

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SAMORZĄDOWY FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH
SPOŁKA Z O.O.

zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS 0000147596 NIP 6961726132
za okres: 01.01.2018 do 31.12.2018

1. Bilans
2. Rachunek zysków i strat
3. Informacja dodatkowa



I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Jednostka: Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z Ograniczoną Odpowiedzialnością zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000147596.
Adres: Rynek 6, 63-800 Gostyń.
2. Przedmiot działalności: udzielanie poręczeń spłaty zobowiązań gospodarczych przedsiębiorcom.
3. Jednostka powołana na czas nieokreślony.
4. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 a przyjęty w spółce rok obrotowy i podatkowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym.
5. Sprawozdanie sporządzono zakładając kontynuację działalności.
6. Jednostka nie posiada samobilansujących się oddziałów.
7. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru:

- w celu rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego firmy jako kwoty istotne traktuje się te kwoty, które przekraczają 0,05% sumy bilansowej za poprzedni okres sprawozdawczy
- rozchody materiałów, towarów i środków pieniężnych wyrażonych w walutach obcych wyceniane są wg metody FIFO
- jednostka nie sporządza rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym
- przychody z tytułu zwrotu kosztów zarządzania projektami i opłat za zarządzanie projektami rozpoznawane są w momencie, gdy ich wartość staje się pewna
- koszty dotyczące kilku lat obrotowych rozliczane są międzyokresowo w koszty danego roku proporcjonalnie do okresu, jakiego dotyczą
- jednostka tworzy rezerwy na ryzyko ogólne i celowe zgodnie z regulaminem tworzenia i rozwiązywania rezerw.

7.1 Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów (w tym amortyzacji):

- środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne
- materiały, towary, wg cen zakupu
- składniki majątku o wartości początkowej powyżej 10.000 zł spółka zalicza do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza do ewidencji bilansowej tych aktywów; dokonywanie odpisów amortyzacyjnych rozpoczyna się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania składnika do używania liniowo wg stawek podatkowych
- środki trwałe o wartości do 10.000,- zł. zalicza w ciężar kosztów zużycia materiałów, a wartości niematerialne i prawne w ciężar usług obcych
- środki pieniężne krajowe w wartości nominalnej, waluty obce wg kursu średniego NBP ogłoszonego na dzień bilansowy

7.3 Ustalenie wyniku finansowego

Rachunek zysków i strat sporządzany jest w wariantcie porównawczym.

7.4 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie jest sporządzane zgodnie z ustawą o rachunkowości.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia



Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

Grupy rodzajowe	Wartość początkowa (brutto) – stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenie wartości początkowej	Zmniejszenie wartości			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej	Wartość początkowa – stan na koniec roku obrotowego
		aktualizacja	przychody	przemieszczenie		zbycie	likwidacja	inne		
Grunty					0,00				0,00	0,00
Budynki i budowle					0,00				0,00	0,00
Urządzenia i maszyny	10 572,01				0,00				0,00	10 572,01
Środki transportu	165 614,00		69 157,50		69 157,50	68 216,50			68 216,50	166 555,00
Inne środki trwałe	9 449,50				0,00				0,00	9 449,50
Wartości niematerialne i prawne	78 307,45				0,00				0,00	78 307,45
Inwestycje długoterminowe	10 154,94				0,00				0,00	10 154,94
Razem	274 097,90	0,00	69 157,50	0,00	69 157,50	68 216,50	0,00	0,00	68 216,50	275 038,90

