,49
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 2598))	63931,51
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 6 (WBK BZ 9020)	81700
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 4962)	74237,81
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 2594)	71335,16
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 7 (WBK BZ 9015)	80700,00
Razem środki na rachunkach bankowych	1522249,64
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2017r od lokat bankowych	81,37

b) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym i pożyczkobiorcom w ramach projektu pożyczka rozwojowa- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2018r oraz naliczonych odsetek bilansowych na dzień 31.12.2017r, w tym	3845743,15
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2018r w części przypadającej na SSIG i DFP	668096,96
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj w 2018r w części przypadającej na SSIG i DFP	898018,63
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. w 2018r w części przypadającej na SSIG i DFP	1008684,02
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 7- dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. w 2018r w części przypadającej na SSIG i DFP	954415,68
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy. tj w 2018r	216047,08
- pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w ramach projektu Pożyczka Rozwojowa - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy. tj w 2018r	93283,88
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2017r, wymagalnych 15.01.2018r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 3	424,35
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2017r, wymagalnych 25.01.2018r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 4	266,71
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 6- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2017r, wymagalnych 01.01.2018r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 6	2295,07
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 7- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 06-31.12.2017r, wymagalnych 05.01.2018r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 7	262,76
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2017r, wymagalnych 15.01.2018r,	3540,60
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom z projektu pożyczka rozwojowa ze środków własnych SSIG- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2017r, wymagalnych 15.01.2018r,	407,41

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	3941868,82
a) Udziały lub akcje, w tym	100.000,00
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
b) Udzielone pożyczki, w tym	3841868,82

- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	1319374,55
- 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	35623,38
- 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	52396,95
- 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	725484,64
- 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	1608860,82
- pożyczki pozostałe (PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy) dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	24412,36
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach projektu pożyczka rozwojowa w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	75716,12

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	361,62
a) Koszty ubezpieczenia majątku SSIG dot 2017r	361,32

PASYWA

Struktura funduszy za 2017r

Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia wynosi **2770 633,09 zł**

Struktura zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	3244120,98
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. DFP 3</i>	62124,86
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 4</i>	231875,72
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 6</i>	1001259,19
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 7</i>	1745831,78
e) <i>z tytułu pożyczek, kredytów (zobowiązanie z tytułu pożyczki zaciągniętej na zakup lokalu biurowego)- dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następującym po dniu bilansowym</i>	203029,43

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c+d+e+f):	3855461,45
a) <i>Inne zobowiązania finansowe, w tym</i>	3752872,07
- <i>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 2017r oraz I--III kwartał 2018r)</i>	876041,88
- <i>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 2017r oraz I--III kwartał 2018r)</i>	976971,69
- <i>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 2017r oraz I--III kwartał 2018r)</i>	936089,87
- <i>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 2017r oraz I--III kwartał 2018r)</i>	910737,66
- <i>odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3,</i>	300,43

podlegające zwrotowi w 2018r (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.)	
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 4, podlegające zwrotowi w 2018r (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.)	503,39
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 6, podlegające zwrotowi w 2018r (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.)	214,01
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 7, podlegające zwrotowi w 2018r (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.)	225,57
- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP3, podlegające zwrotowi do BGK w 2018, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 16.12..2017-31.12.2017- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2018r- 403,13 zł	9154,58
- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 4 podlegające zwrotowi do BGK w 2018, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 26.12..2017-31.12.2017- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2017r- 253,41zł	13211,90
- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 6 podlegające zwrotowi do BGK w 2018, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2017-31.12.2017- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2017 r- 2180,32zł	23432,99
- odsetki otrzymane i zarachowane od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP 7 podlegające zwrotowi do BGK w 2018, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 05.12..2017-31.12.2017- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2017r- 249,61zł	5988,10
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	8016,87
-c) inne (rozrachunki z pracownikami (nierozliczone wobec pracownika	6,06

na dzień 31.12.2017r zaliczki)- do rozliczenia w 2018r	
- e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń (dotyczy podatku i składek zus od wynagrodzeń za 12 2017r, płatnych do 15.01.2018 i 20.01.2018Rr)	25913,63
F) z tytułu pożyczek, kredytów (zobowiązanie z tytułu pożyczki zaciągniętej na zakup lokalu biurowego), w tym naliczone odsetki na dzień bilansowy z wyceny pożyczki w kwocie 73,24 zł	68652,82

