

**Sprawozdanie finansowe za rok 2014**  
**Wielkopolskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości sp. z o.o.**

**I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

**1. Nazwa spółki**

Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

**2. Siedziba Spółki**

61-823 Poznań, ul. Piekary 19

**3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,  
VIII Wydział Gospodarczy

Data: 22 września 2003r.

Nr rejestru: 0000174198

**4. Przedmiot działalności**

64.92.Z – Pozostałe formy udzielania kredytów

85.59.Z – Pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane

70.22.Z – Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej  
i zarządzania

85.60.Z – Działalność wspomagająca edukację

68.20.Z – Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi

**Spółka została utworzona na czas nieokreślony.**

**5. Okres objęty sprawozdaniem**

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.  
z danymi porównawczymi za 2013 rok.

**6. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są nam znane żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez spółkę działalności.

**Przyjęte zasady rachunkowości**

Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości. Polityka rachunkowości nie uległa zmianie.

**1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002r. nr 76, poz. 694 z późn. zm.) i zgodnie z art. 45 składa się z bilansu, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacji dodatkowej.

Księgi rachunkowe prowadzone są przy użyciu komputera z zastosowaniem oprogramowania „Symfonia Finanse i Księgowość” firmy Sage Symfonia Sp. z o.o.

Na podstawie art. 50 ust. 3 ustawy o rachunkowości Spółka pomija pozycje sprawozdania finansowego w przypadku gdy informacje dotyczące danej pozycji nie wystąpiły w jednostce zarówno w roku obrotowym, jak i za rok poprzedzający rok obrotowy.

**2. Wycena aktywów i pasywów**

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyceniono w następujący sposób:

**a. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne**

W pozycji tej ujęte zostały rzeczowe aktywa trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Wartość początkowa środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ujmowana jest według ceny nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację. Wartość początkowa środków trwałych

podlega podwyższeniu o wartość nakładów poniesionych na ich ulepszenie (przebudowę, rozbudowę, modernizację, rekonstrukcję).

Spółka nie posiada leasingowanych środków trwałych.

Wartość początkowa środków trwałych pomniejszana jest o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Okres amortyzacji uzależnionych jest od okresu ekonomicznej użyteczności danego środka trwałego.

Rozpoczęcie amortyzacji dla środków trwałych, których wartość początkowa jest powyżej 3,5 tysiąca złotych następuje w miesiącu kolejnym po miesiącu, w którym dokonano przyjęcia środka trwałego do użytkowania.

W przypadku wystąpienia przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środków trwałych stosowne odpisy aktualizujące pomniejszają wartość bilansową środków trwałych. Odpisy aktualizujące spowodowane trwałą utratą wartości obciążają pozostałe koszty operacyjne.

#### **b. Należności, roszczenia, zobowiązania i inwestycje**

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożnej wyceny. Należności z tytułu udzielonych pożyczek wykazywane są w inwestycjach długoterminowych i krótkoterminowych w zależności od okresu spłaty. W przypadku zalegania ze spłatą przez pożyczkobiorcę, dokonuje się aktualizacji należności zgodnie z polityką tworzenia odpisów. Aktualizacja należności z tytułu udzielonych pożyczek zwiększa koszty finansowe.

### **3. Kapitał własny**

Kapitał podstawowy

Na dzień bilansowy kapitał podstawowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie Spółki i zarejestrowanej w KRS.

Spółka tworzy fundusze pożyczkowe zgodnie z umowami o dofinansowanie zawartymi z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości. Środki pieniężne otrzymane w ramach dofinansowania funduszu pożyczkowego mogą być wykorzystane wyłącznie na prowadzenie działalności pożyczkowej.

### **4. Rezerwy**

Rezerwy są to zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Tworzy się je na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych, strat nadzwyczajnych zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą. Spółka tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe” (Uchwała nr 3/2014 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 4 marca 2014 r.) oraz rezerwę z tytułu reorganizacji.

Jednostka tworzy również rezerwy na zobowiązania wynikające z realizacji projektów Jeremie. Rezerwy te są tworzone na część wkładu do udzielonych pożyczek, który pochodzi z dofinansowania w ramach projektów Jeremie, odpowiednio do tworzonych odpisów aktualizujących należności w części dotyczącej wkładu Spółki.

### **5. Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy wykazywany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą oraz aktywa i rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi.

### **6. Inne**

Odsetki i inne przychody związane z działalnością pożyczkową, jako jedną z działalności podstawowych Spółki, wykazywane są w pozycji przychody ze sprzedaży produktów. W pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych Spółka ujmuje również zasądzone koszty związane z postępowaniem sądowym, zabezpieczającym i egzekucyjnym jednocześnie na nieotrzymane należności związane z tym postępowaniem Spółka tworzy odpisy aktualizujące należności w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych

**II. Sprawozdanie finansowe za 2014 rok**
**B I L A N S**
**AKTYWA**

nazwa pozycji bilansowej		31.12.2013	31.12.2014
<b>A.</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>86 590 353,54</b>	<b>91 984 314,20</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	19 116,80	0,00
a.	inne wartości niematerialne i prawne	19 116,80	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 649 439,37	2 439 356,84
1.	Środki trwałe	2 649 439,37	2 439 356,84
a.	grunty	580 000,00	580 000,00
b.	budynki i budowle	1 831 184,92	1 711 674,52
c.	urządzenia techniczne i maszyny	121 445,90	68 970,33
d.	środki transportu	5 581,81	4 621,01
e.	inne środki trwałe	111 226,74	74 090,98
III.	Należności długoterminowe	8 177,41	3 000,00
1.	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	od pozostałych jednostek	8 177,41	3 000,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	83 868 896,17	89 426 293,86
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	83 868 896,17	89 426 293,86
b.	w pozostałych jednostkach	83 868 896,17	89 426 293,86
	udzielone pożyczki	83 868 896,17	89 426 293,86
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	44 723,79	115 663,50
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 219,00	110 151,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	14 504,79	5 512,50
<b>B.</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>69 868 800,04</b>	<b>81 254 864,56</b>
I.	Zapasy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	1 567 509,84	1 237 214,49
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek	1 567 509,84	1 237 214,49
a.	z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	29 259,43	1 307,45
	do 12 miesięcy	29 259,43	1 307,45
b.	z tytułu podatków, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych	957,78	401,36
c.	inne	1 537 292,63	1 235 505,68
III.	Inwestycje krótkoterminowe	68 256 917,46	79 935 407,78
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	68 256 205,13	79 934 834,62
a.	w jednostkach powiązanych	1 162 240,82	1 276 340,82
	udzielone pożyczki	1 162 240,82	1 276 340,82
b.	w pozostałych jednostkach	31 025 215,78	42 460 507,35
	udzielone pożyczki	31 025 215,78	42 460 507,35
c.	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	36 068 748,53	36 197 986,45
	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	36 068 748,53	36 197 986,45
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	712,33	573,16
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	44 372,74	82 242,29
<b>Aktywa razem</b>		<b>156 459 153,58</b>	<b>173 239 178,76</b>

**PASYWA**

nazwa pozycji bilansowej		31.12.2013	31.12.2014
<b>A.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>32 793 957,62</b>	<b>33 169 113,85</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 951 000,00	10 951 000,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
III.	Udziały własne	0,00	0,00
IV.	Kapitał zapasowy	0,00	0,00
V.	Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 492 068,25	21 842 957,62
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) netto	350 889,37	375 156,23
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>123 665 195,96</b>	<b>140 070 064,91</b>
I.	Rezerwy i zobowiązania	807 104,63	2 679 230,11
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 961,00	63 137,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	30 560,00	137 382,71
	. długoterminowe	30 560,00	137 382,71
3.	Pozostałe rezerwy	745 583,63	2 478 710,40
	. długoterminowe	704 583,63	2 323 469,42
	. krótkoterminowe	41 000,00	155 240,98
II.	Zobowiązania długoterminowe	86 652 728,26	88 129 484,91
2.	Wobec pozostałych jednostek	86 652 728,26	88 129 484,91
	c. inne zobowiązania finansowe	86 652 728,26	88 129 484,91
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	36 115 175,16	48 978 783,56
1.	Wobec jednostek powiązanych	5 795,06	31 963,74
	c. inne	5 795,06	31 963,74
2.	Wobec pozostałych jednostek	36 045 061,50	48 877 199,84
	c. inne zobowiązania finansowe	35 775 955,78	48 410 494,02
	d. z tytułu dostaw i usług	39 258,67	13 858,17
	/ do 12 miesięcy	39 258,67	13 858,17
	/ powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	212 324,09	448 666,81
	h. z tytułu wynagrodzeń	10 098,24	625,73
	i. inne	7 424,72	3 555,11
3.	Fundusze specjalne	64 318,60	69 619,98
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	90 187,91	282 566,33
2.	inne rozliczenia międzyokresowe	90 187,91	282 566,33
	krótkoterminowe	3 251,61	2 047,41
	długoterminowe	86 936,30	280 518,92
<b>Pasywa razem</b>		<b>156 459 153,58</b>	<b>173 239 178,76</b>

Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o.

(wariant porównawczy)

nazwa pozycji		01.01- 31.12.2013	01.01- 31.12.2014
A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i	<b>16 531 423,11</b>	<b>15 267 287,73</b>
-	od jednostek powiązanych	743 815,11	652 693,25
I.	przychody ze sprzedaży produktów	16 468 671,44	15 457 084,56
II.	zmiana stanu produktów	62 751,67	-192 186,43
III.	koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	2 389,60
IV.	przych. ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	<b>14 339 545,49</b>	<b>12 408 724,84</b>
I.	amortyzacja	236 804,65	229 199,33
II.	zużycie materiałów i energii	913 784,84	390 513,89
III.	usługi obce	2 697 230,39	2 148 691,37
IV.	podatki i opłaty	193 516,82	151 106,50
V.	wynagrodzenia	8 391 364,14	7 763 066,60
VI.	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 481 963,31	1 405 205,52
VII.	pozostałe koszty rodzajowe	424 881,34	320 941,63
VIII.	wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C.	Zysk/strata ze sprzedaży (A-B)	<b>2 191 877,62</b>	<b>2 858 562,89</b>
D.	Pozostałe przychody operacyjne	<b>255 102,83</b>	<b>390 485,99</b>
I.	zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	dotacje	0,00	0,00
III.	inne przychody operacyjne	255 102,83	390 485,99
E.	Pozostałe koszty operacyjne	<b>445 630,01</b>	<b>563 467,56</b>
I.	strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	794,04	0,00
II.	aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	174 114,19	300 187,29
III.	inne koszty operacyjne	270 721,78	263 280,27
F.	Zysk/strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	<b>2 001 350,44</b>	<b>2 685 581,32</b>
G.	Przychody finansowe	<b>738 125,40</b>	<b>817 679,79</b>
I.	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
II.	odsetki	154 085,84	138 202,58
III.	zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV.	aktualizacja wartości inwestycji	584 039,56	679 477,21
V.	inne	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	<b>2 077 517,47</b>	<b>2 623 252,88</b>
I.	odsetki	906,84	172,68
-	w tym dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II.	strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III.	aktualizacja wartości inwestycji	1 840 087,10	998 520,41
IV.	inne	236 523,53	1 624 559,79
I.	Zysk/strata z działalności gospodarczej (F+G-H)	<b>661 958,37</b>	<b>880 008,23</b>
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I.	zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II.	straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K.	Zysk/strata brutto (I+/-J)	<b>661 958,37</b>	<b>880 008,23</b>
L.	Podatek dochodowy	<b>311 069,00</b>	<b>504 852,00</b>
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
N.	<b>Zysk/strata netto (K-L-M)</b>	<b>350 889,37</b>	<b>375 156,23</b>

Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o.

**Zestawienie zmian w kapitale własnym.**

tytuł	01.01.-31.12.2013 r.	01.01.-31.12.2014 r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	<b>31 675 651,75</b>	<b>32 793 957,62</b>
- zmiany przyjętych zasad rachunkowości	0,00	0,00
I.A. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	31 675 651,75	32 793 957,62
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	10 951 000,00	10 951 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
(-) wydanie udziałów	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	10 951 000,00	10 951 000,00
6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	21 154 508,07	21 492 068,25
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	337 560,18	350 889,37
a) zwiększenie	337 560,18	350 889,37
b) zmniejszenie	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	21 492 068,25	21 842 957,62
zysk/strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
- zmniejszenie z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
7.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	350 889,37	375 156,23
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.1 Wynik netto po korektach	350 889,37	375 156,23
a) zysk netto (+)	350 889,37	375 156,23
b) strata netto (-)	0,00	0,00
c) odpisy z zysku (-)	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	<b>32 793 957,62</b>	<b>33 169 113,85</b>
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>32 793 957,62</b>	<b>33 169 113,85</b>

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych  
 (metoda pośrednia)

		2013	2014
lp.	wyszczególnienie	kwota	kwota
<b>A. Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
I.	Wynik finansowy netto (zysk/strata)	350 889,37	375 156,23
II.	Korekty razem	-1 812 377,05	1 013 036,38
1.	amortyzacja	236 804,65	229 199,33
4.	zysk/strata z działalności inwestycyjnej	-1 948 997,43	-2 055 582,88
5.	zmiana stanu rezerw	196 031,47	1 872 125,48
6.	zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7.	zmiana stanu należności	-571 507,07	335 611,93
8.	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek)	-65 663,78	229 070,16
9.	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	51 370,14	83 569,16
10.	inne korekty	289 584,97	319 043,20
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 461 487,68	1 388 192,61
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
I.	Wpływy	29 139 568,73	38 048 086,42
1.	zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	33,33	0,00
3.	z aktywów finansowych, w tym:	29 139 535,40	38 048 086,42
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	29 139 535,40	38 048 086,42
b1)	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
b2)	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
b3)	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	27 189 743,93	36 361 400,41
b4)	odsetki	1 949 791,47	1 686 686,01
b5)	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	59 279 306,25	53 418 336,00
1.	nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	137 895,60	0,00
3.	na inne aktywa trwałe, w tym:	59 141 410,65	53 418 336,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	59 141 410,65	53 418 336,00
b2)	udzielone pożyczki długoterminowe	59 141 410,65	53 418 336,00
4.	inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-30 139 737,52	-15 370 249,58
<b>C. Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
I.	Wpływy	65 655 895,58	40 615 963,61
4.	inne wpływy finansowe	65 655 895,58	40 615 963,61
II.	Wydatki	17 215 838,51	26 504 668,72
9.	inne wydatki finansowe	17 215 838,51	26 504 668,72
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	48 440 057,07	14 111 294,89
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+BIII+CIII)</b>		<b>16 838 831,87</b>	<b>129 237,92</b>
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 838 831,87	129 237,92
	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek roku obrotowego	19 229 916,66	36 068 748,53
<b>G. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (F+D), w tym:</b>		<b>36 068 748,53</b>	<b>36 197 986,45</b>
	o ograniczonej możliwości dysponowania	64 318,60	69 619,98



### III. Informacje dodatkowe do bilansu

#### 1. Rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2014 roku Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie środków trwałych i środków trwałych w budowie na własne potrzeby. Na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka nie posiadała zobowiązań wobec Skarbu Państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

W przyszłym roku obrotowym Spółka planuje ponieść nakłady na środki trwałe w wysokości około 150 tys. zł

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2014 roku Spółka nie poniosła i nie miała obowiązku ponieść nakładów na ochronę środowiska. Spółka nie planuje poniesienia nakładów na ochronę środowiska w następnym roku obrotowym.

