

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za 2013 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 2013 roku

Stowarzyszenie posiada następujące środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

nazwa	Wartość netto
Urządzenia techniczne i maszyny (sieć komputerowa, kserokopiarka, notebook, laptop)	8 370,83
Program do pożyczek	5 637,50

2. MAJĄTEK OBROTOWY

Struktura należności krótkoterminowych

Należności od pozostałych jednostek, w tym	67 750,27
<i>a) Należności dochodzone na drodze sądowej, w tym</i>	<i>67 534,96</i>
- poręczenie pożyczek zaciągniętych w Urzędzie Pracy w Wałbrzychu	35 945,94
- Fundusz Regionu Wałbrzyskiego	31.589,02
<i>b) Należności z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń</i>	<i>7,00</i>
<i>c) Inne (zaliczki od pracowników)</i>	<i>208,31</i>

Struktura inwestycji krótkoterminowych

Inwestycje krótkoterminowe (a+b), w tym	4 059 274,49
<i>a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym</i>	<i>1 369 957,18</i>
- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	45 711,45
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	184,69
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 9963)	4 020,73
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 2 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6696)	1 229,57
- -środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 3 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 1974)	8 393,31
- -środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	2 653,90
- środki własne SSIG na rachunku bankowym lokat krótkoterminowych (WBK BZ 0864)	70 005,37

- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 8940)	20 653,79
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 8870)	29 029,79
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 7955)	22 000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP (WBK BZ 028)	5000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 1372)	37 170,59
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 8755)	69 571,40
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 7953)	32 000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 2 (WBK BZ 0933)	29 000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3 (WBK BZ 7957)	152 000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 3(WBK BZ 0946)	73 000,00
- środki na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych , utworzone wyłącznie ze środków DFP 4 (WBK BZ 1483)	768 058,92
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP	37,55
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP2	93,69
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP3	129,32
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2012r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP4	1,90
- inne środki pieniężne- niezapadłe odsetki naliczone na dzień 31.12.2013r od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków SSIG	11,21
b) udzielone pożyczki- pożyczki udzielone przedsiębiorcom i wspólnotom mieszkaniowym – dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, tj. 2014r oraz naliczonych odsetek bilansowych na dzień 31.12.2013r, w tym	2 689 317,31
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym, w części przypadającej na SSIG i DFP	366196,27
- 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	628621,74
- 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	1202431,42
- 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	257706,18
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków SSIG - dot. rat przypadających do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowy	130387,78
- 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 06-31.12.2013r, wymagalnych 05.01.2014r, w części przypadającej na SSIG i DFP 1	3341,93
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 2- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 11-31.12.2013r, wymagalnych 10.01.2014r, w części przypadającej na SSIG i DFP 2	3356,97
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 3- dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2013r, wymagalnych 15.01.2014r, w części przypadającej na SSIG i DFP 3	3712,97
- pożyczki udzielone przedsiębiorcom ramach DFP 4- dot. odsetek naliczonych na	434,58

dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 26-31.12.2013r, wymagalnych 25.01.2014r, , w części przypadającej na SSIG i DFP 4	
- pożyczki udzielone wspólnotom mieszkaniowym ze środków własnych SSIG- - dot. odsetek naliczonych na dzień bilansowy od udzielonych pożyczek za okres 16-31.12.2013r, wymagalnych 15.01.2014r,	3127,47

3. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Struktura inwestycji długoterminowych

Długoterminowe aktywa finansowe, w tym	8 978 030,85
a) Udziały lub akcje, w tym	100.000,00
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	100.000,00
b) Udzielone pożyczki, w tym	8 878 030,85
- pożyczki dla wspólnot Mieszkaniowych, dot. rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	886980,93
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 1 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	577238,17
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 2w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	1620251,30
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 3 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	4728401,55
- pożyczki dla przedsiębiorców, dot. rat przypadających do zapłaty w ramach DFP 4 w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym	1040746,54
- pożyczki pozostałe(PARP kanadyjski fundusz Pożyczkowy), 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 3 i 4 oraz Wspólnotom Mieszkaniowym. Spłaty pożyczek przebiegały zgodnie z terminem ich zapadalności.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	1404,30
a) Abonament Lex – serwis prawny	940,96
b) Ubezpieczenie majątkowe Stowarzyszenia	463,34

PASYWA

Struktura funduszy za 2013r

Fundusz własny (statutowy) Stowarzyszenia w łącznej kwocie **1 840 579,67 zł, został utworzony z :**

