

FUNDACJA

MICROFINANCE CENTRE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2014



Building a better
working world

FUNDACJA

MICROFINANCE CENTRE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2014

Warszawa, dnia 07.05.2015 r.

leg

Fundacja Microfinance Centre
Bilans na 31 grudnia 2014 roku (w złotych)

AKTYWA

		<u>31 grudnia 2014</u>	<u>31 grudnia 2013</u>
A	Aktywa trwałe	50 389,91	51 559,64
II	Rzeczowe aktywa trwałe	389,91	1 559,64
IV	Inwestycje długoterminowe	50 000,00	50 000,00
B	Aktywa obrotowe	6 915 863,74	7 608 930,82
II	Należności krótkoterminowe	469 618,80	449 262,46
III	Inwestycje krótkoterminowe	6 446 244,94	7 159 668,36
C	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 891,53	5 487,02
Suma aktywów		<u>6 968 145,18</u>	<u>7 665 977,48</u>

PASYWA

		<u>31 grudnia 2014</u>	<u>31 grudnia 2013</u>
A	Fundusze własne	5 362 426,17	4 953 453,89
I	Fundusz statutowy	2 100,00	2 100,00
IV	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	5 360 326,17	4 951 353,89
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 605 719,01	2 712 523,59
III	Inne zobowiązania	149 801,55	32 257,58
IV	Rozliczenia międzyokresowe	1 455 917,46	2 680 266,01
Suma pasywów		<u>6 968 145,18</u>	<u>7 665 977,48</u>

Grzegorz Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Fundacja Microfinance Centre
Rachunek Wyników za rok 2014 (w złotych)

	2014	2013
A Przychody podstawowej działalności operacyjnej i zrównane z nimi, w tym zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	7 945 141,34	6 893 861,92
I. Przychody z działalności pożytku publicznego i zrównane z nimi:	7 945 141,34	6 893 861,92
1. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	7 945 141,34	6 893 861,92
2. Przychody z odpłatnej działalności pożytku publicznego, w tym zmiana stanów produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00
B Koszty podstawowej działalności operacyjnej	3 021 795,15	2 131 530,46
I. Koszty działalności pożytku publicznego	3 021 795,15	2 131 530,46
Koszty z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	3 021 795,15	2 131 530,46
1. publicznego	3 021 795,15	2 131 530,46
a) Amortyzacja	1 169,73	1 169,73
b) Zużycie materiałów i energii	16 861,96	49 610,67
c) Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 176 223,26	853 264,17
d) Pozostałe koszty	1 827 540,20	1 227 485,89
2. Koszty odpłatnej działalności pożytku publicznego	0,00	0,00
a) Amortyzacja	0,00	0,00
b) Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
c) Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
d) Pozostałe koszty	0,00	0,00
C Pozostałe przychody i zyski, w tym aktualizacja wartości aktywów	463 134,07	189 066,15
D Pozostałe koszty i straty, w tym aktualizacja wartości aktywów	26 154,09	43,73
E Wynik finansowy netto ogółem	5 360 326,17	4 951 353,89
I. Nadwyżka przychodów nad kosztami (wartość dodatnia)	5 360 326,17	4 951 353,89
II. Nadwyżka kosztów nad przychodami (wartość ujemna)	-	-

Przegląd Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Informacje ogólne do sprawozdania finansowego Fundacji Microfinance Centre za rok 2014.

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. Siedziba Fundacji znajduje się w Warszawie przy ulicy Noakowskiego 10/38.

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.

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.– dalej „UoR”).

Sprawozdanie finansowe Fundacji zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez jednostkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31.12.2014 roku. Zarząd Fundacji nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Fundację w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

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 środek trwały i ujęto go w księgach rachunkowych, do końca tego miesiąca, w którym następuje zrównanie wartości odpisów

amortyzacyjnych z jego wartością początkową lub dany środek trwały przeznaczono do likwidacji, stwierdzono jego niedobór lub sprzedano.

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.

Inwestycje długoterminowe (finansowy majątek trwały)

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.

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.

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.

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.

Zmiany w zasadach rachunkowości

W roku 2014 nie wystąpiły zmiany w zasadach rachunkowości stosowanych przez Fundację w stosunku do roku poprzedniego.

Informacje uzupełniające do bilansu.