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2014 roku Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych majątku trwałego, uwzględniając stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia z tytułu nabycia, zmniejszenia z powodu likwidacji i sprzedaży oraz stan końcowy i podobnie – stan dotychczasowego umorzenia przedstawia tabela

rzeczowe aktywa trwale		wartość początkowa			
pozycja bilansu	składniki majątku trwałego	BO na 01-01-2014 r.	zmiany		BZ na 31-12-2014 r.
			nabycie	likwidacja, sprzedaż	
<b>A.I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>138 049,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>138 049,83</b>
A.I.3.	inne wartości niematerialne i prawne	138 049,83	0,00	0,00	138 049,83
<b>A.II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>3 383 639,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 383 639,93</b>
A.II.1.a.	grunt 4331m <sup>2</sup> Piła	580 000,00	0,00	0,00	580 000,00
A.II.1.b.	budynki, lokale i obiekty inżynierii	2 363 859,91	0,00	0,00	2 363 859,91
A.II.1.c.	Urządzenia techniczne i maszyny	255 428,37	0,00	0,00	255 428,37
A.II.1.d.	Środki transportu	6 862,88	0,00	0,00	6 862,88
A.II.1.e.	inne środki trwałe	177 488,77	0,00	0,00	177 488,77

		umorzenie			
pozycja bilansu	wartość netto 31-12-2014 r.	BO na 01-01-2014 r.	zmiany		BZ na 31-12-2014 r.
			amortyzacja	likwidacja, sprzedaż	
<b>A.I.</b>	<b>0,00</b>	<b>118 933,03</b>	<b>19 116,80</b>	<b>0,00</b>	<b>138 049,83</b>
A.I.3.	0,00	118 933,03	19 116,80	0,00	138 049,83
<b>A.II.</b>	<b>2 439 356,84</b>	<b>734 200,56</b>	<b>210 082,53</b>	<b>0,00</b>	<b>944 283,09</b>
A.II.1.a.	580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A.II.1.b.	1 711 674,52	532 674,99	119 510,40	0,00	652 185,39
A.II.1.c.	68 970,33	133 982,47	52 475,57	0,00	186 458,04
A.II.1.d.	4 621,01	1 281,07	960,80	0,00	2 241,87
A.II.1.e.	74 090,98	66 262,03	37 135,76	0,00	103 397,79

#### 2. Należności długoterminowe

Jako należności długoterminowe Spółka wykazała wpłacone kaucje za wynajem skrytek bankowych.

#### 3. Inwestycje krótko- i długoterminowe

Jako inwestycje krótko- i długoterminowe Spółka prezentuje kwoty udzielonych pożyczek.

Należności z tytułu pożyczek są wykazywane w bilansie w wysokości kapitału pozostałego do spłaty oraz naliczonych na dzień 31-12-2014 odsetek od pożyczek, całość jest pomniejszona o odpisy aktualizujące należności. Spółka aktualizuje wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek zgodnie z ustaloną polityką. Uchwałą Zarządu nr 10 i 17/2014/Z w roku 2014 został wykorzystany odpis aktualizujący należności w stosunku do dwóch pożyczkobiorców na łączną kwotę kapitału 173.870,52 zł. W obydwu przypadkach jest to umorzone postępowanie egzekucyjne przez komornika

Stan odpisów aktualizujących wartość należności na dzień 31 grudnia 2014 przedstawia się następująco:



odpisy aktualizacyjne na dzień 31-12-2013	zmniejszenie rozwiązanie/ wykorzystanie	zwiększenie	odpisy aktualizacyjne na dzień 31-12-2014
pożyczki - kapitał			
3 436 237,96	679 477,21	747 761,85	3 330 652,08
	173 870,52	0,00	
pożyczki - odsetki			
499 138,29	73 898,51	250 758,56	675 998,34
pożyczki - koszty sądowe, zabezpieczające i egzekucyjne			
174 114,19	41 519,69	282 456,07	415 050,57

Inwestycje długoterminowe w podziale na przewidywany okres wpływu

2016	2017	2018	2019	po 2019	razem
32 614 043,33	25 831 371,29	16 373 278,40	6 278 142,60	8 329 458,24	<b>89 426 293,86</b>

#### 4. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

W pozycji długoterminowe rozliczenia międzyokresowe oprócz aktywów z tytułu podatku odroczonego Spółka wykazuje koszty (5.512,50 zł) związane z ochroną trzech znaków towarowych do rozliczenia w okresie I/2016 – IX/2024.

#### 5. Należności krótkoterminowe

Na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka posiada należności krótkoterminowe:

tytuł	kwota
należności z tytułu dostaw i usług	1 307,45
najem pomieszczeń	18 663,44
zwolnienie zabezpieczenia	129,23
usługa doradztwa	430,50
aktualizacja należności - najem pomieszczeń	-17 731,22
aktualizacja należności doradztwo w projekcie PK (2013 r.)	-184,50
z tytułu podatków, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych	401,36
podatek VAT od zakupów do rozliczenia w I/2014	401,36
inne należności	1 235 505,68
kaucja związana z najmem pomieszczeń	6 577,41
należności z tytułu realizacji projektów	1 228 928,27
./ Jeremie I	47 640,90
./ Jeremie II	164 979,91
./ Jeremie III	607 425,22
./ Jeremie IV	50 418,70
./ Jeremie V	358 463,54

#### 6. Inwestycje krótkoterminowe

##### a. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Zostały opisane w pozycji Inwestycje krótko- i długoterminowe

##### b. Środki pieniężne

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Spółka posiada środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych w kwocie 36.194.692,50 zł oraz w kasie w kwocie 3.293,95 zł.

##### c. Inne inwestycje krótkoterminowe

Spółka posiada lokatę krótkoterminowe od których bank naliczył odsetki na dzień 31-12-2014 w wysokości 573,16 zł. Konic lokat przypada na dzień 05-01-2015 r.

