

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

GŚU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
ul. Jana Pawła II 2, 44-100 Gliwice
NIP: 631-24-00-853, REGON 278120266

I. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU ZA 2016 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	63 404,30	0,00	0,00	63 404,30	20 953,06	42 451,24
Maszyny, urządzenia i aparaty specjalistyczne	21 271,44	0,00	0,00	21 271,44	12 030,67	9 240,77
Środki transportu	7 511,06	3 807,31	0,00	11 318,37	2 948,85	8 369,52
Narzędzia przyrządy, ruchomości, wyposażenie	61 979,37	599,19	10 931,00	51 647,56	28 921,56	22 726,00
Maszyny, urządzenia i sprzęt ogólnego zastosowania	142 354,36	4 695,06	0,00	147 049,42	139 384,91	7 664,51
RAZEM	296 520,53	9 101,56	10 931,00	294 691,09	204 239,05	90 452,04

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	412 887,56	163 240,00	576 899,19	521 678,23	55 220,96

2. Wartości gruntów użytkowanych wieczystie.

Gruntów użytkowanych wieczystie w okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie nie posiadało.

3. Wartość niemortyzowanych 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 16 863,04 zł. - netto.

2. 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 16 245,24 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 31.12.2016 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:	1 291 602,77 zł
Fundusz pożytku publicznego:	709 062,31 zł
Fundusz statutowy:	582 540,46 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.

Poniesioną stratę bilansową w wysokości 11 405,38 zł planuje się pokryć zyskami osiągniętymi w kolejnych latach.

8. Informacje o stanie rezerw.

Stowarzyszenie nie tworzyło w okresie sprawozdawczym żadnych rezerw.

9. Dane o odpisach aktualizujących należności.

	WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO	ZWIĘKSZENIA	STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO
1	2	3	4
Odpisy aktualizujące (należność główna)	21 402,00	0,00	21 402,00
Odpisy aktualizujące (odsetki od należności)	1 158,64	1 073,03	2 231,67

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

- powyżej roku z tytułu otrzymanych kaucji zabezpieczających:
 - ✓ 4 400,00 zł (lok. Gdańsk) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 9 225,00 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,

h

- ✓ 2 583,00 zł (lok. Oświęcim) - umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 1 500,00 zł (lok. Świdnica) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 1 000,00 zł (lok. Zgorzelec) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 1 300,00 zł (lok. Elbląg) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 7 000,00 zł (lok. Słupsk) – umowa do dnia 31.12.2018 r.,
- ✓ 7380,00 zł (lok. Lublin) – umowa na czas nieokreślony,

Zobowiązania poniżej roku na dzień 31.12.2016r. kształtują się następująco:

- z tytułu dostaw i usług wynoszą 89 486,05 zł,
- z tytułu rozliczenia składek 16 210 077,29 zł,
- z tytułu dostaw niefakturowanych 62 199,86 zł,
- z tytułu wynagrodzeń 293 703,14 zł,
- pozostałe rozrachunki 1 737,74 zł,
- zobowiązania publicznoprawne 273 281,61 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	27 072,99	36 002,41
ogółem biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 100,00	7 840,00

Istotne pozycje rozliczeń międzyokresowych:

	do 12-mcy	powyżej 12-mcy
Czynsz na styczeń 2017	17 406,03	
Rejestr krajowych znaków towarowych	280,60	2 244,80
Ubezpieczenia komunikacyjne, majątkowe	9 857,25	