- funduszu poręczeń,	1 497 225,66
- funduszu ryzyka	7549,63
- zysku z 2012r	335 804,38

Struktura zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	8556394,29
a) Kredyty i pożyczki (Kanadyjski Fundusz Pożyczkowy)	15363,96
b) Inne zobowiązania (otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym- dot. DFP1	634312,79
c) Inne zobowiązania (otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym- dot. DFP 2	1611270,00
d) Inne zobowiązania (otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat przypadających do zapłaty w roku lub latach późniejszych niż rok następujący po dniu bilansowym- dot. DFP 3	4789502,18
e) 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	1505945,36

Struktura zobowiązań krótkoterminowych i funduszy specjalnych

Wobec jednostek pozostałych, w tym (a+b+c):	2 509 209,58
a) Inne zobowiązania finansowe, w tym	2504237,99
- 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 2013r oraz I-III kwartał 2014r)	284255,75
- otrzymane od BGK na rachunek bankowy zwrotne środki w części stanowiącej wkład do funduszu pożyczkowego- nie jest to przychód). Dotyczy rat	609326,38

przypadających DFP 2 do zapłaty w roku obrotowym następującym po dniu bilansowym(za IV kwartał 2013r oraz I-III kwartał 2014r)	
- 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 2013r oraz I-III kwartał 2014r)	1049078,86
- 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 2013r oraz I-III kwartał 2014r)	494054,64
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 1, podlegające zwrotowi w 2014r (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 31.12.2013r – 37,55zł	275,18
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 2, podlegające zwrotowi w 2014r (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 31.12.2013r – 93,69 zł	587,05
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, podlegające zwrotowi w 2014r (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 31.12.2013r -129,32 zł	1950,78
- odsetki od lokat bankowych utworzonych wyłącznie ze środków DFP 3, podlegające zwrotowi w 2014r (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 31.12.2013r -1,90 zł	3323,22
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP1, podlegające zwrotowi do BGK w 2014r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 06.12..2012-31.12.2013- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2014r- 3007,32 zł b. odsetki karne w wysokości 169,47 zł	13382,75
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP2, podlegające zwrotowi do BGK w 2014r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 10.12..2012-31.12.2013- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r- 3070,50 zł b. odsetki karne w wysokości 265,68 zł	17184,39
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej DFP3, podlegające zwrotowi do BGK w 20124, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 16.12..2012-31.12.2012- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r- 3521,68 zł b. odsetki karne w wysokości 148,81 zł	29594,95
- odsetki od pożyczek udzielonych przedsiębiorcom w ramach umowy operacyjnej	1224,04

DFP 4 podlegające zwrotowi do BGK w 2012r, w tym: a. niezapadłe odsetki od pożyczek udzielonych dla przedsiębiorców, naliczone za okres 26.12..2012-31.12.2012- w części podlegającej zwrotowi do BGK w 2013r- 410, 80 zł	
-b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 m-cy	4041,66
-c) inne (rozrachunki z pracownikami (w tym z tytułu wynagrodzeń i podróży służbowych)	929,93

Stowarzyszenie nie zalega z płatnościami z tytułu zobowiązań.

Inne rozliczenia międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym	8 762,65
a) Przychody- refundacja PUP otrzymana w 2010r i 2012 r na zakup wyposażenia i środków trwałych- dot. odpisów amortyzacyjnych dokonanych w 2014r	7 108,93
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	1262,80
b) Przychody – dotacje – realizacja zadania publicznego pod nazwą „Realizacja Miejskiego programu Debiut Gospodarczy w Mieście Świdnicy” . Kwota niewykorzystanej w roku 2013 dotacji, podlegająca zwrotowi w styczniu 2014r	390,92

II. Uzupełniająco dane o przychodach, kosztach oraz wyniku finansowym

Przychody za 2013 rok

Tytuł przychodu	kwota
	238 741,53
1. Przychody statutowe	
a. składki członkowskie Gmina Miasto Świdnica	145758,28
b. składki członkowskie Gmina Jaworzyna	20000
c. składki członkowskie Powiat Świdnica	72983,25
2. Inne przychody określone statutem	61 204,18
a. 1% podatku	95,10
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 390,92 zł, zostanie zwrócona w styczniu 2014r	61 109,08
3. Przychody Finansowe	97 643,37
A. Odsetki od pożyczek	88976,87