## 7. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe po stronie aktywów stanowią:

nazwa	okres rozliczenia	koszt 2015 roku	koszt po 31.12.2015
dostęp do publikacji Lex	I-X/2015	7 545,10	0,00
dostęp do publikacji Lex - II stanowisko	I-X/2015	1 411,49	0,00
antywirus	I-XII/2015	5 548,20	0,00
aktualizacje do programu Saga KiP	I-II/2015	205,87	0,00
aktualizacje do programu Saga FK	I-XI/2015	2 172,68	0,00
znak tow. Z-411508	I/2015-IX/2024	210,00	1 837,50
znak tow. Z-411512	I/2015-IX/2024	210,00	1 837,50
znak tow. Z-411511	I/2015-IX/2024	210,00	1 837,50
opłata od aktu notarialnego związanego z udzieloną pożyczką	do 31.12.2015	3 670,26	0,00
koszty rozliczane w 2015 roku w projektach zgodnie z wymogami projektów	I kwartał 2015	61 058,69	0,00
<b>razem</b>		<b>82 242,29</b>	<b>5 512,50</b>

Rozliczenia międzyokresowe po stronie pasywów stanowią:

- wartość środków trwałych sfinansowanych z dotacji – kserokopiarki zakupione w ramach projektu ROEFS Piła (7.589,46 zł), do rozliczenia w 2015 r. kwota 2.047,41 zł, pozostała kwota do rozliczenia w latach następnych,
- zasądzone a niezafakturowane koszty związane z zastępstwem prawnym w sprawach sądowych, zabezpieczających i egzekucyjnych (271.350,00 zł),
- opłata od ugody (3.626,87 zł) płatna do 25-02-2016

## 8. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Spółka posiada zobowiązania tylko w walucie polskiej.

### a. Rezerwy na zobowiązania

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, na zmiany organizacyjne oraz na nagrody jubileuszowe wprowadzone w 2014 r. do regulaminu wynagradzania

stan na dzień 31-12-2013	zmniejszenia	zwiększenia	stan na dzień 31-12-2014
rezerwy na odprawy emerytalne			
30 560,00	2 160,00	0,00	28 400,00
rezerwy na zmiany organizacyjne			
41 000,00	41 000,00	155 240,98	155 240,98
rezerwa na nagrody jubileuszowe			
0,00	0,00	108 982,71	108 982,71

Jednostka tworzy również rezerwy na zobowiązania wynikające z realizacji projektów w ramach Jeremie. Pozycja ta jest wykazywana w pasywach w części pozostałe rezerwy długoterminowe.

### b. Zobowiązania finansowe długo- i krótkoterminowe

W zobowiązaniach finansowych długo- i krótkoterminowych Spółka wykazuje rozrachunki z BGK w ramach projektów Jeremie. Zobowiązania krótkoterminowe wynikają z udzielonych pożyczek w części dotyczącej otrzymanego wkładu zwrotnego z projektu, których zwrot rat kapitałowych nastąpi w 2015 roku oraz odsetki od pożyczek i od lokat, które wpłynęły w IV kwartale 2014 roku na rachunek bankowy projektów i zostaną przekazane do BGK w styczniu 2015 r. Łącznie przewidywana kwota w ramach zobowiązań krótkoterminowych do spłaty w 2015 roku z tytułu projektów Jeremie wynosi 48.410.488,71 zł. W zobowiązaniach krótkoterminowych wykazano również rozliczenie pożyczek w kwocie 5,31 zł. W zobowiązaniach długoterminowych wykazana jest pozostała kwota otrzymana w ramach projektów Jeremie do spłaty w kolejnych latach.

Rozrachunki w ramach projektów Jeremie przedstawia tabela poniżej.

okres/projekt	środki otrzymane w ramach Jeremie	zwrócony kapitał	zwrócone odsetki od pożyczek	zwrócone odsetki bankowe
<b>Jeremie I</b>				
do 31.12.2013	35 000 000,00	17 173 470,16	6 180 403,64	2 387 355,10
01-31.01.2014	0,00	1 805 319,30	323 351,52	7 025,92
01.02-31.12.2014	0,00	4 971 723,74	779 391,45	20 419,76
01-31.01.2015	0,00	1 860 141,77	173 187,11	5 894,87
<b>Jeremie II</b>				
do 31.12.2013	40 000 000,00	8 127 979,33	3 730 606,14	336 617,55
01-31.01.2014	0,00	1 918 764,01	622 534,92	9 250,71
01.02-31.12.2014	0,00	5 670 781,86	1 568 758,28	26 673,55
01-31.01.2015	0,00	2 190 151,85	494 309,03	8 292,85
<b>Jeremie III</b>				
do 31.12.2013	72 000 000,00	925 762,05	734 109,25	181 137,91
01-31.01.2014	0,00	1 163 243,26	594 535,20	99 020,68
01.02-31.12.2014	8 000 000,00	9 177 999,46	2 326 512,77	286 193,36
01-31.01.2015	0,00	3 435 510,79	769 739,41	42 360,45
<b>Jeremie IV</b>				
01.02-31.12.2014	7 000 000,00	123 908,64	26 337,05	22 212,96
01-31.01.2015	0,00	165 577,64	28 371,50	4 764,22
<b>Jeremie V</b>				
01.02-31.12.2014	24 000 000,00	17 032,87	1 970,06	13 153,50
01-31.01.2015	6 000 000,00	198 744,70	37 504,61	51 534,25

Zobowiązania długoterminowe w podziale na przewidywany okres spłaty

Razem	2016	2017	2018	po 31.12.2018
88 129 484,91	29 944 621,79	24 713 550,86	17 211 634,31	16 259 677,96

**c. Kredyty i pożyczki**

W 2014 roku Spółka nie korzystała z kredytów i pożyczek.

