

Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy
GRANT Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2019** do **31.12.2019**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy GRANT Spółka Akcyjna
Siedziba: Św. Mikołaja 19, 50-128 Wrocław

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP 8943043547

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS 0000697479

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019

4. Wskazanie zastosowanych uproszczeń dla spółek małych

FPP GRANT S.A. spełnia warunki określone w art.3 ust.1c pkt.1 ustawy o rachunkowości, w związku z czym dokonała uproszczenia sprawozdawczości finansowej w następującym zakresie:

- możliwości sporządzenia uproszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem nr 5 do ustawy o rachunkowości, na które składa się skrócony bilans i skrócony rachunek zysków i strat
- zwolnienia z obowiązku sporządzania sprawozdania z działalności art.49 ust.5
- zwolnienia z wymogu sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym art.48 a ust.4 oraz rachunku przepływów pieniężnych art.48b ust.5

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Aktywa i pasywa wycenia się według zasad określonych w ustawie o rachunkowości.

- Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie (amortyzację) oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- Niskocenne środki trwałe oraz wartości niematerialne, tzn. takie których jednostkowa wartość nabycia nie jest wyższa niż 10 000,00 złotych amortyzowane są w sposób uproszczony poprzez jednorazowy odpis w wartości nabycia w miesiącu w którym nastąpiło przekazanie ich do użytkowania.
- Środki trwałe przeznaczone do dalszego wynajmu na podstawie umowy leasingu prezentowane są w aktywach trwałych Spółki i zgodnie z art.3 ust.6 ustawy o rachunkowości Spółka dokonuje kwalifikacji zawartych umów leasingowych według zasad określonych w przepisach podatkowych.
- Inwestycje długoterminowe wycenia się według cen nabycia i koryguje na dzień

bilansowy o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub wartości godziwej, w oparciu o przeprowadzoną szczegółową analizę uwzględniającą posiadaną wiedzę, warunki rynkowe i rodzaj transakcji.

• Zapasy:

a) materiały wycenia się według cen nabycia stosując zasadę FIFO („pierwsze przyszło, pierwsze wyszło”).

b) towary wycenia się według cen nabycia

• Udziały, akcje i długoterminowe papiery wartościowe ewidencjonuje się według cen nabycia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy, a dłużne papiery wartościowe – według cen sprzedaży.

• Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie waluty ustalonym przez Prezesa NBP. Różnice kursowe powstałe w związku z wyceną na dzień bilansowy środków pieniężnych, udziałów, akcji i papierów wartościowych wyrażonych w walutach obcych według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP zachowuje się następująco:

- dodatnie różnice kursowe powiększają przychody operacji finansowych,
- ujemne różnice kursowe powiększają koszty operacji finansowych.

W przypadku uzyskania finansowania zewnętrznego przez Spółkę w walucie obcej (kredyt, pożyczka), Spółka ewidencjonuje zobowiązanie udzielone w walucie obcej po kursie średnim NBP z dnia otrzymania finansowania. Raty i odsetki spłacane w okresie sprawozdawczym ewidencjonowane są po kursie banku prowadzącego rachunek walutowy wg metody FIFO.

• Należności i zobowiązania w ciągu roku wycenia się według kwoty wymagającej zapłaty. Na dzień bilansowy należności podlegają aktualizacji zgodnie z art. 35b ustawy o rachunkowości.

• Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują wydatki dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeżeli koszty pośrednie dotyczą okresu dłuższego niż rok, przy czym obowiązuje istotność transakcji rozpatrywana indywidualnie.

• Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Spółka nie tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe. Spółka może tworzyć rezerwy na urlopy, wypłacane zgodnie z kodeksem pracy, na skutki toczącego się postępowania sądowego i odwoławczego oraz na przewidywane straty na nie zakończonych długoterminowych kontraktach.

• Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na przyszły okres sprawozdawczy. W Spółce bierne rozliczenia dotyczą wykonanych na rzecz Spółki świadczeń, które nie zostały zafakturowane, a na mocy umowy wykonawca nie był zobowiązany do zafakturowania świadczenia.

