

**FUNDACJA
MICROFINANCE CENTRE**

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2013

**FUNDACJA
MICROFINANCE CENTRE**

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2013

Warszawa, dnia 14.03.2014 r.

Kateryna Pawlak
Kierownik Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Grzegorz Gajda
Prezident Zarządu

Fundacja Microfinance Centre
Bilans na 31 grudnia 2013 roku (w złotych)

AKTYWA

	<u>31 grudnia 2013</u>	<u>31 grudnia 2012</u>
A Aktywa trwałe	51 559,64	52 729,37
I Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	1 559,64	2 729,37
III Należności długoterminowe	0,00	0,00
IV Inwestycje długoterminowe	50 000,00	50 000,00
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B Aktywa obrotowe	7 608 930,82	5 987 963,69
I Zapasy rzeczowych aktywów obrotowych	0,00	0,00
II Należności krótkoterminowe	449 262,46	147 731,59
III Inwestycje krótkoterminowe	71 59 668,36	5 840 232,10
1 Środki pieniężne	71 59 668,36	5 840 232,10
2 Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00
C Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 487,02	3 404,55
Suma aktywów	<u>7 665 977,48</u>	<u>6 044 097,61</u>

PASYWA

	<u>31 grudnia 2013</u>	<u>31 grudnia 2012</u>
A Fundusze własne	4 953 453,89	4 856 886,01
I Fundusz statutowy	2 100,00	2 100,00
II Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV Wynik finansowy netto za rok obrotowy	4 951 353,89	4 854 786,01
1 Nadwyżka przychodów nad kosztami	4 951 353,89	4 854 786,01
2 Nadwyżka kosztów nad przychodami	0,00	0,00
B Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 712 523,59	1 187 211,60
I Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	0,00	0,00
II Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	32 257,58	722 066,35
1 Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
2 Inne zobowiązania	32 257,58	722 066,35
3 Fundusze specjalne	0,00	0,00
III Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
IV Rozliczenia międzyokresowe	2 680 266,01	465 145,25
1 Rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 486 072,17	0,00
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	194 193,84	465 145,25
Suma pasywów	<u>7 665 977,48</u>	<u>6 044 097,61</u>

Fundacja Microfinance Centre
Rachunek Wyników za rok 2013 (w złotych)

	2013	2012
A Przychody z działalności statutowej	6 893 861,92	8 890 289,84
I Składki brutto określone statutem	170 181,75	167 859,28
II Inne przychody określone statutem	6 723 680,17	8 722 430,56
B Koszty realizacji zadań statutowych	1 398 157,10	2 820 705,44
C Wynik finansowy na działalności statutowej	5 495 704,82	6 069 584,40
D Koszty administracyjne	717 276,38	893 772,92
1 Zużycie materiałów i energii	7 767,79	28 069,58
2 Usługi obce	212 449,15	309 643,74
3 Podatki i opłaty	293,00	2 719,40
4 Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	419 380,19	463 137,08
5 Amortyzacja	1 169,73	2 790,34
6 Pozostałe	76 216,52	87 412,78
E Pozostałe przychody	69 797,75	74 639,12
F Pozostałe koszty	43,73	29,66
G Przychody finansowe	103 171,43	121 786,60
H Koszty finansowe	0,00	517 421,53
I Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności	4 951 353,89	4 854 786,01
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 Wynik finansowy ogółem	4 951 353,89	4 854 786,01
I Różnica zwiększająca koszty roku następnego	0,00	0,00
II Różnica zwiększająca przychody roku następnego	0,00	0,00

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Fundacji Microfinance Centre za rok 2013.

Powstanie i działalność Fundacji

Fundacja Microfinance Centre (pierwotna nazwa Fundacja Centrum Organizacji Pożyczkowych Microfinance Centre) została ustanowiona Aktem Notarialnym z dnia 8 grudnia 1997 roku i zarejestrowana w Sądzie Rejestrowym dla m. St. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XVI Wydział Gospodarczy, księga rejestrowa nr 5335, w dniu 19 grudnia 1997 roku. W dniu 05.04.2002 postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS Fundacja została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem KRS 0000101471.