**d. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe**

tytuł	kwota
wobec jednostek powiązanych	31 963,74
rozliczenie projektów ROEFS Piła i Kalisz	31 963,74
wobec pozostałych jednostek	466 705,82
z tytułu dostaw i usług	13 858,17
do 12 miesięcy	13 858,17
powyżej 12 miesięcy	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	448 666,81
podatek CIT-8 za 2014 rok	446 750,00
podatek PIT-4	79,00
ZUS 51	337,73
ZUS 52	69,69
ZUS 53	13,39
podatek VAT	1 417,00
z tytułu wynagrodzeń	625,73
premia rozliczana w ramach Jeremie	625,73
inne zobowiązania	3 555,11
zakup okularów rozliczane w ramach RIF	142,40
rozliczenie projektu RIF	3 412,71

**e. Zobowiązania warunkowe**

rodzaj zabezpieczenia - weksel in blanco	wartość gwarancji	data wygaśnięcia
zabezpieczenie do umowy nr PK/2.2.1/2008/L/15-10 z dnia 09.10.2008r.	914 000,00	5 lat od dnia zakończenia realizacji umowy 01.02.2017
zabezpieczenie do umowy nr PK/2.2.1/2009/L/15-11 z dnia 07.05.2009r.	1 249 100,00	5 lat od dnia zakończenia realizacji umowy 01.02.2017
Jeremie I umowa nr 2.1/2010/PFJWW/5/003 z dnia 29.07.2010 - weksel in blanco	niespłacone zobowiązania	w momencie spłaty wszystkich zobowiązań
Jeremie II umowa nr 2.2/2011/FPJWW/1/31 z dnia 17.11.2011	niespłacone zobowiązania	w momencie spłaty wszystkich zobowiązań
ROEFS/30/1/08/4/08-00 z dnia 05.12.2008 Kalisz - realizacja do 31.12.2014	3 028 706,60	w momencie ostatecznego rozliczenia środków
ROEFS/30/1/08-1/08-00 z dnia 05.12.2008 Piła - realizacja do 31.12.2014	3 028 706,60	w momencie ostatecznego rozliczenia środków
zabezpieczenie do umowy nr PK/2.2.1/2012/L/15-04 z dnia 27 lutego 2012 r.	969 600,00	po ostatecznym rozliczeniu umowy
zabezpieczenie do umowy nr PK/2.2.1/2012/L/15-02 z dnia 27 lutego 2012 r.	969 600,00	po ostatecznym rozliczeniu umowy
Jeremie III umowa nr 2.3/2012/FPJWW/2/080 z dnia 19.11.2012	niespłacone zobowiązania	w momencie spłaty wszystkich zobowiązań
Jeremie IV umowa nr 2.4/2013/FPJWW/6/157 z dnia 23.12.2013	niespłacone zobowiązania	w momencie spłaty wszystkich zobowiązań
Jeremie V umowa nr 2.5/2014/FPJWW/1/173 z dnia 25.06.2014	niespłacone zobowiązania	w momencie spłaty wszystkich zobowiązań
LPI FE w Pile umowa nr DPR.U.58/2014 z dnia 4 listopada 2014 r.	78 177,00	po ostatecznym rozliczeniu umowy
LPI FE w Nowym Tomyslu umowa nr DPR.U.57/2014 z dnia 4 listopada 2014 r.	78 859,00	po ostatecznym rozliczeniu umowy

**9. Kapitał własny**

**a. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz o liczbie i wartości udziałów**

W ciągu okresu sprawozdawczego kapitał zakładowy Spółki nie uległ zmianie i wynosi 10.951.000,00 zł, co stanowi 10.951 równych i niepodzielnych udziałów po 1.000,00 zł każdy.

Na dzień bilansowy udziałowcami spółki są:

jednostka	kwota
Województwo Wielkopolskie	10.450.000,00
Gmina Piła	500.000,00
Wielkopolski Związek Pracodawców Prywatnych	1.000,00

**b. Pozostałe kapitały**

W ramach pozostałych kapitałów rezerwowych spółka jest zobowiązana, zgodnie z umowami zawartymi z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości, do tworzenia funduszu pożyczkowego. Środki pieniężne otrzymane w ramach dotacji mogą być wykorzystane wyłącznie na prowadzenie działalności pożyczkowej.

wyszczególnienie	31-12-2013	podziału wyniku za 2013 rok	31-12-2014
Kapitał zakładowy	10 951 000,00	0,00	10 951 000,00
06/50/RC/IF/03	2 681 000,00	0,00	2 681 000,00
WKP_1/1.2.1/1/205/19/19/u	10 500 000,00	0,00	10 500 000,00
WKP_1/1.2.1/3/205/18/66/u	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00
kapitał rezerwowy	1 311 068,25	350 889,37	1 661 957,62
wynik finansowy	350 889,37	-350 889,37	375 156,23
RAZEM	32 793 957,62	0,00	33 169 113,85

**c. Zysk netto za 2014 rok**

Za 2014 rok spółka uzyskała zysk netto w wysokości 375.156,23 zł, który proponuje przekazać na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na działalność statutową jednostki.