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 17.12.2014r. i 19.05.2015r. po 1 sztuce weksla in blanco wobec PEKAO Leasing Sp. z o.o. jako zabezpieczenie umów leasingu 39/0677/14 oraz 39/0249/15. Suma wekslowa odpowiadać będzie łącznej sumie zadłużenia z tytułu umowy 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	6 290 182,77 zł
o statutowej w wysokości	25 808,08 zł
w tym z tytułu:	
• składek członkowskich	3 240,00 zł
• inne:	22 568,08 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 31.12.2016 roku:	50 754,62 zł
2) Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (ujęte w księgach lat ubiegłych):	(-) 56 312,59 zł
w tym:	
o wynagrodzenie Rady Stowarzyszenia 12/2015	15 124,92 zł
o DRA 01 12 2015 i 01 01 2016	41 187,67 zł
3) Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów (ujęte w księgach roku bieżącego)	(+) 333 013,96 zł
w tym:	
o wynagrodzenie Rady Stowarzyszenia za 12/2016	15 661,37 zł
o DRA 01 12 2016 i 01 01 2017	44 938,29 zł
o koszty nkup	19 125,47 zł
o darowizny, dofinansowania	34 882,80 zł
o odpis aktualizujący odsetki od należności	1 073,03 zł
o umowy zlecenie - wypłacone w styczniu 2017 .	217 333,00 zł
4) przychody zmniejszające podstawę opodatkowania:	(-) 5 569,83 zł
w tym:	
o zarachowane na dzień bilansowy odsetki od lokat	4 496,80 zł
o odsetki naliczone od należności	1 073,03 zł
5) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania (ujęte w księgach lat ubiegłych):	(+) 5 269,41 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

Podstawa do podatku dochodowego

zysk bilansowy brutto za rok obrotowy 2016	50 754,62 zł
koszty zwiększające podstawę opodatkowania	333 013,96 zł
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	5 269,41 zł
przychody zmniejszające podstawę opodatkowania	- 5 569,83 zł
koszty zmniejszające podstawę opodatkowania	- 56 312,59 zł

Podstawa do podatku 327 156 zł

Darowizny przekazane z Funduszu Organizacji Pożytku Publicznego z lat poprzednich na kwotę 34 882,80 zł:

- o Zespół Szkół nr 1 Specjalnych w Mikołowie
- o Klub Sportowy „SARI”
- o Uczniowski Klub Sportowy „Pionier” Jastrzębie,
- o Gimnazjum nr 1 z Oddziałem integracyjnym w Rybniku
- o Klub sportowy Kyokushin
- o Osoby fizyczne,
- o Dofinansowanie Obozu ICC,
- o Fundacja Dzieciom „Zdążyć 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: **2 664 545,16 zł** co stanowi **99,59 %** ogółu kosztów administracyjnych,
- o koszty administracyjne przypadające na działalność statutową wyniosły: **10 887,73 zł** co stanowi **0,41 %**, 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,
- WNiP

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 PRZEPŁYWÓW 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 na dzień 31.12.2016 r. - 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: 692 945,60 zł,
- o Rady Stowarzyszenia w łącznej kwocie: 187 399,99 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.

4. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Wynagrodzenie za wykonanie badania sprawozdania finansowego zgodnie z umową zawartą w dniu 30.12.2016 r. przedstawia się następująco:

- 30 % wynagrodzenia w kwocie 1470,00 zł + należny % VAT w terminie 7 dni od daty podpisania umowy.
- 70% wynagrodzenia w kwocie 3 430,00 zł + należny % VAT w terminie 14 dni od daty otrzymania faktury VAT, wystawionej po przekazaniu opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego.

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 01.01.2016 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 powiązanymi.

W roku obrotowym wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi, 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

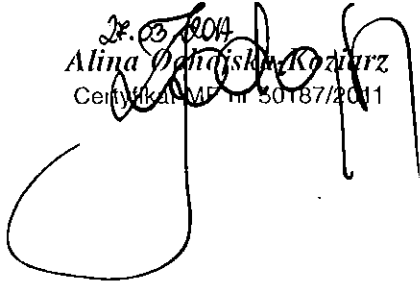
Nie dotyczy.

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:

27.03.2017
Alina Dudańska-Kozłarz
Certyfikat MF nr 30187/2011



Zarząd:

27.03.2017
GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU
Witold Wierka

27.03.2017
GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
CZŁONEK ZARZĄDU

Maniusz Goetze

27.03.2017
GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych
CZŁONEK ZARZĄDU
Bogusław Kolodziej