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

II. Uzupełniające dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2017 rok

Tytuł przychodu	Kwota
1. Przychody statutowe	30000,00
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	5000,00
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	5000,00
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	5000,00
d. składki członkowskie Gmina Wiejska Świdnica	5000,00
e. składki członkowskie Miasto Świebodzice	10000,00
2. Inne przychody określone statutem	163,70
a. 1% podatku	163,70
3. Przychody Finansowe	129074,13
	93418,37
A. Odsetki od pożyczek	
- Wspólnoty Mieszkaniowe	88539,31
- umowa DFP 1	13,75
- umowa DFP 2	85,75
- umowa DFP 3	1435,08
- umowa DFP 4	1242,59
- umowa DFP 6	1688,43

- umowa DFP 7	413,46
B. Prowizje od pożyczek	32460,68
- przedsiębiorcy w ramach umowy o pośrednictwo finansowe. SSIG prowadzi jako pośrednik finansowy, za wynagrodzeniem fundusz pożyczkowy, należący do Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju sp zoo we Wrocławiu, polegającego na udzielaniu pożyczek przedsiębiorcom, których siedziba znajduje się na terenie województwa Dolnośląskiego- w imieniu swoim ale na rachunek DFR (rachunek wpłat należy do DFR i z rachunku tego dokonywane są wypłaty należności z tytułu umów pożyczek). SSIG ewidencjonuje w księgach rachunkowych wynagrodzenie za prowadzenie funduszu - prowizje	27456,98
- Wspólnoty Mieszkaniowe	5003,70
C. Odsetki od lokat bankowych	2450,53
- odsetki od lokat bankowych zrealizowane	2450,53
D. Odsetki karne od pożyczek	365,35
- umowa DFP 1	0,65
- umowa DFP 2	14,63
- umowa DFP 3	22,00
- umowa DFP 4	44,34
- umowa DFP 6	36,03
- umowa DFP 7	247,70
E. niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7 Wspólnotom Mieszkaniowych oraz pożyczki PR naliczonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2017r	379,20
4. Przychody operacyjne	318746,29
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). Kwotę netto refundacji Stowarzyszenie ujęło w rozliczeniach międzyokresowych przychodów (konto 844-1), którą	1260,85

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.	
	9737,18
2., Inne przychody operacyjne	
- <i>ściągnięcie komornicze- niespłacone w terminie pożyczki- zwrot kosztów komornika, mecenasa, opłaty za pozew, opłaty sądowe</i>	9737,08
- <i>różne drobne (drobne salda należności i zobowiązań)</i>	0,10
- zwrot kosztów poniesionych z tytułu zarządzania funduszami pożyczkowymi	284712,57
a. umowa DFP-1	279,32
b. umowa DFP 2	3369,91
c. umowa DFP-3	52273,05
d. umowa DFP 4	54471,89
e. umowa DFP 6	75184,65
f. umowa DFP 7	99133,75
- inne	23035,69
- nagroda z zysku za sprawną realizację umowy DFP 1	26835,69
- zwrot nagrody z zachęty umowa DFP 6	(-) 3800
razem:	477984,12

Koszty księgowe, wykazane w rachunku wyników za 2017 rok

Tytuł kosztu	Kwota
1. Koszty administracyjne	537075,90

<p>a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie, czasopisma- lex). Kwota przypadająca na realizację 6 funduszy pożyczkowych to <u>3464,60 zł</u>, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) DFP 1- 2,83 zł b) DFP 2- 22,71zł c) DFP 3- 593,46zł d) DFP 4- 637,64 zł e) DFP 6- 934,79zł f) DFP 7- 1273,17 zł 	5980,28
<p>b. amortyzacja (kserokopiarka sfinansowana dotacją z PUP, lokal biurowy), w tym kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe 22814,21 zł :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) DFP 3- 2892,84zł b) DFP 4- 3730,12 zł c) DFP 6- 6579,62 zł d) DFP 7- 9611,63 zł 	36387,45
<p>c. usługi obce (koszty utrzymania nieruchomości , usługi telekomunikacyjne, księgowe, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne konserwacje sprzętu biurowego), serwis programu pożyczkowego). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>49265,36ł</u>, w tym</p> <ul style="list-style-type: none"> a) DFP 1- 88,76 zł b) DFP 2- 469,68 zł c) DFP 3- 7990,57zł d) DFP 4 – 8952,05zł e) DFP 6- 13341,79 zł f) DFP 7 – 18422,51zł 	92937,63
<p>d. podatki i opłaty (opłaty sądowe krs, opłaty skarbowe, podatek od nieruchomości)</p>	1435,00
<p>e. wynagrodzeni (wynagrodzenie zasadnicze, umowy cywilnoprawne, nagrody). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>178190,21zł</u>, w tym:</p> <p>w</p> <ul style="list-style-type: none"> a) DFP 1- 118,77 zł b) DFP 2- 971,66 zł c) DFP 3- 29137,18 zł d) DFP 4 – 32544,82 zł e) DFP 6- 53116,38 zł f) DFP 7 - 62301,40 zł 	329537,06
<p>f. ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia (Składki na ZUS, fundusze pracy finansowane przez płatnika, koszty BHP,, badania lekarskie) . Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to <u>35910,05 zł</u>, w tym:</p>	68460,23