#### 10. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Spółka nalicza aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

lp.	wyszczególnienie tytułu	stan na 31.12.2014 r.	przewidywane rozliczenie różnic z wyceny aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
			2015	2016	po 2016
			stopa opodatkowania dochodu		
			19 %	19 %	19 %
<b>I.</b>	<b>aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>110 151,46</b>	<b>104 755,46</b>	<b>0,00</b>	<b>5 396,00</b>
1.	rezerwa na odprawy emerytalne	28 400,00	0,00	0,00	5 396,00
2.	rezerwa na reorganizację	155 240,98	29 495,79	0,00	0,00
3.	rezerwa na nagrody jubileuszowe	108 982,71	20 706,71	0,00	0,00
4.	nieuregulowane rozrachunki z pracownikami (wynagrodzenie, ZUS, zakup okularów)	1 205,18	228,98	0,00	0,00
5.	aktualizacja należności z tytułu sprzedaży usług	14 565,63	2 767,47	0,00	0,00
6.	rezerwa na koszty zastępstwa procesowego	271 350,00	51 556,50	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>rezerwa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>63 137,00</b>	<b>63 137,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	naliczone odsetki od lokaty krótkoterminowej	573,16	109,00	0,00	0,00
2.	naliczone odsetki od pożyczek	331 724,79	63 028,00	0,00	0,00

	stan na 31-12-2013	zmiana	stan na 31-12-2014
aktywa z tytułu podatku odroczonego	30 219,00	79 932,00	110 151,00
rezerwa z tytułu podatku odroczonego	30 961,00	32 176,00	63 137,00

#### IV. Informacja dodatkowa do rachunku zysków i strat

##### 1. Przychody ze sprzedaży produktów

Wszystkie przychody są przychodami krajowymi

przychody ze sprzedaży / rok	2013	2014
<b>sprzedaż usług inne</b>	<b>6 096,37</b>	<b>22 645,00</b>
<b>wynajem pomieszczeń</b>	<b>115 601,07</b>	<b>79 072,99</b>
<b>realizacja projektów, w tym:</b>	<b>13 113 034,04</b>	<b>12 110 200,67</b>
ROEFS Piła	365 139,75	243 785,75
ROEFS Kalisz	378 675,36	276 189,72
Regionalna Instytucja Finansująca	6 972 875,75	6 477 847,64
PK Piła 2012/2013	449 702,47	0,00
PK Leszno 2012/2013	433 315,44	0,00
Jeremie I	1 031 474,68	494 518,01
Jeremie II	771 729,18	1 172 742,32
Jeremie III	2 710 121,41	2 402 443,53
Jeremie IV	0,00	313 847,74
Jeremie V	0,00	603 687,46
LPIFE Piła	0,00	65 183,80
LPIFE Nowy Tomyśl	0,00	59 954,70
<b>działalność pożyczkowa, w tym:</b>	<b>3 233 939,96</b>	<b>3 245 165,90</b>
zwolnienia zabezpieczeń, aneksy, ugody, monity	36 566,93	45 483,40
pro wizje od pożyczek	3 000,00	8 100,00
zachęta Jeremie	660 399,84	1 135 999,62
odsetki od pożyczek	2 533 973,19	2 055 582,88
<b>RAZEM</b>	<b>16 468 671,44</b>	<b>15 457 084,56</b>

## 2. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

### pozostałe przychody operacyjne

tytuł	kwota
zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
wypłata z ubezpieczenia w związku ze szkoda	1 000,00
rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	41 519,69
zwrot kosztów sądowych i komorniczych	65 510,23
zasądzone opłaty sądowe i komornicze	282 456,07
<b>RAZEM</b>	<b>390 485,99</b>

### pozostałe koszty operacyjne

tytuł	kwota
poniesione koszty skarbowe, sądowe i komornicze	59 659,72
zasądzone koszty zastępstwa procesowego, zabezp. i egzekucyjnego	203 310,00
umorzenie należności z tytułu nadpłaty wynagrodzenia	40,55
aktualizacja należności z tytułu najmu pomieszczeń	17 731,22
aktualizacja należności z tytułu zasądzonych kosztów sąd. i komorniczych	282 456,07
opłata do urzędu patentowego	270,00
<b>RAZEM</b>	<b>563 467,56</b>

## 3. Przychody i koszty finansowe

### przychody finansowe

	kwota
odsetki od środków na rach. bankowym	138 202,58
spłata należności z aktualizacji, dot. pożyczki	679 477,21

### koszty finansowe

	kwota
aktualizacja należności dotyczących pożyczek	747 761,85
jw. z tytułu odsetek od pożyczek	250 758,56
rezerwa na zobowiązania Jeremie	1 618 885,79
odsetki za nieterminowe przesłanie wniosku o dofinansowanie	5 674,00
odsetki za zwłokę w zapłacie zobowiązań	172,68

## 4. Informacja o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

W 2008 roku Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości sp. z o.o. zakwalifikowała się w konkursie organizowanym przez Wojewódzki Urząd Pracy w Poznaniu na wybór instytucji prowadzącej Regionalny Ośrodek Europejskiego Funduszu Społecznego w Województwie Wielkopolskim na obszarze Piły i Kalisza. Okres realizacji umowy trwa od 1 października 2008 r. do 31 grudnia 2014 r.

