



Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych



Załącznik nr 1 do Uchwały Walnego Zebrania Członków nr I/2018 z dnia 28.06.2018r.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI STOWARZYSZENIA W 2017r.

I. Dane Stowarzyszenia

Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych, 58-100 Świdnica, ul. Armii Krajowej 29/8. Jednostka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w rejestrze Stowarzyszeń, Innych organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji, Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej oraz rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000044797. Stowarzyszenie otrzymało status organizacji pożytku publicznego z dniem 27.04.2004r.

II. Członkowie i Władze Stowarzyszenia

Członkami Stowarzyszenia są: Powiat Świdnicki, Gmina Świdnica, Gmina Jaworzyna Śląska, Miasto Świdnica, oraz Gmina Świebodzice, których na forum Walnego Zebrania Członków reprezentują następujący Delegaci:

- Pani Anna Szymkiewicz (Gmina Świdnica),
- Pan Tadeusz Żuberek (Gmina Świdnica),
- Pan Łukasz Świeczko (Gmina Świdnica),
- Pani Diana Szwed (Powiat Świdnicki),
- Pan Krystian Werecki (Powiat Świdnicki),
- Pan Kazimierz Chajduga (Powiat Świdnicki),
- Pan Marek Zawisza (Gmina Jaworzyna Śląska),
- Pan Marek Mazur (Gmina Jaworzyna Śląska),
- Pani Renata Kruk (Gmina Jaworzyna Śląska),
- Pan Jan Jaśkowiak (Miasto Świdnica),
- Pan Józef Daleszyński (Miasto Świdnica),
- Pan Krzysztof Grudziński (Miasto Świdnica),
- Pan Dariusz Błaszczyk (Gmina Świebodzice),
- Pan Marek Jakubina (Gmina Świebodzice),
- Pan Krystian Wołoszyn (Gmina Świebodzice),

Zarząd Stowarzyszenia:

- Pan Konrad Jabłoński - Prezes Zarządu,
- Pan Łukasz Świeczko - Wiceprezes Zarządu,
- Pani Barbara Krystyniak - Skarbnik,
- Pan Krystian Werecki - Członek Zarządu,
- Pan Marek Zawisza - Członek Zarządu,
- Pan Marek Jakubina - Członek Zarządu.



Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych



W skład Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia powołani zostali:

- Pan Kazimierz Chajduga - Przewodniczący Komisji Rewizyjnej,
- Pan Marek Mazur - Zastępca Przewodniczącego Komisji Rewizyjnej,
- Pan Józef Daleszyński - Członek Komisji Rewizyjnej,
- Pan Krystian Wołoszyn - Członek Komisji Rewizyjnej,
- Pani Anna Szymkiewicz - Członek Komisji Rewizyjnej.

W 2017 roku, zwołane zostały 3 posiedzenia Walnego Zebrania Członków. Walne Zebranie podjęło 20 uchwał. Zarząd Stowarzyszenia odbył 48 posiedzeń podejmując 91 uchwał. Komisja Rewizyjna odbyła dwa posiedzenia.

III. Cele statutowe Stowarzyszenia

Uchwałą nr XVI/2016 z dnia 22.11.2016r., Walne Zebranie Członków uchwaliło nowy Statut Stowarzyszenia. Zgodnie z przyjętymi zmianami Sudeckie Stowarzyszenie Inicjatyw Gospodarczych realizuje następujące cele: naukowe, naukowo – techniczne, oświatowe, oświatowo – wychowawcze, kulturalne, zwalczania bezrobocia, rozwoju małej i średniej przedsiębiorczości, a w szczególności:

- 1) Pobudzanie aktywności społeczno – gospodarczej społeczności lokalnej.
- 2) Działalność wspomagająca rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie przedsięwzięć gospodarczych i organizacyjnych ograniczających bezrobocie.
- 3) Współpraca z organizacjami, instytucjami i podmiotami gospodarczymi w zakresie tworzenia nowych miejsc pracy.
- 4) Działalność wspomagająca rozwój wspólnot i społeczności lokalnych.
- 5) Działalność wspomagająca rozwój techniki, wynalazczości i innowacyjności oraz rozpowszechnianie i wdrażanie nowych rozwiązań technicznych w praktyce gospodarczej.
- 6) Integrowanie i wspieranie działań na rzecz rozwoju infrastruktury intelektualnej i technicznej.
- 7) Promocja zatrudnienia i aktywizacja zawodowa osób pozostających bez pracy i zagrożonych zwolnieniem z pracy, w tym udzielanie wsparcia młodzieży do 27 roku życia w zakresie wszechstronnego rozwoju ze szczególnym uwzględnieniem wejścia na rynek pracy i podejmowania przez nią działalności gospodarczej.
- 8) Nauki, szkolnictwa wyższego, edukacji, oświaty i wychowania.
- 9) Kultury, sztuki, ochrony dóbr kultury i dziedzictwa narodowego.
- 10) Ekologii i ochrony zwierząt oraz ochrony dziedzictwa przyrodniczego.
- 11) Turystyki i krajoznawstwa.



Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych



- 12) Upowszechniania i ochrony wolności i praw człowieka oraz swobód obywatelskich, a także działań wspomagających rozwój demokracji i samorządności.
- 13) Działalność na rzecz integracji europejskiej oraz rozwijania kontaktów i współpracy między społeczeństwami w tym inicjowanie kontaktów gospodarczych i społecznych z partnerami krajowymi i zagranicznymi.
- 14) Podtrzymywanie i upowszechnianie tradycji narodowej, pielęgnowanie polskości oraz rozwoju świadomości narodowej, obywatelskiej i kulturowej.
- 15) Popieranie wszechstronnego rozwoju terenów wiejskich.
- 16) Promocja i organizacja wolontariatu.
- 17) Promocja Rzeczypospolitej Polskiej za granicą.
- 18) Promocji Członków Stowarzyszenia.
- 19) Działalność charytatywna.
- 20) Działalność na rzecz organizacji pozarządowych oraz podmiotów wymienionych w art. 3 ust. 3, ust. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie w zakresie określonym w pkt 1-32.

Cele określone wyżej są wyłączną działalnością statutową i stanowią działalność pożytku publicznego określoną w ustawie z dnia 24 kwietnia 2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. 2003.96.873 z późn. zm.).

IV. Realizacja celów statutowych

W okresie sprawozdawczym szczególnie aktywnie realizowane były następujące cele:

1. Pobudzanie aktywności społeczno – gospodarczej społeczności lokalnej,
2. Inicjowanie kontaktów gospodarczych i społecznych z partnerami krajowymi i zagranicznymi,
3. Promocja powiatów i gmin będących jego członkami,
4. Wspieranie przedsięwzięć gospodarczych i organizacyjnych ograniczających bezrobocie, w szczególności służących rozwojowi małych i średnich przedsiębiorstw,
5. Udzielanie wsparcia młodzieży do 27 roku życia w zakresie wszechstronnego rozwoju ze szczególnym uwzględnieniem wejścia na rynek pracy i podejmowania przez nią działalności gospodarczej.

Realizacja w/w celów następowała poprzez:

Zarządzanie 6 projektami Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego (DFP) „Inicjatywa JEREMIE” oraz realizacja projektu Dolnośląski Fundusz Rozwoju, przy czym w czerwcu zakończyła się realizacja DFP1, a w sierpniu DFP2.

Na dzień 31.12.2017r., aktywny, będący w zarządzaniu, portfel pożyczkowy w ramach DFP, wynosił 5 951 794,04 zł, z czego 297 640,96 zł stanowiły środki własne Stowarzyszenia.

Aktywny, będący w zarządzaniu, portfel pożyczkowy w ramach Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju wynosił 1 097 254,99 zł, a w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka Rozwojowa 3 000 000,00 zł. Łączny portfel pożyczkowy wynosił 10 049 049,03 zł i składało się nań 269 pożyczek.



Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych



W ramach zarządzania portfelem w roku 2017 SSIG administrowało łącznie 17 wypowiedzianymi pożyczkami, z czego 3 zostały wypowiedziane w 2017r. W 1 przypadku, wypowiedzenie zakończyło się skierowaniem na drogę postępowania sądowego, zakończonego wyrokiem i nadaniem klauzuli wykonalności oraz skierowaniem do egzekucji komorniczej. W 2 przypadkach zawarto ugody, które są terminowo spłacane. Wartość portfela wypowiedzianych pożyczek na dzień 31.12.2017 wyniosła 140 264,89 zł. Powodem wypowiedzeń było niewywiązywanie się przez pożyczkobiorców z obowiązków umownych polegających głównie na: długotrwałym zaniechaniu i/lub rażącej nieterminowości spłat pożyczek, oraz likwidacji działalności gospodarczej.

W roku 2017 kontynuowany był także program wsparcia wspólnot mieszkaniowych. Udzielono 4 nowych pożyczek na kwotę 102 300 zł, wspólnotom świdnickim, a łączna ilość aktywnych pożyczek udzielonych wspólnotom mieszkaniowym na dzień 31.12.2017r., wynosiła 38. Wartość zarządzanego portfela to 1 535 422,21 zł.

V. Najistotniejsze zdarzenia w obszarze finansów Stowarzyszenia

1. Kapitał własny zmniejszył się do 2 680 091,63 zł (2 770 633,09 zł w roku 2016) na skutek ujemnego wyniku finansowego w wysokości 90 541,46 zł.
2. W minionym roku udokumentowano, rozliczono i sporządzono wnioski do Banku Gospodarstwa Krajowego (Menadżera Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego) o zwrot kwalifikowalnych kosztów zarządzania na kwotę 284 712,57zł (**473 579,41** zł w 2016 i **519 464** zł w 2015r.) Żaden z wydatków nie został zakwestionowany i wszystkie zostały w pełni zwrócone Stowarzyszeniu. Spadek o **188 886,84** zł kwoty wnioskowanej i wypłaconej w porównaniu do roku 2016, spowodowany był zmniejszeniem przysługujących limitów, na skutek dokonywanych spłat pożyczek i zakończenia projektów DFP1 oraz DFP2, wygasania kolejnych projektów, a także koniecznością uwzględnienia w Metodologii Kwalifikowalnych Kosztów Zarządzania realizacji projektu z Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju oraz Instrumentu Finansowego - Pożyczka Rozwojowa. Reasumując spowodowało to spadek przychodów w w/w wysokości i przyczyniło się znacząco do powstania ujemnego wyniku finansowego.
3. Koszty działalności Stowarzyszenia były średniorocznie, w 50% refundowane przez Menadżera DFP w ramach przysługujących limitów kosztów zarządzania.
4. W roku sprawozdawczym, nie wystąpił przypadek szkodowości tj. nieodwracalnej utraty środków udzielonej pożyczki.
5. Rok 2017 był piątym rokiem po radykalnej obniżce składek członkowskich. Na podstawie Uchwały Walnego Zebrania nr I/2016 z dnia 18.01.2016r. składki członkowskie w 2017r wyniosły 30 000 zł (dla porównania w 2012 - 189 306 zł a w 2015 r. - 124 718 zł)
6. W związku z wypowiedzeniem dnia 04.04.2016 r. przez Miasto Świdnica siedziby przy ul. Długiej 33, Stowarzyszenie poniosło w 2017 r. wydatek ponad 64 000 zł tytułem spłaty pożyczki zaciągniętej na zakup siedziby.



Sudeckie Stowarzyszenie
Inicjatyw Gospodarczych



7. Wystąpiła strata w wysokości 90 541,46 zł jednakże po odliczeniu amortyzacji w wysokości 36 387 zł strata faktyczna wyniosła 54 154,46 zł.

