

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH

58-100 ŚWIDNICA

UL. Długa 33

2014 ROK

Zarząd SUDECKIEGO STOWARZYSZENIA INICJATYW GOSPODARCZYCH w Świdnicy przedstawia sprawozdanie finansowe za rok **2014**, na które składa się :

- Bilans sporządzony na dzień **31-12-2014**,
- Rachunek wyników za okres **2014**
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości.

1. Przedmiot podstawowej działalności:

Stowarzyszenie ma status organizacji pożytku publicznego i prowadzi działalność statutową na rzecz ogółu społeczności. Stowarzyszenie prowadzi działalność wspomagającą rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości. Cel ten Stowarzyszenie realizuje poprzez prowadzenie funduszy pożyczkowych, których kapitał tworzony jest w oparciu o środki własne oraz zwrotne środki Unii europejskiej przeznaczone na ten cel. Dodatkowo Stowarzyszenia wspiera inne organizacje, udzielając im nieoprocentowanych pożyczek z przeznaczeniem na realizację ich celów statutowych.

Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu działalność statutową i jednocześnie działalność gospodarczą.

Działalność gospodarcza (prowadzenie funduszy pożyczkowych) prowadzona jest w rozmiarach służących realizacji celów statutowych.

Kapitał funduszu pożyczkowego przeznaczony jest na udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw na warunkach korzystniejszych niż rynkowe. Wsparcie dla przedsiębiorców w postaci pożyczek ma charakter preferencyjny, gdyż udzielane są na zasadach pomocy publicznej- pomoc de minimis - oprocentowanie pożyczek ustalone jest na poziomie 0,75% - 0,25 %).

Przychody związane z udzielanymi pożyczkami, m. In. przeznaczane są na powiększenie kapitału funduszu pożyczkowego i przeznaczane są na dalszą pomoc (na zasadach preferencyjnych i pomocy de minimis) przedsiębiorcom. Z przychodów tych pokrywane są również koszty działalności funduszy pożyczkowych.

2. Jednostka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS **0000044797**.
3. Jednostka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający **01-01-2014** i kończący się **31-12-2014**.
4. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są znane zdarzenia zagrażające kontynuowaniu przez Stowarzyszenie działalności w najbliższym okresie dłuższym niż rok. Dlatego sprawozdanie sporządzono przy założeniu, że działalność będzie kontynuowana w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

5. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w roku obrotowym zgodnie z zasadami rachunkowości.

6. Wykazane w bilansie na koniec roku obrotowego aktywa i pasywa wyceniono następująco:

Rzeczowe aktywa trwałe; Wartość początkowa środków trwałych ujmowana jest w wysokości ceny nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację. Wartość początkowa środków trwałych pomniejszają do jej wartości netto skumulowane odpisy umorzeniowe.

Przedmioty wyposażenia o niskiej jednostkowej wartości początkowej:

a) do 1.500 zł odpisuje się w pełnej ich wartości w koszty, w momencie przekazania do używania, ,

b) ponad 1.500 zł, lecz nieprzekraczające 3.500 zł, wprowadza się do ewidencji bilansowej środków trwałych i amortyzuje w sposób uproszczony w pełnej ich wartości początkowej przez jednorazowy odpis w koszty.

Środki trwałe - oprócz wymienionych w punkcie a i b - amortyzuje się metodą liniową według stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym.

Wartości niematerialne i prawne- w myśl ustawy o rachunkowości ujmowane są w księgach rachunkowych na zasadach stosowanych przy środkach trwałych.

Wartości niematerialne i prawne w cenie jednostkowej nieprzekraczającej 3.500 zł odpisuje się jednorazowo w koszty, natomiast o wartości przekraczającej jednostkową kwotę 3.500 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej i amortyzuje według zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym.

Amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątkowy wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Należności krótkoterminowe obejmują: stan krótkoterminowych należności z tytułu podatków oraz należności wymagających zapłaty przez kontrahentów z różnych tytułów (udzielonych poręczeń i pożyczek), dochodzonych na drodze sądowej. Należności są wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty

Inwestycje krótkoterminowe stanowią: aktywa pieniężne oraz aktywa finansowe płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu roku od dnia bilansowego. Zalicza się tu m.in. środki pieniężne w na rachunkach bankowych, inne środki pieniężne (lokaty bankowe płatne przed upływem 3 miesięcy)

Środki pieniężne wyceniono wg wartości nominalnej. Na dzień bilansowy Jednostka nie posiadała gotówki wyrażonej w walucie obcej.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe stanowią: poniesione w przeszłości koszty, które odnoszą się do przyszłych okresów. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe zostaną odniesione na wynik finansowy najbliższego roku obrotowego. Ich wycena bilansowa opiera się na poniesionych kosztach zapisanych na koncie „Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe”.