W 2014 roku Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości sp. z o.o. wygrała konkurs organizowany przez województwo wielkopolskie na prowadzenie Lokalnych Punktów Informacyjnych Funduszy Europejskich w województwie wielkopolskim w podregionie piłskim i nowotomyskim. Umowy ramowe obejmują okres 2014-2020.

dofinansowanie otrzymane w 2014 roku	kwota
ROEFS/30/1/08-04/08-00 w Kaliszu	276 189,72
ROEFS/30/1/08-01/08-00 w Pile	243 785,75
LPIFE Piła DPR.U.58/2014 z 04.11.2014	65 183,80
LPIFE Nowy Tomyśl DPR.U.57/2014 z 04.11.2014	59 954,70
<b>RAZEM</b>	<b>645 113,97</b>

zakupy od jednostek powiązanych	kwota
najem pomieszczeń i powierzchni reklamowej - Centrum Wyszkozenia Jeździeckiego Hipodrom - Wola Sp. z o.o.	73 800,00
najem sali szkoleniowej - Ośrodek Doskonalenia Nauczycieli w Kaliszu	1 750,00
promowiza z tytułu pozyskania klienta - Agencja Rozwoju Regionalnego w Koninie	1 668,00
reklama - Centrum Kultury i Sztuki w Kaliszu	3 073,16

**V. Rozliczenie pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto**

lp.	wyszczególnienie	kwota w zł
1.	<b>zysk brutto</b>	<b>880 008,23</b>
2.	<b>koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>3 065 097,00</b>
	składka członkowska	100,00
	składki PFRON	119 922,00
	aktualizacja należności z tytułu udzielonych pożyczek (kapitał)	747 761,85
	aktualizacja należności z tytułu odsetek od pożyczek	250 758,56
	nieterminowe złożenie rozliczenia PK	5 674,00
	podatek VAT od nieodpłatnego najmu	472,00
	umorzenie należności od zwolnionych pracowników	103,31
	odsetki od zobowiązania wobec ZUS	0,46
	rezerwa na zobowiązania z tytułu realizacji projektów Jeremie	1 618 885,79
	aktualizacja należności z tytułu opłat sądowych	282 456,07
	koszty użytkowania wynajętych samochodów	37 812,36
	reprezentacja	1 150,60
3.	<b>koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>484 310,09</b>
	niewypłacone wynagrodzenia	897,45
	składki ZUS od niewypłaconych wynagrodzeń	165,33
	niewypłacony pracownikowi zwrot za okulary korekcyjne	142,40
	rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe	106 822,71
	rezerwa na restrukturyzację	155 240,98
	aktualizacja należności z tytułu sprzedanych usług	17 731,22
	niezafakturowane koszty zastępstwa procesowego, egzekucyjnego i zabezpieczającego	203 310,00
4.	<b>koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu w poprzednich okresach, stanowiące koszt w obecnym okresie</b>	<b>60 261,72</b>
	wykorzystana rezerwa na restrukturyzację	41 000,00
	wypłacone wynagrodzenia	10 098,24
	wypłacone koszty podróży służbowej	1 483,48
	zafakturowane koszty zastępstwa prawnego	7 680,00
5.	<b>przychody niewliczane do podstawy opodatkowania</b>	<b>1 109 192,55</b>
	spłata należności z aktualizacji	679 477,21
	koszty samochodów zwrócone w projekcie	37 684,64
	składki PFRON zwrócone w ramach projektów	109 574,63
	nieotrzymany zwrot kosztów sądowych i komorniczych	282 456,07
6.	<b>przychody podatkowe</b>	<b>17 260,16</b>
	nieodpłatny remont pomieszczeń w Pile	17 260,16
7.	<b>przychody niestanowiące przychodu w poprzednim okresie sprawozdawczym, będące przychodem w tym okresie sprawozdawczym</b>	<b>712,33</b>
	otrzymane odsetki	712,33
8.	<b>przychody niestanowiące przychodu w obecnym okresie</b>	<b>369 470,03</b>
	naliczone odsetki od pożyczek	368 896,87
	naliczone odsetki bankowe	573,16
9.	<b>dochód/strata</b>	<b>2 908 463,51</b>
10.	<b>podatek dochodowy 19%</b>	<b>552 608,00</b>



**VI. Informacje dodatkowe do przepływów pieniężnych**

przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

tytuł	wpływy	wydatki
Jeremie I rozrachunki z BGK	179 081,98	7 107 420,48
Jeremie II rozrachunki z BGK	502 601,88	8 221 331,50
Jeremie III rozrachunki z BGK	8 812 099,86	11 034 798,60
Jeremie IV rozrachunki z BGK	7 033 135,72	123 908,64
Jeremie V rozrachunki z BGK	24 089 038,86	17 032,87
nadpłaty pożyczek	5,31	176,63
<b>razem</b>	<b>40 615 963,61</b>	<b>26 504 668,72</b>

**VII. Informacja o nie wystąpieniu pewnych zdarzeń**

- Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego  
Nie wystąpiły.
- Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.  
Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły
- Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielane osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:  
Nie udzielono
- Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy:  
Nie wystąpiły

**VIII. Informacje o zdarzeniach po dniu bilansowym, które zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym**

Nie wystąpiły

**IX. Objasnienie niektórych zagadnień osobowych**

- Informacja o zatrudnieniu w roku obrotowym  
Spółka na koniec roku 2014 zatrudnia 131 osób na podstawie umowy o pracę. Zatrudnienie w 2014 roku wyniosło średnio 128,7 etatów miesięcznie.
- Informacja o wynagrodzeniach wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących  
Wynagrodzenie Zarządu Spółki w 2014 r. wyniosło łącznie 839.775,26 zł.  
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej w 2014 r. wyniosło 74.481,00 zł

**IX. Badanie sprawozdania finansowego**

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzone zostanie przez „Morison Finansista Audit” Spółka z o.o. z siedzibą w Poznaniu za kwotę 8.000,00 zł netto.

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Jacek Koralewski

Jarosław Nowak

Krzysztof Urbaniak

Poznań, 31 marca 2015 roku

Wielkopolska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości Sp. z o.o.