1. Dane 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 2014 r.:

	wartość netto na 01.01.2014	zwiększenie (zakupy)	zmniejszenie (umorzenie)	wartość netto na 31.12.2014
Środki trwałe	1 559,64	0,00	1 169,73	389,91
Wyposażenie	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 559,64	0,00	1 169,73	389,91

b. Fundusz statutowy

W roku 2014 fundusz statutowy Fundacji pozostał w niezmienionej wysokości 2.100 zł.

c. Rezerwy

W roku 2014 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 1.891,53 zł. Są to opłacone w roku 2014 usługi dotyczące roku 2015, w szczególności:

- Opłaty za domeny oraz serwer w wysokości 1.147,03 zł.,
- Ubezpieczenie biura Fundacji w Warszawie w wysokości 268,50 zł.,
- Koszty zakupu karnetów sportowych dla pracowników w wysokości 476,00 zł.

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych wynosiło 252.820,38 zł. i składało się z:

- rezerwy na wypłatę nagrody rocznej za rok 2014 w wysokości 127.840,00 zł.,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników w wysokości 63.050,59 zł.,
- rezerwy na wynagrodzenia w wysokości 1.009,20 zł.,
- rezerwy na koszty przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za rok 2014 w kwocie 29.335,50 zł.,
- rezerwy na koszty usług księgowych związanych z zamknięciem roku 2014 w kwocie 6.642,00 zł.,
- rezerwa na audyt projektu 24.354,00 zł.
- salda rozliczeń bilansowych w wysokości 589,09 zł., na które składa się rozliczenie kosztów dotyczących roku 2014, poniesionych w roku 2015,

Na saldo przychodów przyszłych okresów w wysokości 1.203.097,08 zł. składały się:

- przychody z tytułu projektu Ford Fund II w kwocie 338.030,95 zł,
- przychody z tytułu projektu Metlife Insurance w kwocie 328.582,55 zł,
- przychody z tytułu projektu projekt Hc HFHI w kwocie 52.608,00 zł,
- przychody z tytułu projektu Rockdale Foundation w kwocie 105.952,44 zł,
- przychody z tytułu projektu AMFA w kwocie 56.078,57 zł,
- przychody z tytułu projektu EU Network w kwocie 317.582,27 zł,
- przychody z tytułu składek Softuer Grup w kwocie 2.131,15 zł,
- przychody z tytułu składek Agroinvest w kwocie 2.131,15 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 2014.

2. Struktura zrealizowanych przychodów

<u>Dotacje na działalność ogólną:</u>	
Składki członkowskie Microfinance Centre	167 132,71
	167 132,71
<u>Dotacje na projekty wydzielone:</u>	
Dotacja od Ford Foundation	1 288 440,11
Dotacja od Komisji Europejskiej	832 796,68
Dotacja do Rockdale Foundation	2 304,14
Dotacja od Habitat for Humanity International	23 225,86
Dotacja od AMFA	83 203,22
Dotacja od Narodowy Bank Polski	18 145,55
Dotacja od MetLife Foundation	430 040,68
	2 678 156,24
Pozostałe darowizny, dotacje	148 498,50
Pozostałe przychody	10 948,06
Pozostałe przychody operacyjne	42 360,04
Przychody finansowe	409 825,97
Dodatni wynik roku 2013 zwiększający przychody	4 951 353,89
Razem	8 408 275,41

3. Struktura kosztów określonych statutem

<u>Podstawowa działalność statutowa:</u>	
Szkolenia, konferencje	2 528,86
Pozostałe	47 955,58
	50 484,44
<u>Realizacja projektów wydzielonych</u>	
Realizacja projektów Financial Education	197 829,04
Realizacja projektów Social Performance Management	1 142 508,29
Realizacja innych projektów	1 299 779,16
	2 640 116,49
Koszty administracji	331 194,22
Pozostałe koszty operacyjne	26 154,09
Razem	3 047 949,24

4. Informacje o istotnym wpływie na sytuację finansową organizacji.

Dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszu statutowego.

W roku 2014 fundusz statutowy Fundacji pozostał w niezmienionej wysokości 2.100 zł.

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

W roku 2014 nie udzielono żadnej gwarancji i poręczenia. Nie zaciągnięto również innych zobowiązań związanych z działalnością statutową.

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

W roku 2014 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 2015. Fundacja podejmie jednocześnie dodatkowe starania o pozyskanie finansowania ze środków europejskich.

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

Katarzyna Jackiewicz

Oświadczenie Zarządu

Stosownie do art. 52 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku, poz. 330 dalej „UoR”) Zarząd Fundacji Microfinance Centre przedstawia sprawozdanie finansowe za rok 2014, na które składa się:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 6 968 145,18 złotych;
- 2) rachunek wyników za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący wynik finansowy ogółem 5 360 326,17 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 07 maja 2015 r.