Zobowiązania i udzielone pożyczki - wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów wykazuje się według wartości nominalnej.

7. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2014 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2013.

8. Zdarzenia nie uwzględnione w bilansie i w rachunku wyników.

W momencie sporządzania informacji dodatkowej nie były znane inne znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku wyników.

ŚWIDNICA, 08.03.2015R

Sporządziła:

Joanna Golec

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński
Konrad Jabłoński

Wiceprezes Zarządu

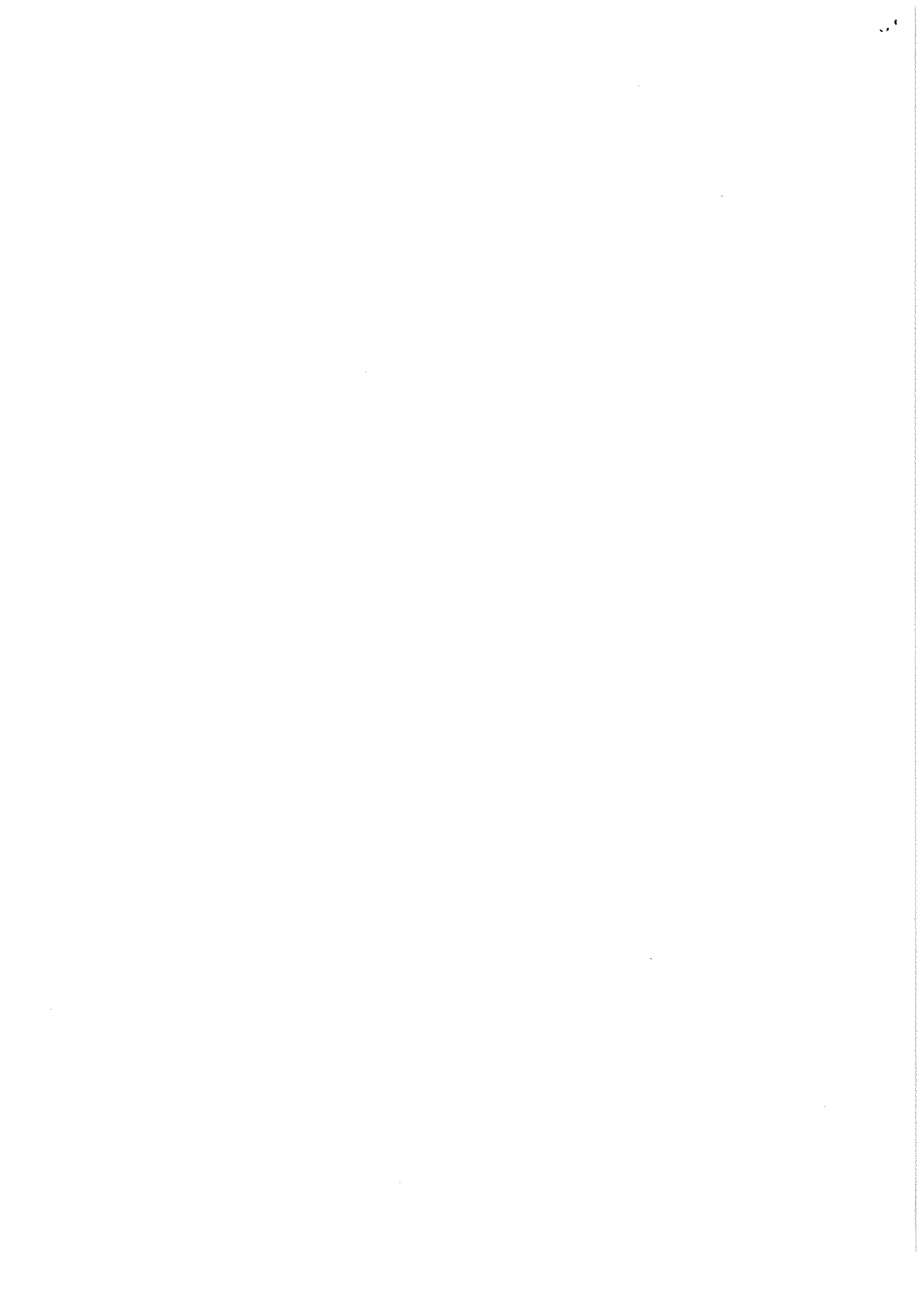
Weronika Porucznik
Weronika Porucznik

SKARBNIK

Barbara Krystyniak
Barbara Krystyniak

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Małgorzata-Janson
Anna Małgorzata-Janson



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE

SUDECKIE STOWARZYSZENIE INICJATYW GOSPODARCZYCH
58-100 ŚWIDNICA
UL. Długa 33

Jednostka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS 0000044797.