a) DFP 1- 21,29 zł b) DFP 2- 198,59 zł c) DFP 3- 5880,05 zł d) DFP 4 – 6558,75 zł e) DFP 6- 9800,44 zł f) DFP 7 - 13450,93 zł	
g. pozostałe koszty (podróże służbowe, związane z realizowanymi zadaniami oraz z obowiązkowymi wizytacjami przedsiębiorców, ubezpieczenia majątkowe, , zakup kartek świątecznych. Kwota przypadająca na realizację funduszy pożyczkowych to 1051,91zł w tym: a) DFP 1- 0 zł b) DFP 2- 0 zł c) DFP 3- 8,89 zł d) DFP 4 – 28,85zł e) DFP 6 – 83,95 zł f) DFP 7 - 930,22 zł	2338,25
2. Koszty finansowe	8399,31
- zapłacone odsetki dot spłat rat pożyczki, zaciągniętej na zakup lokalu biurowego	8326,04
- naliczone odsetki na dzień bilansowy od pożyczki, zaciągniętej na zakup lokalu biurowego	73,27
3. Koszty operacyjne (opłaty sądowe, zaliczki na komornika, 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,, koszty korespondencji prawniczej, wykrs błędu na koncie rozrachunkowym – nie otrzymano faktury korygującej do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za 2016r (zmniejszenie kosztów)	23050,37
razem	568525,58

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 31.12.2017r wyniósł – 7 osób.

Dodatkowo w 2017r 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 2017r :

PRZYCHODY	Zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	477984,12
A) Przychody ze składek	30000,00
B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	163,70
- 1% podatku	163,70
C) Pozostałe przychody operacyjne	318746,29
D) Przychody finansowe (przychody z działalności statutowej odpłatnej)	129074,13
2) Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	(-) 1640,05
- niepodatkowe – księgowe odsetki bilansowe od pożyczek udzielonych w ramach umów DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7 Wspólnotom Mieszkaniowym, pożyczkobiorcom w ramach pożyczki PR naliczonych oraz odsetki od lokat bankowych bilansowe, naliczone na dzień 31.12.2017r	(-) 379,20
- 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.	(-)1260,85
3. Przychody Podatkowe (1-2)	476344,07
4: Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	568525,48
a) Koszty administracyjne	537075,90
b) pozostałe koszty operacyjne	23050,27
c) Koszty finansowe	8399,31
5) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	(-) 285922,07
a) koszty kwalifikowane projektów DF1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, DFP 6, DFP 7 zwrócone w 2017r przez BGK w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58), w tym:	(-)284712,57
- umowa DFP-1 :	279,32
- umowa DFP-2:	3369,91

- umowa DFP-3:	52273,05	
- umowa DFP-4:	54471,89	
- umowa DFP-6:	75184,65	
- umowa DFP 7	99133,75	
b) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych z PUP środków trwałych		(-) 1260,85
c) naliczone (bilansowe) odsetki na dzień bilansowy od pożyczki, zaciągniętej na zakup lokalu biurowego		(+) 51,45
d) błędy na koncie środki trwałe z lat ubiegłych		(-) 0,10
6. Koszty podatkowe łącznie (4-5)		282603,51
7. Dochód (3-6)		193740,56

Przychody/dochody wolne od podatku;

- przychody - **284712,57** otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym oraz - **art. 17 ust. 53 ustawy o pdoop**

IV Dane do CIT- 8 i CIT-0 za 2017r

Wynik podatkowy	(-)90972,01
przychody	476344,07
koszty	567316,08

Dochody wolne	284712,57	Dane do CIT-8/0
Wynik podatkowy	(-)90972,01	
Razem dochody wolne	193740,56	

Przychody	476344,07	Dane do CIT- 8
Koszty uzyskania przychodów		
Razem dochody wolne	193740,56	

Świdnica, 23.02.2018r

Sporządziła

Joanna Gwoźda

PREZES ZARZĄDU

Konrad Jabłoński

CZŁONEK ZARZĄDU

Marek Złotowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Łukasz Świeczko

Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych
ul. Armii Krajowej 29/8
2) 58-100 Świdnica
tel. 74 646 29 11 lub 12
www.ssig.pl • e-mail: biuro@ssig.pl

KRS 44797
NIP 884-24-07-031
REGON 891358148

SKARBNIK

Barbara Krystyniak