Ustalenia wyniku finansowego:

Przychody:

• Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwe należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży produktów, wyrobów czy usług, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) i ujmowane są w okresach, których dotyczą. Spółka prezentuje przychody uzyskane z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i kredytów oraz prowizje uzyskane z udzielania kredytów i pożyczek w działalności podstawowej w rachunku zysków i strat.

Koszty:

- Spółka ewidencjonuje koszty w układzie rodzajowym i kalkulacyjnym.
- Koszt sprzedanych produktów, towarów, materiałów i usług obejmuje koszty bezpośrednio z nimi związane oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich.
- Koszty poniesione w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu średniego ogłoszonego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu. Za dzień poniesienia kosztu uważa się dzień wystawienia faktury.

Wynik finansowy:

Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- Pozostałe koszty i przychody operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie między innymi zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywn i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn.
- Przychody i koszty finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków lub strat z tytułu zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, różnic kursowych.

Wynik finansowy Spółki za dany okres sprawozdawczy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Opodatkowanie:

Wynik finansowy brutto korygują:

- a) bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych naliczone zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.
- b) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.
- c) rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej zapłaty w przyszłości, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r.

o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność i obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego zgodnie z art.48 ust.4 ustawy o rachunkowości - uproszczony bilans wg załącznika nr 5 do ustawy o rachunkowości, zgodnie z art.46 ust.5 pkt.5
- uproszczony rachunek zysków i strat wg załącznika nr 5 do ustawy o rachunkowości, zgodnie z art.47 ust.4 pkt.5
- przedstawienie w informacji dodatkowej informacji uzupełniających do bilansu, zgodnie z art.48 ust.4 ustawy o rachunkowości
- niesporządzanie zestawienia zmian w kapitale własnym, zgodnie z art.48a ust.4 ustawy o rachunkowości
- niesporządzanie rachunku przepływów pieniężnych, zgodnie z art.48b ust.5 ustawy o rachunkowości
- informacje dotyczące nabycia udziałów lub akcji własnych, zgodnie z art.49 ust.5 ustawy o rachunkowości

Uchwała dotycząca sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem nr 5

ustawy o rachunkowości została podjęta Akcjonariuszy zgodnie z aktem notarialnym nr 8145/2020 w dniu 10 kwietnia 2020r.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność. W Spółce stosuje się kalkulacyjny i porównawczy wariant rachunku zysków i strat.

Dla potrzeb podatku dochodowego od osób prawnych przyjmuje się podatkową metodę rozliczania różnic kursowych (art.15a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych). Wykazywana w rachunku strat i zysków część odroczonej stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – o ile są tworzone, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnosi się również na kapitał własny.

Na podstawie art.28b ust.1 ustawy o rachunkowości, jednostka nie stosuje rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych zasad uznawania meto wyceny, zakresu ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych.

W związku ze spełnieniem kryteriów zawartych w art. 28b ust. 1 ustawy o rachunkowości Spółka odstąpiła od stosowania przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 4 ustawy o rachunkowości, tj. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

7. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Zarząd Spółki

W okresie sprawozdawczym w skład Zarządu Spółki wchodził:

- 1) Marek Nowara - Prezes Zarządu
- 2) Marzanna Adamska - Wiceprezes Zarządu
- 3) Dariusz Gwiazda - Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego organ nadzoru reprezentowany był przez:

- 1, Małgorzata Nowara - Kot
2. Marek Syguła
3. Anita Barabasz

Prokura nie została ustanowiona.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