I. Obecni członkowie:

- 1/ Powiat Świdnicki,
- 2/Gmina Miasto Świdnica,
- 3/Gmina Jaworzyna Śląska

II. Członkowie zarządu:

1. Jabłoński Konrad-prezes Stowarzyszenia,
2. Weronika Porucznik-wiceprezes zarządu,
3. Krystyniak Barbara-skarbnik
4. Ząbczyk Rafał- członek zarządu,

III. Główne cele statutowe;

Celem działalności Stowarzyszenia jest m. in. działanie na rzecz rozwoju regionu i podnoszenie konkurencyjności jego gospodarki. Celem Stowarzyszenia jest także minimalizowanie zagrożenia bezrobociem, przez wspieranie inicjatyw gospodarczych tworzących nowe miejsca pracy. Zysk netto Stowarzyszenie planuje przeznaczać na realizację celów statutowych. Cele te Stowarzyszenie realizuje poprzez:

1. pobudzanie aktywności społeczno-gospodarczej społeczności lokalnej, poprzez m. In. udzielanie niskooprocentowanych pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych ze środków własnych Stowarzyszenia,
2. działalność wspomagającą rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości, poprzez m. In. prowadzenie funduszy pożyczkowych, których kapitał tworzony jest w oparciu o środki własne oraz zwrotne środki Unii europejskiej przeznaczone na ten cel.

Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu działalność statutową i jednocześnie działalność gospodarczą.

Działalność gospodarcza (prowadzenie funduszy pożyczkowych) prowadzona jest w rozmiarach służących realizacji celów statutowych.

Kapitał funduszu pożyczkowego przeznaczony jest na udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw na warunkach korzystniejszych niż rynkowe. Wsparcie dla przedsiębiorców w postaci pożyczek ma charakter preferencyjny, gdyż udzielane są na zasadach pomocy publicznej- pomoc de minimis - oprocentowanie pożyczek ustalone jest na poziomie 0,75 – 0,25 %.

3. realizację zleconych zadań publicznych- w 2014r SSIG realizowało zadanie publiczne pod nazwą Debiut Gospodarczy z przeznaczeniem na dofinansowanie części kosztów inwestycji i wyposażenia miejsc pracy dla osób bezrobotnych uruchamiających działalność gospodarczą,
4. Stowarzyszenie wspiera również inne organizacje, które prowadzą działalność, określoną w ustawie o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (...), poprzez udzielanie nieoprocentowanych pożyczek z przeznaczeniem na realizację celów statutowych.

Stowarzyszenie posiada status organizacji pożytku publicznego. Wszystkie środki finansowe, jakie wpłynęły na rzecz Stowarzyszenia z tytułu 1% dla organizacji pożytku publicznego przeznaczone zostaną na realizację celów statutowych.

IV. Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej wg wpisu do rejestru przedsiębiorców w KRS

Stowarzyszenie zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców.

Działalność gospodarcza polega na;

- udzielaniu niskooprocentowanych pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych ze środków własnych Stowarzyszenia,
- udostępnianiu nisko oprocentowanych pożyczek zarówno podmiotom już działającym, jak i dopiero rozpoczynającym działalność gospodarczą z terenu województwa dolnośląskiego
- udzielaniu nieoprocentowanych pożyczek dla innych organizacji z przeznaczeniem na cele statutowe tych organizacji - ze środków własnych Stowarzyszenia,

W 2014r Stowarzyszenie rozpoczęło realizację kolejnego piątego projektu współfinansowanego przez Unię Europejską w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2014, przeznaczonego na wsparcie dolnośląskich przedsiębiorców w postaci preferencyjnych pożyczek. Była to umowa nr 2.6/2013/DFP/4/140. Łączna wartość nowego programu wynosi 5mln zł.

Projekty realizowane przez Stowarzyszenie są związane z realizacją Inicjatywy Jeremie w województwie dolnośląskim i polegają na udzielaniu jednostkowych pożyczek dolnośląskim przedsiębiorcom ze środków Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego.

Inicjatywa JEREMIE ma na celu **dostarczenie zwrotnego pozadotacyjnego kapitału** (w formie różnych produktów finansowych, np. kredytów, pożyczek, poręczeń, czy instrumentów kapitałowych) **na wsparcie rozwoju przedsiębiorstw**, które mają utrudniony dostęp do pozyskania finansowania na rynku.