VI. Inne istotne zdarzenia

W minionym roku zawiązaliśmy konsorcjum z Agencją Rozwoju Regionalnego "Agroreg" w Nowej Rudzie, celem wspólnego ubiegania się w przetargu o pozyskanie środków na wsparcie MŚP. Konsorcjum przetarg wygrało pozyskując 20 mln zł (10 mln pula przetargowa i kolejne 10 mln w ramach prawa opcji) z projektu "Instrument Finansowy - Pożyczka Rozwojowa". Umowa z Menadżerem podpisana została 21 września 2017r. W ramach konsorcjum SSIG objęto do realizacji 3 000 000 zł z 10 milionowej puli przetargowej, ale zostało zobowiązane do wniesienia wkładu własnego w wysokości 750 000 zł. Zatem łącznie SSIG skierowało na rozwój przedsiębiorczości 3 750 000 zł w ramach tego działania i stanowiło to górną granicę jego możliwości finansowych.

Należy w tym miejscu zwrócić uwagę na niezwykle poważną barierę rozwojową w obliczu, której Stowarzyszenie zostało postawione w nowej perspektywie finansowej. Jest nią brak kapitałów własnych na dalsze pozyskiwanie w przetargach środków finansowych w celu realizacji misji statutowej Stowarzyszenia. Warunki przetargów dotyczące m.in. wnoszenia min. 20% wkładów własnych do zazwyczaj 10 - milionowych transz będących przedmiotem zamówienia w zasadzie wykluczają Stowarzyszenie z możliwości przystąpienia do przetargów. Stąd wielkim osiągnięciem było przekonanie "Agroregu" do przyjęcia SSIG do konsorcjum gdyż umożliwiło to nam udział w przetargu w ogóle i wygenerowanie przychodów od realizowanej transzy. Podkreślenia wymaga fakt, iż noworudzka agencja nie miała potrzeby zawiązania konsorcjum z SSIG ani z powodów finansowych ani organizacyjno-realizacyjnych.

VII. Korzyści Członków z przynależności do Stowarzyszenia

Założyciele i członkowie Stowarzyszenia - samorządy ziemi świdnickiej powołali je w celu wspomagania rozwoju gospodarczego. Składki to nic innego jak inwestycje mające na celu stworzenie atrakcyjniejszych warunków prowadzenia biznesu w powiecie świdnickim niż w innych regionach. W roku ubiegłym składki wyniosły 30 000 zł, a środki pozyskane i zainwestowane przez Stowarzyszenie to 4 949 554 zł. Stanowi to 165 krotność pomnożenia inwestycyjnego wpłaconych składek.

VIII. Informacja o przychodach i kosztach

Przychody księgowe, wykazane w rachunku wyników za 2017 rok.

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. nieopodatkowe – 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 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
	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
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: 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
b. amortyzacja (kserokopiarka sfinansowana dotacją z PUP, lokal biurowy), w tym kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe 22814,21 zł : 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>49265,36</u>zł, w tym</p> <ul style="list-style-type: none">a) DFP 1- 88,76 złb) DFP 2- 469,68 złc) DFP 3- 7990,57złd) DFP 4 – 8952,05złe) DFP 6- 13341,79 złf) DFP 7 – 18422,51zł	<p style="text-align: right;">92937,63</p>
<p>d. podatki i opłaty (opłaty sądowe krs, opłaty skarbowe, podatek od nieruchomości)</p>	<p style="text-align: right;">1435,00</p>
<p>e. wynagrodzeni (wynagrodzenie zasadnicze, umowy cywilnoprawne, nagrody). Kwota przypadająca na fundusze pożyczkowe to <u>178190,21</u>zł, w tym:</p> <p>w</p> <ul style="list-style-type: none">a) DFP 1- 118,77 złb) DFP 2- 971,66 złc) DFP 3- 29137,18 złd) DFP 4 – 32544,82 złe) DFP 6- 53116,38 złf) DFP 7 - 62301,40 zł	<p style="text-align: right;">329537,06</p>
<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</u> zł, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none">a) DFP 1- 21,29 złb) DFP 2- 198,59 złc) DFP 3- 5880,05 złd) DFP 4 – 6558,75 złe) DFP 6- 9800,44 złf) DFP 7 - 13450,93 zł	<p style="text-align: right;">68460,23</p>



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:	2338,25
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	
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, wysk błędu na koncie rozrachunkowym – nie otrzymano faktury korygującej do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za 2016r (zmniejszenie kosztów)	23050,37
razem	568525,58