Celem Fundacji jest wspieranie organizacji działających na rzecz rozwoju drobnej wytwórczości, wspieranie działań ukierunkowanych na zmniejszenie skutków ubóstwa ludzi oraz przeciwdziałanie skutkom bezrobocia w Polsce i innych krajach Europy Środkowej i Wschodniej.

W lipcu 2012 r. Fundacja Microfinance Centre została wpisana do rejestru instytucji pożytku publicznego. Środki finansowe zebrane za pośrednictwem 1% podatku Fundacja zamierza przeznaczać na program **Żyj bez długów** opracowany przez naszą Fundację, który jest innowacyjnym projektem mający na celu pomóc ludziom ubogim a zwłaszcza żyjącym na granicy minimum egzystencji w spłacie zadłużenia i stworzenie podwalin – we współpracy z lokalnymi władzami – do poprawy sytuacji materialnej i warunków własnego życia.

W 2013 r. z tytułu wpłat 1% podatku dochodowego Fundacja pozyskała kwotę 1 021,50 PLN

1. Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów

a. Format sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej (Dz.U. Nr 137, poz. 1539 z późn. zmianami) oraz ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

b. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Środki trwałe, wyposażenie oraz wartości niematerialne i prawne są ewidencjonowane w wartości początkowej czyli - w przypadku Fundacji – w cenie nabycia. Środki trwałe o wartości początkowej do 3.500,00 zł. ujmowane są w ewidencji i umarzane jednorazowo w miesiącu następującym po miesiącu w którym zostały przyjęte do użytkowania. Odpisów umorzeniowych (amortyzacyjnych) środków trwałych o wartości początkowej przekraczającej 3.500,00 zł. dokonuje się zgodnie z postanowieniami ustawy o rachunkowości, według ustalonego przez Fundację i wprowadzonego do stosowania planu amortyzacji, określającego roczne stawki odpisów od poszczególnych środków trwałych, z zastosowaniem podziału na miesiące, na zasadzie systematycznego rozłożenia wartości początkowej na przewidywany okres eksploatacji,

a więc metodą liniową. Zgodnie z planem amortyzacji odpisów amortyzacyjnych dokonuje się poczynając od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto do użytkowania środki trwałe i ujęto go w księgach rachunkowych, do końca tego miesiąca, w którym następuje zrównanie wartości odpisów amortyzacyjnych z jego wartością początkową lub dany środek trwałe przeznaczono do likwidacji, stwierdzono jego niedobór lub sprzedano.

c. Inwestycje długoterminowe (finansowy majątek trwałe)

Inwestycje długoterminowe wykazane w bilansie to 100 % udział w kapitale zakładowym MFC Sp. z o.o., spółki powołanej do życia przez Fundację w celu prowadzenia działalności gospodarczej, której zyski mają wspomagać działalność statutową Fundacji. Udziały w spółce MFC mają wartość nominalną 50.000,00 zł.

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania są wykazane w kwocie wymagającej zapłaty. Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych są wycenione w wartości nominalnej i przeliczone na złote polskie po obowiązującym na dzień bilansowy kursie średnim Narodowego Banku Polskiego.

e. Transakcje w walutach obcych

Transakcje przeprowadzane w walucie obcej są księgowane w walucie polskiej po aktualnym średnim kursie NBP z dnia poprzedzającego dzień przeprowadzenia transakcji. Prezentowane w sprawozdaniu finansowym aktywa i pasywa wyrażone w walucie obcej są przeszacowane według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego ustalonego na dzień bilansowy. Wszelkie zyski lub straty powstałe w wyniku różnic kursowych, powstałe zarówno w trakcie roku jak też w wyniku przeszacowań bilansowych, są księgowane jako koszty lub przychody finansowe w rachunku wyników.