Fundusze pożyczkowe stanowią w Stowarzyszeniu obok działalności gospodarczej jednocześnie działalność statutową.

IV. Informacja o przychodach i kosztach:

Przychody księgowe, wykazane w rachunku wyników za 2014 rok

Tytuł przychodu	kwota
1. Przychody statutowe	223154,45
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	58616,37

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	
2. 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 – księgowo 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	15363,96

ww. wierzytelności PFP)	
3. 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 pozw</i>	8448,00
- <i>zwrot przez ZUS w ramach przeprowadzonej kontroli nienależnie naliczonych składek na FGŚP</i>	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, 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. wynagrodzenia (nagrody kwartalne, wynagrodzenie zasadnicze, świadczenia urlopowe,	322344,61

<p>umowy 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 tworzone rezerw.

3. Stowarzyszenie sporządza rachunek wyników wg wariantu porównawczego.

4 W roku obrotowym nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

VI. Inne dane

1. Stowarzyszenie na dzień 31.12.2014r posiada własne środki na rachunkach bankowych i lokatach bankowych w łącznej kwocie 424 776,66 zł,

Stowarzyszenie posiada następujące konta i lokaty własne:

- środki na rachunku bieżącym (WBK BZ 4138)	88065,06
- środki na rachunku pożyczkowym (Wspólnoty Mieszkaniowe) (WBK BZ 2497)	31,86
- 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
razem	424776,66

2. Stowarzyszenie na dzień 31.12.2014r posiada środki na rachunkach bankowych i lokatach w łącznej kwocie 996 216,60 zł. Są to rachunki na których zgromadzone są środki Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego , otrzymane w ramach 5 umów Pożyczka Globalna

- 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	54060,81

ramach umowy nr4 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 0765)	
- środki powierzone na rachunku bankowym funduszy specjalnych (w ramach umowy nr 6 Dolnośląski Fundusz Powierniczy) (WBK BZ 6282)	34089,38
- 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
razem	996216,60

3. Stowarzyszenia na dzień 31.12.2014r posiada udziały na łączną kwotę 100.000,00 zł.

Posiadane udziały:

- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy – 100.000,00 zł

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński
Konrad Jabłoński

Wiceprezes Zarządu

Weronika Porucznik
Weronika Porucznik

Świdnica, 08.03.2015r

Sporządziła

70000 0000

SKARBNIK

by
Barbara Krystyniak

CZŁONEK ZARZĄDU

Włodek Jędrzej
Włodek Jędrzej

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. INWESTYCIE 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 2 w 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 pozw</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 tworzone 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 Grodzka

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński

Wiceprezes Zarządu

Weronika Poręcznik

SKARBNIK

Barbara Krystyniak

WŁOCHEK ZARZĄDU

Ewa Małach-Lyson

BILANS

sporządzony na dzień: 31.12.2014r

jednostka obliczeniowa: PLN

AKTYWA		Stan na		PASYWA		Stan na	
		31-12-2014	31-12-2013			31-12-2014	31-12-2013
A	Aktywa trwałe	12 609 260,21	8 992 039,18	A	Kapitał (fundusz) własny	2 461 793,33	2 046 102,72
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	5 637,50	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 046 102,72	1 840 579,67
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00	III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	5 637,50	IV	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	5 589,55	8 370,83	VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1	Środki trwałe	5 589,55	8 370,83	VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	VIII	Zysk (strata) netto	415 690,61	205 523,05
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	IX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	5 589,55	8 370,83	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 132 081,52	11 074 366,52
d)	środki transportu	0,00	0,00	1	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00		- długoterminowa	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00		- krótkoterminowa	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	12 603 670,66	8 978 030,85		- krótkoterminowe	0,00	0,00
1	Nieruchomości	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	12 107 502,11	8 556 394,29
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	12 603 670,66	8 978 030,85	2	Wobec pozostałych jednostek	12 107 502,11	8 556 394,29
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	12 107 502,11	8 556 394,29
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	d)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	4 016 105,43	2 509 209,58
b)	w pozostałych jednostkach	12 603 670,66	8 978 030,85	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	100 000,00	100 000,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	12 503 670,66	8 878 030,85		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek	4 016 105,43	2 509 209,58
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	4 014 978,19	2 504 237,99

