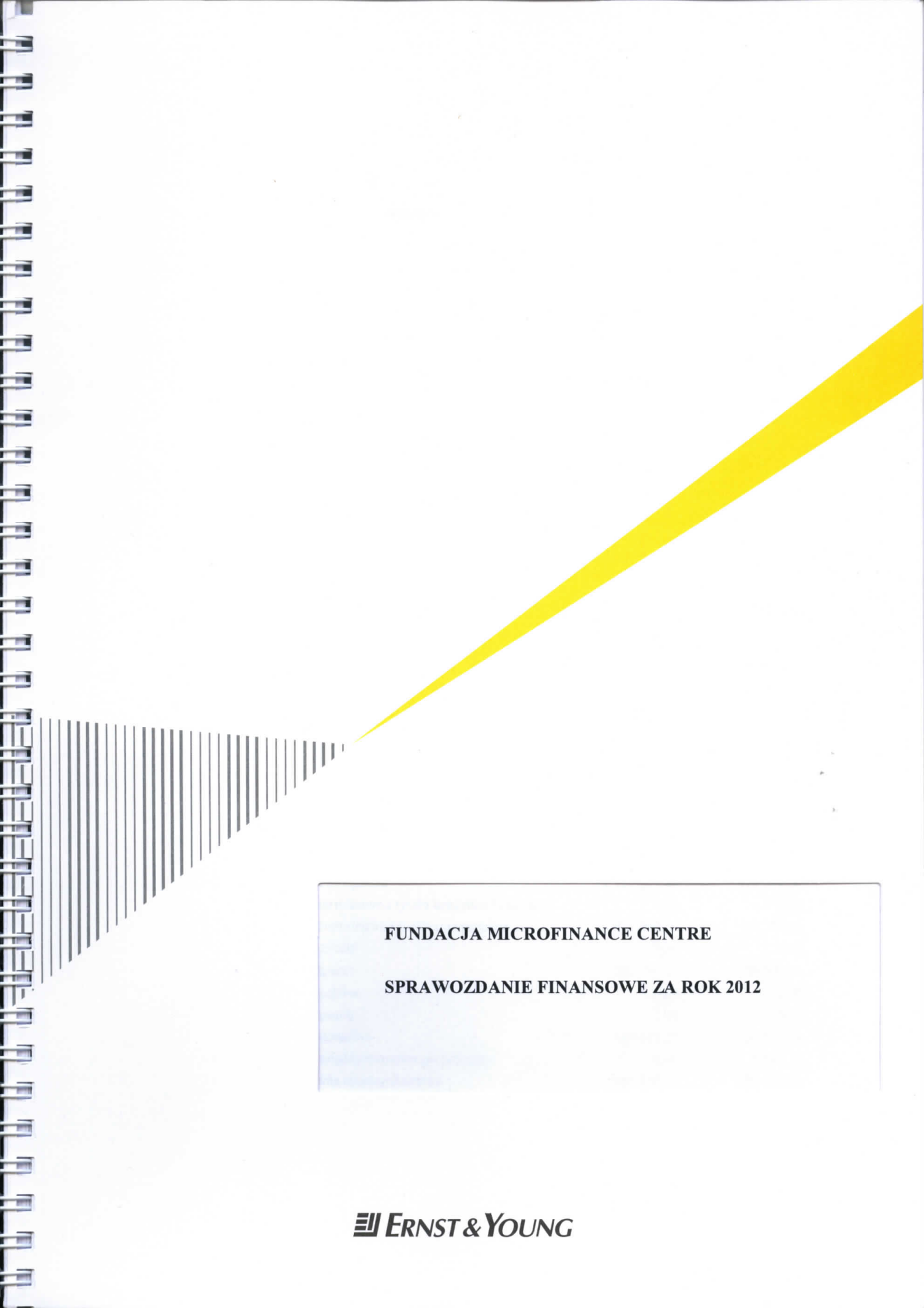




FUNDACJA MICROFINANCE CENTRE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2012

Fundacja Microfinance Centre
Bilans na 31 grudnia 2012 roku (w złotych)