- WM	74814,37
- DFP 1	5311,88
- DFP 2	5923,05
- DFP 3	2884,76
- DFP 4	42,81
	6360,8
B. Prowizje od pożyczek	
- WM	2570,00
- DFP 3	3790,80
C. Odsetki od lokat bankowych	
2109,55	
D. Odsetki karne od pożyczek	
86,38	
- DFP 1	43,48
- DFP 2	35,02
- DFP 3	7,88
E. niepodatkowe - księgowe odsetki bilansowe	
-320,31	
F. odsetki dot. starych pożyczek (Adamaszek)	
214,04	
F. inne- nadpłata pożyczki Adamaszek	
216,04	
4. Przychody operacyjne	
314 007,07	
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 rozliczało do wysokości amortyzacji (umorzenia) i uznawało pozycję "pozostałe przychody operacyjne" (konto 762-1). Kwota "pozostałych przychodów operacyjnych" równa amortyzacji nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu, a amortyzacja od środków trwałych nie stanowi kosztu uzyskania przychodów. Pozostała nierozliczona kwota 8 371,73 zł, która widnieje na koncie 844-1 „ rozliczenia międzyokresowe kosztów”.	9053,52
2., Inne przychody operacyjne	
304 953,55	

- ściągnięcie komornicze- pożyczka Rozmus, zwrot kosztów komornika, mecenasa, opłat za pozew	6639,00
- tablice informacyjne dla WM	50,00
- inne (wpłaty za rozmowy prywatne rozmowy telefoniczne,	250,00
- zarachowanie błędu księgowego powstałego w latach ubiegłych w księgach (sprzed 2009r) - polegający na błędnym zaksięgowaniu wartości umorzenia, zakupionych środków trwałych: wyposażenie- konto 070-1 i meble biurowe konto 070-3	740,99
- drobne salda należności i zobowiązań, odsetki za błąd księgowy	60,11
- zwrot kosztów poniesionych z tytułu zarządzania funduszami pożyczkowymi	297213,45
a. DFP-1	24205,16
b. DFP 2	85106,59
a. DFP-3	187886,70
b. DFP 4	15,00
razem:	711 596,15

Koszty księgowe, wykazane w rachunku zysków i strat za 2013 rok

Tytuł kosztu	kwota
1. Koszty realizacji zadań statutowych	61 109,08
a. koszty programu Debiut Gospodarczy	61109,08
2. Koszty administracyjne	429 044,72
a. materiały i energia (media, materiały biurowe, materiały gospodarcze, środki czystości, artykuły spożywcze, niskocenne wyposażenie, książki i czasopisma). Kwota przypadająca na realizację 4 funduszy pożyczkowych to <u>7 514,16 zł</u> , w tym	11114,08
b. DFP 1- 479,57 zł	
c. DFP 2-1775,25 zł	
d. DFP 3- 4191,12 zł	
e. DFP 4- 1068,22 zł	
b. amortyzacja (sieć komputerowa, kserokopiarka sfinansowana dotacją z PUP, laptopa odpisanego w koszty amortyzacja programu pożyczkowego. Kwota	20490,06

<p>przypadająca na realizację 4 funduszy pożyczkowych to <u>10 499,26 zł</u> (dotyczy amortyzacji programu pożyczkowego, laptop, program antywirusowy) w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 453,93 zł b. DFP 2 – 1 835,98 zł c. DFP 3 - 7 360,63 zł d. DFP 4 - 848,72zł 	
<p>c. usługi obce (koszty eksploatacji pomieszczeń , usługi telekomunikacyjne, księgowo, prawnicze, bankowe, pocztowe, abonament KRD, koszty, usługi informatyczne, inne usługi specjalistyczne, lex). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>58 421,13 zł</u>, w tym</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 4375,57 zł b. DFP 2- 16890,11 zł c. DFP 3- 32596,47 zł d. DFP 4 – 4558,98 zł 	70335,82
<p>d. podatki i opłaty (opłaty sądowe)</p>	60,00
<p>e. wynagrodzeni (nagrody kwartalne, wynagrodzenie zasadnicze, nagrody jubileuszowe, świadczenia urlopowe, umowy cywilnoprawne). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>194 069,78 zł</u>, w tym:</p> <p>w</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 11 625,88 zł b. DFP 2- 47 654,73 zł c. DFP 3- 117 786,91 zł d. DFP 4 – 17 002,26 zł 	221357,74
<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>38 884,97 zł</u>, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. DFP 1- 2 333,79 zł b. DFP 2- 9 510,86 zł c. DFP 3- 23 707,17 zł d. DFP 4 – 3 333,15 zł 	45656,73

f. 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 57 047,05 zł w tym:	60030,29
a. DFP 1- 1 158,30 zł	
b. DFP 2- 3 596,81 zł	
c. DFP 3- 44 811,82 zł	
d. DFP 4 – 7480,12 zł	
3. Koszty finansowe	0
4. Koszty operacyjne (opłaty sądowe, komornicze, usługi prawnicze dot. spraw sądowych Adamaszek, Rozmus ,zakończonych ściąganiem wierzytelności w całości wraz z należnymi odsetkami i zwrotem kosztów postępowania, które ujęto w pozostałe przychody operacyjne)	15 919,30
razem	506 073,10

