

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

I. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU ZA 2015 ROK

1. Zmiany w ciągu roku obrotowego wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, a dla majątku amortyzowanego przedstawienie zmian umorzeń.

Stowarzyszenie w roku obrotowym dokonało zakupów środków trwałych.

Składniki aktywów trwałych przedstawiają tabele poniżej:

TABELA NR 1

NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW	WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	ZWIĘKSZENIA PRZYCHODY	ZMNIEJSZENIA	STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO	UMORZENIA NARASTAJĄCO	WARTOŚĆ NETTO SKŁADNIKÓW AKTYWÓW
1	2	3	4	5	6	7
Budynki i lokale inżynierii lądowej i wodnej	44 072,67	19 331,63	0,00	63 404,30	14 612,63	48 791,67
Maszyny, urządzenia i aparaty specjalistyczne	21 271,44	0,00	0,00	21 271,44	10 300,21	10 971,23
Środki transportu	2 750,00	7 511,06	2 750,00	7 511,06	875,54	6 635,52
Narzędzia przyrządy, ruchomości, wyposażenie	26 927,77	38 551,60	3 500,00	61 979,37	30 838,13	31 141,24
Maszyny, urządzenia i sprzęt ogólnego zastosowania	112 463,63	32 490,73	2 600,00	142 354,36	120 865,72	21 488,64
RAZEM	207 485,51	97 885,02	8 850,00	296 520,53	177 492,23	119 028,30

TABELA NR 2

NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW	WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	ZWIĘKSZENIA PRZYCHODY	STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO	UMORZENIA BO + NARASTAJĄCO	WARTOŚĆ NETTO SKŁADNIKÓW AKTYWÓW
1	2	3	4	5	6
Wartości niematerialne i prawne	407 118,56	5 769,00	412 887,56	380 823,98	32 063,58

2. Wartości gruntów użytkowanych wiecezście.

Gruntów użytkowanych wiecezście w okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie nie posiadało.

3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu operacyjnego.

Stowarzyszenie posiada umowy leasingu operacyjnego:

1. Umowa leasingu operacyjnego nr 39/0249/15 zawarta w dniu 19.05.2015r., której przedmiotem jest samochód osobowy Renault Megane Grandtour Limited o nr rej. SK895GP. Umowa została zawarta na okres 35 m-cy.

Na dzień bilansowy z tytułu zawartej umowy wartość pozostająca do spłaty wg harmonogramu wynosi 29 936,33 zł. - netto.

2. Umowa leasingu operacyjnego nr 39/00069/13 zawarta w dniu 04.02.2013r., której przedmiotem jest samochód osobowy Renault Megane o nr rej. SK741CF. Umowa została zawarta na okres 36 m-cy.

Na dzień bilansowy z tytułu zawartej umowy wartość pozostająca do spłaty wg harmonogramu wynosi 6 968,53 zł - netto.

3. Umowa leasingu operacyjnego nr 39/0677/14 zawarta w dniu 17.12.2014r., której przedmiotem jest samochód osobowy Renault Clio Grandtour o nr rej. SK174FX. Umowa została zawarta na okres 47 m-cy.

Na dzień bilansowy z tytułu zawartej umowy wartość pozostająca do spłaty wg harmonogramu wynosi 25 255,81 zł - netto.

4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności.

W okresie sprawozdawczym nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z powyższych tytułów.

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

Stowarzyszenie tworzy fundusz statutowy. Zmiany w funduszu statutowym przedstawiają się następująco:

- o stan funduszu statutowego na dzień 31.12.2015 roku wynosi 1 176 393,52 zł

Zgodnie z uchwałą nr 9/2013 Zwyczajnego Walnego Zebrania Członków GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych utworzono konto analityczne funduszu statutowego o nazwie Fundusz Pożytku Publicznego.

Struktura funduszu statutowego przedstawia się następująco:	1 176 393,52 zł
Fundusz pożytku publicznego:	709 062,31 zł
Fundusz statutowy:	467 331,21 zł

6. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów zapasowych i rezerwowych.