f. Przychody

Podstawowym źródłem przychodów Fundacji są dotacje (granty) oraz składki członkowskie organizacji Microfinance Centre. Zdecydowana większość przychodów realizowana jest w walucie EUR i wpłacana na walutowy rachunek Fundacji.

g. Opodatkowanie

Fundacja korzysta ze zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie art. 17 ustawy o PDOP w części dochodów przeznaczanych na działalność statutową. Fundacja nie jest płatnikiem podatku VAT.

h. Zmiany w zasadach rachunkowości

W roku 2013 nie wystąpiły zmiany w zasadach rachunkowości stosowanych przez Fundację w stosunku do roku poprzedniego.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach

a. Majątek trwały

Majątek trwały w Fundacji dzieli się na:

- Środki trwałe
- Wyposażenie
- Wartości niematerialne i prawne

Zmiany poszczególnych kategorii majątku trwałego w 2013 r.:

	Wartość netto na 01.01.2013	zwiększenie (zakupy)	zmniejszenie (umorzenie)	wartość netto na 31.12.2013
Środki trwałe	2.729,37	0,00	1.169,73	1.559,64
Wyposażenie	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niemater. i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	2.729,37	0,00	1.169,73	1.559,64

b. Fundusz statutowy

W roku 2013 fundusz statutowy Fundacji pozostał w niezmienionej wysokości 2.100 zł.

c. Rezerwy

W roku 2013 Fundacja nie utworzyła żadnych rezerw. Na dzień bilansowy saldo rezerw wynosi 0,00 zł.

d. Zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy Fundacja nie posiadała zobowiązań długoterminowych.

e. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne oraz przychody przyszłych okresów

Na dzień bilansowy Fundacja zanotowała saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych w wysokości 5.487,02 zł. Są to opłacone w roku 2013 usługi dotyczące roku 2014, w szczególności:

- Opłaty za domeny w wysokości 1.260,40 zł.,
- Opłaty za program antywirusowy 215,27 zł.,
- Ubezpieczenie biura Fundacji w Warszawie w wysokości 501,72 zł.,
- Koszty biletów lotniczych w wysokości 3.485,28 zł.,
- Opłata bankowe 24,35 zł.,

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych wynosiło 194.193,84 zł. i składało się z:

- rezerwy na wypłatę nagrody rocznej za rok 2013 w wysokości 82.200,00 zł.,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników w wysokości 30.041,56 zł.,
- rezerwy na wynagrodzenia w wysokości 1.874,53 zł.,
- rezerwy na koszty przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za rok 2013 w kwocie 29.335,50 zł.,
- rezerwy na koszty usług księgowych związanych z zamknięciem roku 2013 w kwocie 5.355,00 zł.,
- salda rozliczeń bilansowych w wysokości 45.387,25 zł., na które składa się rozliczenie kosztów dotyczących roku 2013, poniesionych w roku 2014,

Na saldo przychodów przyszłych okresów w wysokości 2.486.072,17zł. składały się:

- przychody z tytułu projektu Ford Fund II w kwocie 1.530.608,04 zł.,
- przychody z tytułu projektu FEP Uzbekistan w kwocie 83.585,49 zł.,
- przychody z tytułu projektu Metlife Insurance w kwocie 707.820,00 zł.,
- przychody z tytułu projektu projekt Hc HFHI w kwocie 70.274,63 zł.,
- przychody z tytułu projektu Rockdale Foundation w kwocie 93.784,01 zł.,

f. Zobowiązania zabezpieczone na majątku firmy

Na dzień bilansowy Fundacja nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na jej majątku.

g. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Fundacja nie posiadała żadnych zobowiązań warunkowych.

h. Nieplanowe odpisy amortyzacyjne

W roku bieżącym Fundacja nie dokonywała nieplanowych odpisów amortyzacyjnych.

i. Zyski i straty nadzwyczajne

Fundacja nie odnotowała zarówno zysków jak i strat nadzwyczajnych w roku 2013.