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, nagrody jubileuszowe.

Stowarzyszenie zatrudnia pracowników na podstawie umowy o pracę. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2013r wyniósł – 6 osób.

Dodatkowo w 2013r zawierane były umowy cywilnoprawne - usługi informatyczne, sprzątanie pomieszczeń, wypłacono nagrodę jubileuszową oraz jednorazową nagrodę dla wiceprezesa zarządu

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

2. W okresie obrotowym nie tworzone rezerw.

3. Stowarzyszenie sporządza rachunek zysków i strat wg wariantu porównawczego.

4 W roku obrotowym nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

III. Rozliczenie głównych pozycji różniących wysokość kosztów i przychodów księgowych (rachunek zysków i strat) od wysokości kosztów i przychodów tworzących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym w 2013r :

PRZYCHODY	zł
1. Przychody wynikające z ksiąg rachunkowych łącznie, z tego	711 596,15

A) Przychody ze składek	238 741,53
B) Inne przychody działalności statutowej, z tego:	61 204,18
- dotacje celowe	61 109,08
- 1% podatku	95,10
C) Pozostałe przychody operacyjne	314 007,07
D) Przychody finansowe (przychody z działalności gospodarczej)	97 643,37
2) Korekty przychodów – razem (+lub-), z tego:	(-) 9 083,28
- zarachowane na dzień bilansowy 31.12.2013r, ale niezapadłe odsetki od lokat bankowych, udzielonych pożyczek	- (-) 320,31
- 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.	-9 053,52
- niewykorzystana w 2013r kwota dotacji celowej, otrzymana na realizację programu Debiut Gospodarczy, podlegająca zwrotowi w roku 2014r- k. 844-3	+390,92
- błąd księgowy powstały w latach ubiegłych w księgach (sprzed 2009r) - polegający na błędnym zaksięgowaniu wartości umorzenia, zakupionych środków trwałych: wyposażenie- konto 070-1 i meble biurowe konto 070-3	-740,99
3. Przychody Podatkowe (1-2)	702 512,87
4. Koszty wynikające z ksiąg rachunkowych- łącznie, z tego:	506 073,10
a) koszty działalności statutowej	61 109,08
b) Koszty administracyjne	429 044,72
c) pozostałe koszty operacyjne	15 919,30
d) Koszty finansowe	0
5) Korekty kosztów wynikające z ksiąg - różnice (-),	(-) 367 376,05
a) koszty dot. realizacji zadania zleconego, finansowane dotacją celową z budżetu jednostki samorządu terytorialnego na realizację zadania publicznego pod nazwa Debiut Gospodarczy (otrzymana dotacja celowa podlega zwolnieniu na podstawie art. 17 ust. 1 pkt. 47 ustawy o pdoop)	-61 109,08
b) koszty kwalifikowane projektów DF1, DFP 2, DFP 3, DFP 4, zwrócone w 2013r przez BGK w związku z zarządzaniem funduszem pożyczkowym (art. 16 ust pkt. 58)	- 297 213,45
c) odpisy amortyzacyjne dofinansowanych z PUP środków trwałych	-9 053,52
6. Koszty podatkowe łącznie (4-5)	138 697,05
7. Dochód (3-7)	563 815,82

Przychody/dochody wolne od podatku;

- składki członkowskie- 238 741,53 zł - art. 17 ust. 40 ustawy o pdoop
- dotacje na realizację zadań zleconych- 61 500,00 - art. 17 ust. 47 ustawy o pdoop
- przychody - 297 213,45 zł otrzymane na rachunek bankowy, związane ze zwrotem kwalifikowanych kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym- art. 17 ust. 53 ustawy o pdoop

Świdnica, 08.03.2014r

Joanna Grola

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński

SKARBNIK

WICEPREZES ZARZĄDU

11 Sigmund Zduńczyk

Barbara Krystyniak