B	Aktywa obrotowe	5 984 614,74	4 128 430,96	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	367,50	4 041,66
I	Zapasy	0,00	1,00		– do 12 miesięcy	367,50	4 041,66
1	Materiały	0,00	0,00		– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy	0,00	1,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	0,00	904,85
II	Należności krótkoterminowe	67 677,51	67 750,27	i)	inne	759,74	25,08
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	8 474,08	8 762,65
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy		0,00
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 474,08	8 762,65
b)	inne	0,00	0,00		– długoterminowe	3 426,05	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek	67 677,51	67 750,27		– krótkoterminowe	5 048,03	8 762,65
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00				
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00				
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	11,00	7,00				
c)	inne	131,55	208,31				
d)	dochodzone na drodze sądowej	67 534,96	67 534,96				
III	Inwestycje krótkoterminowe	5 915 771,75	4 059 274,49				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 915 771,75	4 059 274,49				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje	0,00	0,00				
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	4 494 606,23	2 689 317,31				
	– udziały lub akcje	0,00	0,00				
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	– udzielone pożyczki	4 494 606,23	2 689 317,31				
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 421 165,52	1 369 957,18				
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 420 993,26	1 369 683,51				
	– inne środki pieniężne	172,26	273,67				
	– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 165,48	1 404,30				
	AKTYWA razem (suma poz. A1-B)	18 593 874,95	13 120 469,24		PASYWA razem (suma poz. A1-B)	18 593 874,95	13 120 469,24

Świdnica, 02.03.2015 r.

Joana Gwida

(Data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Przewodniczący Zarządu

Konrad Jabłoński

Wiceprzewodniczący Zarządu

Weronika Porucznik

SKARBNIK

Barbara Krystyniak

CZŁONEK ZARZĄDU

Wojciech Lisowski

(Data i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostka kieruje organem wieloosobowym, wszystkich członków tego organu)

pieczęć jednostki

RACHUNEK WYNIKÓW

sporządzony za okres: 2014 rok

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok	
		2014	2013
A.	Przychody z działalności statutowej	223 154,45	299 945,71
I.	Składki brutto określone w statucie	164 404,08	238 741,53
II.	Inne przychody określone statutem	0,00	0,00
1.	Dotacje celowe	58 616,37	61 109,08
2.	1% podatku	134,00	95,10
B.	Koszty realizacji zadań statutowych	58 616,37	61 109,08
2.	Koszty realizacji zadań zleconych	58 616,37	61 109,08
3.	Inne	0,00	0,00
C.	Wynik finansowy na działalności statutowej (wielkość dodatnia lub ujemna) (A - B)	164 538,08	238 836,63
D.	Koszty administracyjne	518 362,03	429 044,72
1.	Zużycie materiałów i energii	16 739,07	11 114,08
2.	Usługi obce	82 270,95	70 335,82
3.	Podatki i opłaty	750,70	60,00
4.	Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	389 173,98	267 014,47
5.	Amortyzacja	11 218,78	20 490,06
6.	Pozostałe	18 208,55	60 030,29
E.	Pozostałe przychody (niewymienione w poz. A i G)	670 095,33	314 007,07
1.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Dotacje	2 781,28	9 053,52
3.	Inne przychody operacyjne	667 314,05	304 953,55
F.	Pozostałe koszty (niewymienione w poz. B, D i H)	1 111,80	15 919,30
1.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
3.	Inne koszty operacyjne	1 111,80	15 919,30
G.	Przychody finansowe	100 533,52	97 643,37
1.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
2.	Odsetki	84 539,56	97 427,33
3.	Inne	15 993,96	216,04
H.	Koszty finansowe	2,49	0,00
1.	Odsetki	2,49	0,00
2.	Inne	0,00	0,00
I.	Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności (wielkość dodatnia lub ujemna) (C - D + E - F + G - H)	415 690,61	205 523,05
J.	Zyski i straty nadzwyczajne	0,00	0,00
I.	Zyski nadzwyczajne - wielkość dodatnia	0,00	0,00
II.	Straty nadzwyczajne - wielkość ujemna	0,00	0,00
K.	Podatek dochodowy	0,00	0,00
L.	Wynik finansowy netto ogółem (I + J - K)	415 690,61	205 523,05

Sporządzono dnia 08.03.2015r

Jolanta Góral

(imię i nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych - na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości)

Prezes Stowarzyszenia

Konrad Jabłoński
Konrad Jabłoński

Wiceprezes Zarządu

Weronika Porucznik
Weronika Porucznik

(imię i nazwisko oraz podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu - na podstawie art. 52 ust. 2 ustawy o rachunkowości)

SKARBNIK

Barbara Krystyniak
Barbara Krystyniak

CZŁONEK ZARZĄDU

Maciej Jurek
Maciej Jurek