Stowarzyszenie nie tworzy kapitałów zapasowych ani kapitałów rezerwowych.

7. Propozycje pokrycia starty bilansowej netto.

Proponuje się zysk netto (nadwyżka przychodów nad kosztami) za rok obrotowy 2015 w wysokości 115 209,25 zł przeznaczyć na działalność statutową GSU Stowarzyszenia Ubezpieczonych.

8. Informacje o stanie rezerw.

Stowarzyszenie nie tworzyło w okresie sprawozdawczym żadnych rezerw.

9. Dane o odpisach aktualizujących należności.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie utworzyło odpisy aktualizujące na należności w wysokości 22 560,64 zł, w tym na należność główną 21 402,00 zł. oraz na odsetki od należności w wysokości 1 158,64 zł.

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty:

- do roku
- powyżej roku do 3 lat
- powyżej 3 lat do 5 lat
- powyżej 5 lat

Zobowiązania długoterminowe kształtują się następująco:

- z tytułu otrzymanych kaucji zabezpieczających:
 - ✓ 4 400,00 zł (lok. Gdańsk) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 9 255,00 zł (lok. Gorzów Wielkopolski) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 2 700,00 zł (lok. Bytom) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 5 000,00 zł (lok. Wodzisław Śląski) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 6 629,70 zł (lok. Tychy) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 400,00 zł (lok. Rzeszów) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 2 583,00 zł (lok. Oświęcim) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 1 500,00 zł (lok. Świdnica) - umowa na czas nieokreślony,

Zobowiązania poniżej roku na dzień 31.12.2015r. kształtują się następująco:

- z tytułu dostaw i usług wynoszą 43 016,63 zł,
- z tytułu rozliczenia składek 15 165 113,50 zł,
- z tytułu dostaw niefakturowanych 80 324,18 zł,
- z tytułu wynagrodzeń 97 568,82 zł,
- pozostałe rozrachunki 2 339,72 zł,
- zobowiązania publicznoprawne 156 713,42 zł.

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów.

tytuły	stan na	
	początek roku obrotowego (zł)	koniec roku obrotowego (zł)
ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe	40 398,01	27 072,99
ogółem bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 100,00	4 100,00

Istotne pozycje rozliczeń międzyokresowych:

	do 12-mcy	powyżej 12-mcy
Czynsz na styczeń 2016	11 950,00	
Rejestr krajowych znaków towarowych	304,00	2 502,00
Ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe	8 597,82	

12. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).

Nie wystąpiły.

13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, a także wekslowe:

1. Stowarzyszenie wystawiło w dniu 30 maja 2011r., 1 weksel in blanco wobec Przedsiębiorstwa Projektowania i Realizacji Inwestycji Specjalnych

„Bipromasz” Sp. z o.o., jako zabezpieczenie umowy najmu do kwoty nie wyższej niż 6.144,29 zł.

2. Stowarzyszenie wystawiło w dniach 04.02.2013r., 17.12.2014r. i 19.05.2015r. po 1 sztuce weksla in blanco wobec PEKAO Leasing Sp. z o.o. jako zabezpieczenie umów leasingu 39/0069/13, 39/0677/14 oraz 39/0249/15. Suma wekslowa odpowiadać będzie łącznej sumie zadłużenia z tychże Umów Leasingu, na które składać się będzie kwota niezapłaconych opłat leasingowych (rat wynagrodzenia i innych opłat) oraz kosztów, w tym kosztów windykacji wynikających z Umów Leasingu i obciążających korzystającego, odsetek za opóźnienie oraz kwota Odszkodowania Umownego oraz innych należności i kosztów Finansującego powstałych zarówno w czasie trwania jak i po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umów Leasingu. Suma wekslowa obejmuje również kary umowne, należności i koszty Finansującego powstałe na skutek wygaśnięcia lub odstąpienia od Umów Leasingu w związku z nie zawarciem umowy dostawy, brakiem dostawy lub opóźnieniem dostawy powyżej 30 dni.

II. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKÓW ZYSKÓW I STRAT

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i usług.

Stowarzyszenie w okresie sprawozdawczym uzyskiwało następujące przychody z działalności:

o gospodarczej w wysokości	5 234 667,52 zł
o statutowej w wysokości	103 081,28 zł
w tym z tytułu:	
• składek członkowskich	3 240,00 zł
• inne:	99 941,28 zł

Przychodów z eksportu Stowarzyszenie nie osiągało.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn nieplanowanych odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie występują.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartości zapasów.

Nie występują.

4. Informacja o przychodach, kosztach i wyniku działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidywanej do zaniechania w roku następnym.

Nie występują.

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Dane dotyczące rozliczenia głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym do wyniku finansowego brutto przedstawiają się następująco:

1) Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2015 roku:	175 620,25 zł
2) Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (ujęte w księgach lat ubiegłych):	(-) 40 362,00 zł
w tym:	
o wynagrodzenie Rady Stowarzyszenia	14 581,36 zł
o DRA 01 12 2014 i 01 01 2015	25 780,64 zł
3) Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów (ujęte w księgach roku bieżącego)	(+) 182 839,63 zł
w tym:	
o wynagrodzenie Rady Stowarzyszenia za 12/2015	15 124,92 zł
o DRA 01 12 2015 i 01 01 2016	41 187,67 zł
o koszty nkup	18 199,74 zł
o darowizny, dofinansowania	85 766,66 zł
o odpis aktualizujący należność główną oraz odsetki	22 560,64 zł
4) przychody zmniejszające podstawę opodatkowania:	(-) 6 428,05 zł
w tym:	
o korekta VAT strukturą za rok 2015	925,00 zł
o zarachowane na dzień bilansowy odsetki od lokat	4 344,41 zł
o odsetki naliczone od należności	1 158,64 zł
5) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania (ujęte w księgach lat ubiegłych):	(+) 6 281,97 zł
w tym:	
o korekta VAT strukturą za rok 2014	925,00 zł
o zarachowane na dzień bilansowy odsetki od lokat	5 356,97 zł

Podstawa do podatku dochodowego

zysk bilansowy brutto za rok obrotowy 2015	175 620,25 zł
koszty zwiększające podstawę opodatkowania	182 839,63 zł
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	6 281,97 zł
przychody zmniejszające podstawę opodatkowania	- 6 428,05 zł
koszty zmniejszające podstawę opodatkowania	- 40 362,00 zł

Podstawa do podatku	317 952 zł
Podatek dochodowy za rok obrotowy 2015	~ 60 411 zł
<i>Zysk netto :</i>	115 209 zł

Darowizny przekazane z Funduszu Organizacji Pożytku Publicznego z lat poprzednich na kwotę 85 766,66 zł:

- o Zespół Szkół nr 1 Specjalnych w Mikołowie
- o Klub Sportowy „SARI”
- o GKS „Urania” Ruda Śląska ,

- o Uczniowski Klub Sportowy „Pionier” Jastrzębie,
- o Fundacja Vena Sport,
- o Ewangelickie Towarzystwo Edukacyjne,
- o Osoby fizyczne,
- o Dofinansowanie Obozu ICC,
- o Stowarzyszenie Piłki Ręcznej „POGOŃ”,
- o Fundacja Dzieciom „Zdażyć z Pomocą”,

6. Dane o kosztach według rodzaju.

Stowarzyszenie sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazano wynik na działalności statutowej oraz odrębnie na działalności gospodarczej.

Rozliczenie kosztów administracyjnych przypadających na działalność statutową i gospodarczą przedstawia się następująco:

- o koszty administracyjne przypadające na działalność gospodarczą wyniosły: **1 888 317,62**, co stanowi **98,07 %** ogółu kosztów administracyjnych,
- o koszty administracyjne przypadające na działalność statutową wyniosły: **37 184,83 zł**, co stanowi **1,93 %**, ogółu kosztów administracyjnych.