AKTYWA

	<u>31 grudnia 2012</u>	<u>31 grudnia 2011</u>
A Aktywa trwałe	52 729,37	55 519,71
I Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II Rzeczowe aktywa trwałe	2 729,37	5 519,71
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	5 987 963,69	8 254 450,48
I Zapasy rzeczowych aktywów obrotowych	0,00	0,00
II Należności krótkoterminowe	147 731,59	356 398,96
III Inwestycje krótkoterminowe	5 840 232,10	7 898 051,52
1 Środki pieniężne	5 840 232,10	7 898 051,52
2 Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00
C Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 404,55	12 998,32
Suma aktywów	<u>6 044 097,61</u>	<u>8 322 968,51</u>

PASYWA

	<u>31 grudnia 2012</u>	<u>31 grudnia 2011</u>
A Fundusze własne	4 856 886,01	8 006 433,67
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	4 854 786,01	8 004 333,67
1 Nadwyżka przychodów nad kosztami	4 854 786,01	8 004 333,67
2 Nadwyżka kosztów nad przychodami	0,00	0,00
B Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 187 211,60	316 534,84
I Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	0,00	0,00
II Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	722 066,35	86 059,26
1 Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
2 Inne zobowiązania	722 066,35	86 059,26
3 Fundusze specjalne	0,00	0,00
III Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
IV Rozliczenia międzyokresowe	465 145,25	230 475,58
1 Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	6 195,70
2 Inne rozliczenia międzyokresowe	465 145,25	224 279,88
Suma pasywów	<u>6 044 097,61</u>	<u>8 322 968,51</u>

Grzegorz Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Fundacja Microfinance Centre
Rachunek Wyników za rok 2012 (w złotych)

	2012	2011
A Przychody z działalności statutowej	8 890 289,84	10 300 853,49
I Składki brutto określone statutem	167 859,28	162 074,20
II Inne przychody określone statutem	8 722 430,56	10 138 779,29
B Koszty realizacji zadań statutowych	2 820 705,44	2 441 941,21
C Wynik finansowy na działalności statutowej	6 069 584,40	7 858 912,28
D Koszty administracyjne	893 772,92	1 026 579,09
1 Zużycie materiałów i energii	28 069,58	33 599,24
2 Usługi obce	309 643,74	367 704,58
3 Podatki i opłaty	2 719,40	1 351,85
4 Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	463 137,08	501 375,04
5 Amortyzacja	2 790,34	7 205,84
6 Pozostałe	87 412,78	115 342,54
E Pozostałe przychody	74 639,12	86 216,15
F Pozostałe koszty	29,66	26,52
G Przychody finansowe	121 786,60	1 085 810,85
H Koszty finansowe	517 421,53	0,00
I Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności	4 854 786,01	8 004 333,67
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	4 854 786,01	8 004 333,67
I Różnica zwiększająca koszty roku następnego	0,00	0,00
II Różnica zwiększająca przychody roku następnego	0,00	0,00

Grzegorz Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Fundacji Microfinance Centre za rok 2012.

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 2012 r. z tytułu wpłat 1% podatku dochodowego Fundacja nie pozyskała jeszcze żadnych środków

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. Operacje zapłaty należności ujmowane są w księgach według kursu zakupu w danym dniu, stosowanym przez bank, w którym Fundacja posiada rachunek (Citi Handlowy i Kredyt Bank). Operacje zapłaty zobowiązań ujmowane są w księgach według kursu sprzedaży w danym dniu, stosowanym przez bank, w którym Fundacja posiada rachunek (Citi Handlowy i Kredyt Bank).

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. Z tego względu przychodem Fundacji są wpłaty sponsorów i członków Microfinance Centre przeliczone wg kursu zakupu ustalonego przez Kredyt Bank dla danej waluty w dniu zaksięgowania wpłaty na walutowy rachunek bankowy 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 2012 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 2012 r.:

	Wartość netto na 01.01.2012	zwiększenie (zakupy)	zmniejszenie (umorzenie)	wartość netto na 31.12.2012
Środki trwałe	5.519,71	0,00	2.790,34	2.729,37
Wyposażenie	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niemater. i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	5.519,71	0,00	2.790,34	2.729,37

b. Fundusz statutowy

W roku 2012 fundusz statutowy Fundacji pozostał w niezmienionej wysokości 2.100 zł.

c. Rezerwy

W roku 2012 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 3 404,55 zł. Są to opłacone w roku 2012 usługi dotyczące roku 2013, w szczególności:

- Opłaty za domeny w wysokości 1.060,66 zł.,
- Koszty usług telekomunikacyjnych w wysokości 46,93 zł.,
- Opłaty za program antywirusowy 380,11 zł.,
- Ubezpieczenie biura Fundacji w Warszawie do lipca 2013 w wysokości 471,64 zł.,
- Koszty biletów lotniczych w wysokości 518,42 zł.,
- Opłata za organizację spotkania Evaluation meeting styczeń 2013 w wysokości 926,79 zł.,

Saldo biernych rozliczeń międzyokresowych wynosiło 465.145,25 zł. i składało się z:

- rezerwy na wypłatę nagrody rocznej za rok 2012 w wysokości 83.500,00 zł.,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników w wysokości 47.415,92 zł.,
- rezerwy na wynagrodzenia w wysokości 7.150,43 zł.,
- rezerwy na koszty przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za rok 2012 w kwocie 30.000,00 zł.,
- rezerwy na koszty usług księgowych związanych z zamknięciem roku 2012 w kwocie 5.355,00 zł.,
- salda rozliczeń bilansowych w wysokości 291.873,90 zł., na które składa się rozliczenie kosztów dotyczących roku 2012, poniesionych w roku 2013,
- zmniejszenie kosztów dot. zwrotu opłaty sądowej w wysokości -150,00 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 2012.

3. Struktura zrealizowanych przychodów

Dotacje na działalność ogólną:

Składki członkowskie Microfinance Centre	167.859,28
	167.859,28

Dotacje na projekty wydzielone:

Dotacja od Ford Foundation	908.396,25
Dotacja od SEEP	110.095,33
Dotacja od Komisji Europejskiej	86.409,39
Dotacja od Fundacji Kronenberga	62.860,00
Dotacja od Habitat For Humanity International	9.530,59
Dotacja od ICCO	-303.348,95
Dotacja od Rockdale Foundation	-92.869,48
Dotacja od Oxfarm NOVIB	-43.731,89
Dotacja od Citi Foundation	-42.061,84
	695.279,40

Pozostałe darowizny, dotacje	22.817,49
Pozostałe przychody	16.975,69
Pozostałe przychody operacyjne	57.663,43
Przychody finansowe	121.786,60
Dodatni wynik roku 2011 zwiększający przychody	8.004.333,67

Razem **9.086.715,56**

4. Struktura kosztów określonych statutem

Podstawowa działalność statutowa:

Szkolenia, konferencje	36.834,30
Działalność badawcza ogólna	12.959,81
Pozostałe	4.927,15
	54.721,26

Realizacja projektów wydzielonych

Realizacja programu prawnego	88.247,23
Biuro w Centralnej Azji	19.941,07
Realizacja projektów Financial Education	613.492,11
Realizacja projektów Social Performance Management	1.861.591,64
Realizacja innych projektów	182.712,13
	2.765.984,18

Razem **2.820.705,44**

Struktura kosztów administracyjnych

Zużycie materiałów i energii	28.069,58
Usługi obce	309.643,74
Podatki i opłaty	2.719,40
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	463.137,08
Amortyzacja	2.790,34
Podróże służbowe, przejazdy	76.450,27
Pozostałe koszty	10.962,51
Razem	893.772,92

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

W roku 2012 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 2012 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 2012 sytuacja finansowa nie zmieniła się znacząco w porównaniu z rokiem poprzednim. Jednakże ze względu na ogólnoświatowy 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 2013. Fundacja podejmie jednocześnie dodatkowe starania o pozyskanie finansowania ze środków europejskich.

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

Younis Telib

MD

Oświadczenie Zarządu

Stosownie do art. 52 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 152, poz. 1223) 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 2012, na które składa się:

- 1) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 6 044 097,61 złotych;
- 2) rachunek wyników za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący wynik finansowy ogółem 4 854 786,01 złotych;
- 3) informacja dodatkowa.

Grzegorz Galusek

Prezes Zarządu

Grzegorz Galusek
Dyrektor Wykonawczy
Fundacja Microfinance Centre

Katarzyna Pawlak

Członek Zarządu

Katarzyna Pawlak
Z-ca Dyrektora Wykonawczego
Fundacja Microfinance Centre

Warszawa, dnia 15 marca 2013 r.