3. Struktura zrealizowanych przychodów

Dotacje na działalność ogólną:

Składki członkowskie Microfinance Centre	170.181,75
	170.181,75

Dotacje na projekty wydzielone:

Dotacja od Ford Foundation	979.738,40
Dotacja od SEEP	12.574,00
Dotacja od Komisji Europejskiej	194.626,19
Dotacja od Fundacji Kronenberga	66.550,00
For Humanity International	-65.041,36
Dotacja do Rockdale Foundation	15.460,31
Dotacja od National Bank of Tajikistan	30.269,82
Dotacja od Citi Foundation	42.061,84

Institutions (NAMI)	7.188,50
Dotacja od European Financial Inclusion Network	7.464,96
	1.290.892,66

Pozostałe darowizny, dotacje	578.001,50
Pozostałe przychody	18.371,95
Pozostałe przychody operacyjne	51.425,80
Przychody finansowe	103 171,43
Dodatni wynik roku 2012 zwiększający przychody	4.854.786,01

Razem	7.066.831,10
--------------	---------------------

4. Struktura kosztów określonych statutem

Podstawowa działalność statutowa:

Szkolenia, konferencje	17.189,03
Działalność badawcza ogólna	19.111,80
Pozostałe	36.353,96
	72.654,79

Realizacja projektów wydzielonych

Realizacja projektów Financial Education	326.363,12
Realizacja projektów Social Performance Management	911 687,07
Realizacja innych projektów	87.452,12
	1 325 502,31

Razem	1 398 157,10
--------------	---------------------

Struktura kosztów administracyjnych

Zużycie materiałów i energii	7.767,79
Usługi obce	212 449,15
Podatki i opłaty	293,00
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	419.380,19
Amortyzacja	1.169,73
Podróże służbowe, przejazdy	70.889,42
Pozostałe koszty	5.327,10

Razem	717.276,38
--------------	-------------------

MP

5. Dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszu statutowego.

W roku 2013 fundusz statutowy Fundacji pozostał w niezmienionej wysokości 2.100 zł.

6. Dane dotyczące udzielonych gwarancji, poręczeń i innych zobowiązań związanych z działalnością statutową.

W roku 2013 nie udzielono żadnej gwarancji i poręczenia. Nie zaciągnięto również innych zobowiązań związanych z działalnością statutową.

7. Tendencje zmian w przychodach i kosztach oraz składnikach majątku i źródłach ich finansowania.

W roku 2013 sytuacja finansowa nie zmieniła się znacząco w porównaniu z rokiem poprzednim. Jednakże ze względu na ogólnoswiatowy kryzys finansowy, Fundacja coraz częściej napotyka trudności w pozyskaniu środków na realizację zadań statutowych. W opinii zarządu, środki jakimi dysponuje Fundacja, umożliwią jej prowadzenie działalności statutowej w roku 2014. Fundacja podejmie jednocześnie dodatkowe starania o pozyskanie finansowania ze środków europejskich.

SPORZĄDZONO PRZECZ
ERNST & YOUNG
USŁUGI KSIĘGOWE
sp. z o.o.
00-124 Warszawa, Rondo ONZ 1
tel. 022 557 70 00

Maciej Telus

Oświadczenie Zarządu

Stosownie do art. 52 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku, poz. 330) oraz do par. 3 rozporządzenia ministra finansów z dnia 15 listopada 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej (Dz. U. nr 137, poz. 1539) Zarząd Fundacji Microfinance Centre przedstawia sprawozdanie finansowe za rok 2013, na które składa się:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7 665 977,48 złotych;
- 2) rachunek wyników za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący wynik finansowy ogółem 4 951 353,89 złotych;
- 3) informacja dodatkowa.

Grzegorz Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Grzegorz Galusek

Prezes Zarządu

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak

Członek Zarządu

Warszawa, dnia 14 marca 2014 r.