Amortyzacja i umorzenie

Grupy rodzajowe	Stan na początek okresu obrachunkowego	Zwiększenia w ciągu roku			Ogółem zwiększenie umorzenia	Zmniejszenie umorzenia	Umorzenie – stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto środków	
		aktualizacja	amortyzacja za rok obrotowy	inne				stan na początek roku obrotowego	stan na koniec roku obrotowego
Grunty	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Budynki i budowle	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia i maszyny	8 814,75		1 757,26		1 757,26	0,00	10 572,01	1 757,26	0,00
Środki transportu	86 072,71		21 784,75		21 784,75	68 216,50	39 640,96	79 541,29	126 914,04
Inne środki trwałe	1 271,97		2 424,85		2 424,85	0,00	3 696,82	8 177,53	5 752,68
Wartości niematerialne i prawne	24 014,79		39 153,73		39 153,73	0,00	63 168,52	54 292,66	15 138,93
Inwestycje długoterminowe	0,00				0,00	0,00	0,00	10 154,94	10 154,94
Razem	120 174,22	0,00	65 120,59	0,00	65 120,59	68 216,50	117 078,31	153 923,68	157 960,59

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych
Nie dotyczy
3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10
Nie dotyczy
4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto
Nie dotyczy
5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu
Nie dotyczy
6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują
Nie dotyczy
7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Odpisy aktualizujące należności	821 049,88	244 830,64	57 169,15	1 008 711,37

Zwiększenie wynika z wykonania zobowiązania z poręczenia:

umowa poręczenia 064/2014/3058 77 000,00

umowa poręczenia 386/2013/2902 54 198,50

umowa poręczenia 163/2013/2679 113 632,14

Zmniejszenie wynika ze spłaty oraz przedawnienia

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

L.p.	Udziałowcy	Ilość udziałów	Wartość udziałów	% udział
1.	Bank Gospodarstwa Krajowego	673	6 730 000,00	41,01%
2.	Miasto i Gmina Krotoszyn	173	1 730 000,00	10,54%
3.	Gmina Gostyń	170	1 700 000,00	10,36%
4.	Miasto Leszno	130	1 300 000,00	7,92%

5.	Gmina Miasto Ostrów Wielkopolski	118	1 180 000,00	7,19%
6.	Gmina Rawicz	58	580 000,00	3,53%
7.	Powiat Gostyński	31	310 000,00	1,89%
8.	Gmina Koźmin Wielkopolski	30	300 000,00	1,83%
9.	Powiat Kościański	25	250 000,00	1,52%
10.	Gmina Kościan	23	230 000,00	1,40%
11.	Gmina Miejska Kościan	18	180 000,00	1,10%
12.	Gmina Ostrów Wielkopolski	18	180 000,00	1,10%
13.	Powiat Rawicki	12	120 000,00	0,73%
14.	Gmina Czempień	12	120 000,00	0,73%
15.	Gmina Krobia	11	110 000,00	0,67%
16.	Gmina Śmigiel	10	100 000,00	0,61%
17.	Miasto Sulmierzyce	10	100 000,00	0,61%
18.	Gmina Krzemieniewo	10	100 000,00	0,61%
19.	Gmina Rozdrażew	10	100 000,00	0,61%
20.	Gmina Piaski	9	90 000,00	0,55%
21.	Gmina Pępowo	9	90 000,00	0,55%
22.	Gmina Krzywiń	9	90 000,00	0,55%
23.	Gmina Kobylin	8	80 000,00	0,49%
24.	Gmina Miejska Górka	8	80 000,00	0,49%
25.	Gmina Zduny	7	70 000,00	0,43%
26.	Gmina Rydzyna	6	60 000,00	0,37%
27.	Gmina Pakosław	6	60 000,00	0,37%
28.	Gmina Poniec	6	60 000,00	0,37%




29.	Gmina Raszków	5	50 000,00	0,30%
30.	Gmina Pleszew	5	50 000,00	0,30%
31.	Gmina Pogorzela	5	50 000,00	0,30%
32.	Gmina Borek Wielkopolski	5	50 000,00	0,30%
33.	Gmina Lipno	4	40 000,00	0,24%
34.	Gmina Bojanowo	2	20 000,00	0,12%
35.	Gmina Dolsk	2	20 000,00	0,12%
36.	Gmina Jutrosin	1	10 000,00	0,06%
37.	Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości w Kościanie	1	10 000,00	0,06%
38.	Stowarzyszenie Kupców Ziemi Gostyńskiej	1	10 000,00	0,06%
		1641	16 410 000,00	100,0%

9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Rodzaj kapitału	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwowy	3 377 218,27	49 894,54		3 427 112,81
Z aktualizacji wyceny				0,00
Zapasowy				0,00

Zwiększenie wynikało z przeznaczenia zysku na kapitał zapasowy.

10. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Jednostka wykazała zysk netto w wysokości: 106 468,69 zł.

Zarząd rekomenduje przeznaczenie zysku na kapitał zapasowy.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
celowa	5 248 069,73	1 524 939,31	244 830,64	6 528 178,40
na ryzyko ogólne	3 270 385,05	129 586,40	80 226,25	3 319 745,20
Razem	8 518 454,78	1 654 525,71	325 056,89	9 847 923,60

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

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 lat do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat.



Wyszczególnienie	Okres wymagalności									
	do 1 roku		powyżej 1 roku do 3 lat		powyżej 3 lat do 5 lat		powyżej 5 lat		Razem	
	Stan na									
	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług									0,00	0,00
- inne									0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	401,80	235,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	401,80	235,20
- z tytułu dostaw i usług	401,80	235,20							401,80	235,20
- inne									0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 692,73	101 915,69	0,00	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	0,00	1 692,73	3 601 915,69
- kredyty i pożyczki									0,00	0,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych									0,00	0,00
- inne zobowiązania finansowe									0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług	1 440,73	1 260,69							1 440,73	1 260,69
- zaliczki otrzymane na dostawy i usługi									0,00	0,00
- zobowiązania wekslowe									0,00	0,00
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	252,00	100 655,00							252,00	100 655,00
- z tytułu wynagrodzeń									0,00	0,00
- inne						3 500 000,00			0,00	3 500 000,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych									0,00	0,00
- inne									0,00	0,00
Razem	2 094,53	102 150,89				3 500 000,00			2 094,53	3 602 150,89

13. łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń
Nie dotyczy

14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie

Polisy ubezpieczeniowe

3 365,04

15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową
Nie dotyczy

16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych

Ilość udzielonych poręczeń w 2018 roku - 995

Wartość udzielonych poręczeń w 2018 roku - 70 023 972,74 zł

Zaangażowanie na dzień 31.12.2018 całość - 121 172 906,49 zł

Zaangażowanie pomniejszone o reporęczenia JEREMIE - 95 869 301,26 zł

17. W przypadku gdy składniki aktywów nie będące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:

a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,

b) dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym – wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,

c) tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego

Nie dotyczy

18. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynk geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług

Struktura rzeczowa

	Netto	Udział %
Sprzedaż produktów	798 774,11	100,00
Sprzedaż towarów	0,00	
Sprzedaż materiałów	0,00	
Razem	798 774,11	100,00

Struktura terytorialna

	Kraj	Zagranica
Sprzedaż produktów i usług	798 774,11	0,00
Sprzedaż towarów	0,00	0,00

Sprzedaż materiałów	0,00	0,00
Razem	798 774,11	0,00

19. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie dotyczy

20. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy

21. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy

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

A	Zysk (strata) brutto za dany rok	366 766,69
B	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	129 880,42
	1 Odzyskane kwoty wypłat z tyt. poręczenia	6 250,00
	2 Rozwiązane rezerwy na należności	80 226,25
	3 Dotacje do zakupu środków trwałych rozliczane w czasie	43 404,17
C	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	288 072,69
	1 Odsetki nie notyfikowane przez banki	162 354,75
	2 Przychody z tyt. zwrotu kosztów należne w roku obrotowym, a otrzymane w 2019	125 717,94
D	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	79 774,16
	1 Odsetki notyfikowane przez banki	79 774,16
E	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 706 731,79
	1 Amortyzacja śt i wnip dotowana	43 404,17
	2 Amortyzacja śt o wartości pow. 20 TEUR	1 971,36
	3 Zawiązanie rezerw na należności	1 654 525,71
	4 Koszty podróży służbowych członków rady nadzorczej	2 215,69
	5 Pozostałe	4 614,86
F	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00
H	Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 735 320
K	Podatek dochodowy	260 298

23. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Nie dotyczy

24. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie dotyczy

25. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

1	Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	Koszty poniesione	Koszty planowane
		w 2018 r.	na 2019 r.
1	2	3	4
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
2.	Nabycie środków trwałych, w tym:	69 157,50	0,00
	- na ochronę środowiska	0,00	0,00
3.	Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
	- na ochronę środowiska	0,00	0,00
4.	Inwestycje w nieruchomości i prawa	0,00	0,00
5.	Razem	69 157,50	0,00

26. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy

27. Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

Nie dotyczy

28. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Nie dotyczy

29. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie dotyczy

30. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie dotyczy



31. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Grupa zawodowa	Przeciętne zatrudnienie
Pracownicy umysłowi	7
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	0
Uczniowie	0
Osoby przebywające na urloпах bezpłatnych i wychowawczych	0
Ogółem	7

32. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

	Wynagrodzenia brutto
Zarząd	211 207,65
Rada nadzorcza	16 264,02
Razem	227 471,67

33. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Nie dotyczy

34. Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a) badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach -5.999 PLN
- b) inne usługi atestacyjne – nie dotyczy
- c) usługi doradztwa podatkowego - nie dotyczy
- d) pozostałe usługi - nie dotyczy

35. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju
Nie dotyczy
36. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki
Nie dotyczy
37. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny
Nie dotyczy
38. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy
Nie dotyczy
39. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło
Nie dotyczy
40. Zagrożenia dla kontynuacji działalności
Nie dotyczy
41. Pozostałe informacje i objaśnienia
Nie dotyczy

Leszno, dnia 07.02.2019

Krzysztof Jagielka

członek zarządu

Kancelaria Finansowa sp. z o.o. sp. k.
komplementarna kancelaria finansowa sp. z o.o. sp. k.

.....
Podpis sporządzającego

SAMORZĄDOWY FUNDUSZ
PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH
Sp. z o.o.
63-800 Gostyń, Rynek 6
NIP 696-17-26-132, Regon 411498074

PREZES
SAMORZĄDOWEGO FUNDUSZU
PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH Sp. z o.o.

.....
Podpis zarządu

SAMORZĄDOWY FUNDUSZ PORECZEŃ
KREDYTOWYCH SP. Z O.O.
RYNEK 6, 63-800 GOSTYŃ

BILANS

sporządzony na dzień:

31.12.2018

Jednostka obliczeniowa:

PLN

	AKTYWA	Stan na		PASywa	Stan na		
		31.12.2018	31.12.2017		31.12.2018	31.12.2017	
A	Aktywa trwałe	157 960,59	153 923,68	A	Kapitał (fundusz) własny	19 943 581,50	19 637 112,81
I	Wartości niematerialne i prawne	15 138,93	54 292,66	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 410 000,00	16 160 000,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	15 138,93	54 292,66	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	132 666,72	89 476,08	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	3 427 112,81	3 427 218,27
1	Środki trwałe	132 666,72	89 476,08		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	3 427 112,81	3 377 218,27
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00	1 757,26	VI	Zysk (strata) netto	106 468,69	49 894,54
d)	środki transportu	126 914,04	79 541,29	VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	5 752,68	8 177,53	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 470 966,10	8 580 745,09
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	9 847 923,60	8 518 454,78
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	9 847 923,60	8 518 454,78
IV	Inwestycje długoterminowe	10 154,94	10 154,94		- długoterminowe	3 319 745,20	3 270 385,05
1	Nieruchomości	0,00	0,00		- krótkoterminowe	6 528 178,40	5 248 069,73
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	3 500 000,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	10 154,94	10 154,94	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	3 500 000,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	10 154,94	10 154,94	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	10 154,94	10 154,94	e)	inne	3 500 000,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	102 150,89	2 094,53
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	235,20	401,80
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	235,20	401,80
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	235,20	401,80
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	101 915,69	1 692,73
B	Aktywa obrotowe	33 256 587,01	28 063 934,22	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
I	Zapasy	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 260,69	1 440,73
3	Produkty gotowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	1 260,69	1 440,73
4	Towary	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	151 784,92	36 702,38	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	100 655,00	252,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	i)	inne	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	20 891,61	60 195,78
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	20 891,61	60 195,78
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00		- długoterminowe	3 328,20	17 520,18
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00		- krótkoterminowe	17 563,41	42 675,60
b)	inne	0,00	0,00				
3	Należności od pozostałych jednostek	151 784,92	36 702,38				
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	26 066,98	9 221,00				
	- do 12 miesięcy	26 066,98	9 221,00				