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

8. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie poniosło nakłady na zakup:

- sprzętu komputerowego
- mebli biurowych
- urządzeń wielofunkcyjnych
- modernizacji lokalu
- samochodów

9. Informacja o zyskach i stratach nadzwyczajnych z podziałem na losowe i pozostałe.

Nie występują w okresie sprawozdawczym.

10. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie występuje.

III. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Stowarzyszenie nie miało obowiązku sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

IV. INFORMACJE O SPRAWACH OSOBOWYCH

1. Informacja o zatrudnieniu w grupach zawodowych.

Na ostatni dzień roku bilansowego Stowarzyszenie zatrudniało 19 pracowników umysłowych w pełnym wymiarze czasu pracy:

- o Członkowie Zarządu – 3 osoby,
- o Pracownicy administracyjni – 16 osób.

2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone członkom Zarządu i organów nadzorczych Stowarzyszenia (Rada).

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie wypłaciło wynagrodzenia dla członków:

- o Zarządu w łącznej kwocie: 623 867,61 zł,
- o Rady Stowarzyszenia w łącznej kwocie: 180 955,48 zł.

Stowarzyszenie nie wypłacało nagród z zysku.

3. Pożyczki udzielone członkom Zarządu i organów nadzorczych Stowarzyszenia (Rady).

W okresie sprawozdawczym nie udzielono żadnych pożyczek, zarówno członkom Zarządu, jak również członkom Rady Stowarzyszenia.

V. ISTOTNE ZDARZENIA DOTYCZĄCE ROKU OBROTOWEGO I LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

W okresie sprawozdawczym takie zdarzenia nie wystąpiły.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

W okresie sprawozdawczym takie zdarzenia nie wystąpiły.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację finansową i wynik finansowy.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie nie wprowadziło zmian zasad polityki rachunkowości, które istotnie wpłynęłyby na sytuację finansową i wynik finansowy.

4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Dla porównania danych w rachunku zysków i strat wykazano dane za rok poprzedni, natomiast w bilansie dane na dzień 01.01.2015 roku.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE KONSOLIDACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, GDY SPRAWOZDANIE TAKIE NIE JEST W MYŚL USTAWY SPORZĄDZONE

1. Informacje, o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

2. Informacje, o transakcjach z jednostkami powiązаными.

W roku obrotowym wystąpiły transakcje z podmiotami powiązаными, lecz nie zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada, co najmniej 20 % udziałów w kapitale.

Jednostka posiada 50 % udziałów w kapitale zakładowym Superpolisa GSU Sp. z o.o., 631-26-51-348, REGON: 243422626, nr KRS 0000486522 z siedzibą w Gliwicach ul. Jana Pawła II 2 – 100 udziałów po 500,00 zł każdy.

4. Dane w sprawie konsolidacji sprawozdania finansowego.

Nie dotyczy.

VII. INFORMACJE POŁĄCZENIA SPÓŁEK

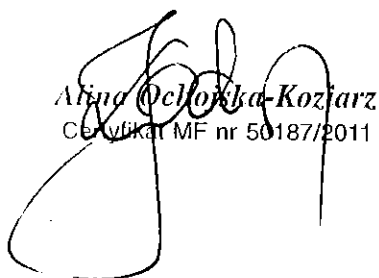
Nie dotyczy.

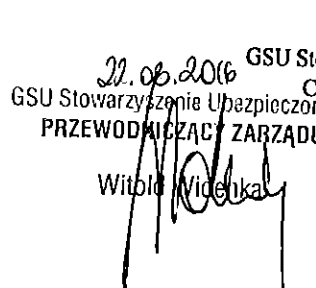
VIII. i IX. WYJAŚNIENIE POWAŻNYCH ZAGROŻEŃ DLA KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

Nie występują inne informacje mające wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Stowarzyszenia.

Sporządził:

Zarząd:


Alina Ochłowska-Kozłarz
Certyfikat MF nr 50187/2011


21.09.2016 GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU
Witold Widenka
Mariusz Goetze
22.03.2016 GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
CZŁONEK ZARZĄDU
Bogusław Kołodziej