	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	27 481,38			
c)	inne	125 717,94	0,00			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
III	Inwestycje krótkoterminowe	33 101 437,05	28 026 027,97			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	33 101 437,05	28 026 027,97			
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b)	w pozostałych jednostkach	27 498 351,26	0,00			
	- udziały lub akcje	0,00	0,00			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	27 498 351,26	0,00			
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 603 085,79	28 026 027,97			
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 159 138,00	23 600,93			
	- inne środki pieniężne	1 443 947,79	28 002 427,04			
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 365,04	1 203,87			
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00			
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00			
	AKTYWA razem (suma poz. A i B)	33 414 547,60	28 217 857,90			
	PASYWA razem (suma poz. A i B)			33 414 547,60	28 217 857,90	

Sporządzono dnia 07.02.2019

Krzysztof Jagiełka

(data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg)

członek zarządu
Kancelaria Finansowa Sp. z o.o.
komplementariusza Kancelaria Finansowa sp. z o.o. sp. k.

07.02.2019

PREZES
SAMORZĄDOWEGO FUNDUSZU
PORECZEŃ KREDYTOWYCH Sp. z o.o.

Aneta Karkosz

(data i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ
wszystkich członków tego organu)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2018 - 31.12.2018

(wariant porównawczy)

jednostka obliczeniowa: PLN

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok	
		2018	2017
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	798 774,11	636 360,81
	- od jednostek powiązanych		
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	798 774,11	636 360,81
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	1 146 461,89	1 478 549,36
I	Amortyzacja	65 120,59	48 470,79
II	Zużycie materiałów i energii	65 255,82	113 856,09
III	Usługi obce	324 274,29	448 583,28
IV	Podatki i opłaty, w tym:	12 295,84	3 977,75
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	570 177,92	732 702,05
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	96 683,23	108 782,36
	- emerytalne	46 757,51	49 701,40
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	12 654,20	22 177,04
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-347 687,78	-842 188,55
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 801 081,21	1 502 462,52
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	24 500,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Dotacje	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	1 776 581,21	1 502 462,52
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 666 861,51	932 863,41
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 666 861,51	932 863,41
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-213 468,08	-272 589,44
G	Przychody finansowe	580 234,89	516 825,08
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	580 234,89	516 825,08
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych		
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

V	Inne	0,00	0,00
H	Koszty finansowe	0,12	0,10
I	Odsetki, w tym:	0,12	0,10
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	0,00	0,00
I	Zysk (strata) brutto (I +/- J)	366 766,69	244 235,54
J	Podatek dochodowy	260 298,00	194 341,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L	Zysk (strata) netto (K - L - M)	106 468,69	49 894,54

07.02.2019

Krzysztof Jagiełka

członek zarządu

Kancelaria Finansowa i Kancelaria Księgowość
Kancelaria Finansowa i Kancelaria Księgowość Sp. z o.o. sp. k.

(data i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

07.02.2019

PREZES
SAMORZĄDOWEGO FUNDUSZU
PORECCEN KREDYTOWYCH Sp. z o.o.

Aneta Karkosz

(data i podpis kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy, wszystkich członków tego organu)