Kwota na dzień
kończący bieżący rok
obrotowy

Kwota na dzień
kończący poprzedni
rok obrotowy

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Aktywa trwałe	14 364 362,39	12 498 197,84
I. Wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	638 656,96	1 315 905,94
- środki trwałe	638 656,96	1 315 905,94
- środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	13 568 461,43	11 156 009,90
- nieruchomości		
- długoterminowe aktywa finansowe	13 568 461,43	11 156 009,90
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	157 244,00	26 282,00
B. Aktywa obrotowe	62 617 391,37	64 582 240,46
I. Zapasy		
II. Należności krótkoterminowe, w tym:	284 385,97	352 227,93
a) z tyt. dostaw i usług, w tym:	37 611,82	57 364,31
- do 12 miesięcy	37 611,82	57 364,31
- powyżej 12 miesięcy		
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	62 294 374,05	64 178 313,63
a) krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	62 294 374,05	64 178 313,63
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	49 505 031,80	52 642 724,65
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 631,35	51 698,90
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		
AKTYWA RAZEM	76 981 753,76	77 080 438,30

BILANS

Pasywa Dane w PLN

Kwota na dzień
kończący bieżący rok
obrotowy

Kwota na dzień
kończący poprzedni
rok obrotowy

A. Kapitał (fundusz) własny	32 604 221,08	33 438 964,98
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 300 000,00	1 300 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	31 386 143,36	31 386 143,36
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	28 658 800,00	28 658 800,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	-81 922,28	752 821,62
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	44 377 532,68	43 641 473,32
I. Rezerwy na zobowiązania, w tym:	79 331,00	36 392,00
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
II. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	44 045 649,63	42 146 213,47
- z tytułu kredytów i pożyczek	23 560 638,18	21 964 847,90
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	106 181,36	1 305 474,86
a) z tytułu kredytów i pożyczek		
b) z tytułu dostaw i usług, w tym:	20 214,37	17 175,39
- do 12 miesięcy	20 214,37	17 175,39
- powyżej 12 miesięcy		
c) fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	146 370,69	153 392,99
PASYWA RAZEM	76 981 753,76	77 080 438,30

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant kalkulacyjny Dane w PLN

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	1 987 534,47	1 898 253,39
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	553 810,33	561 465,57
C. Koszt sprzedaży		
D. Koszty ogólnego zarządu	374 331,40	369 165,17
E. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B-C-D)	1 059 392,74	967 622,65
F. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	52 079,04	19 996,23
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
G. Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	131 284,71	3,85
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
H. Przychody finansowe, w tym:	424 454,98	534 796,43
I. Dywidendy i udziały w zyskach od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	30 461,00	24 106,00
- od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	30 461,00	24 106,00
II. Odsetki, w tym:	138 713,98	9 519,61
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	253 950,00	
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
I. Koszty finansowe, w tym:	1 437 036,33	603 793,84
I. Odsetki, w tym:	713 561,08	220 130,47
- dla jednostek powiązanych	603 450,26	150 607,90
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
J. Zysk (strata) brutto (E+F-G+H-I)	-32 394,28	918 617,62
K. Podatek dochodowy	49 528,00	165 796,00
L. Zysk (strata) netto (J-K)	-81 922,28	752 821,62

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący rok
obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-32 394,28	918 617,62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-30 461,00	-24 106,00
Dywidenda (art. 22 ust. 4)	-30 461,00	-24 106,00
- z zysków kapitałowych	-30 461,00	-24 106,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-568 002,44	-661 220,16
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-60 556,47	-90 927,54
Zarachowanie należności i wycena wierzytelności w walutach obcych (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-507 445,97	-570 292,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	90 927,54	628 509,91
Zapłacone odsetki w bieżącym okresie sprawozdawczym (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	90 927,54	39 217,30
Zarachowane należności z poprzednich okresów (art. 12 ust. 4 pkt. 1)		589 292,61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	125 664,69	66 148,45
Pozostałe	11,00	
Amortyzacja sam.osob. o wartości ponad limit (art. 16 ust. 1 pkt. 4)		59 766,36
Ubezpieczenie sam.osob. o wartości ponad limit (art. 16 ust. 1 pkt. 49a)	6 901,31	6 382,09
Koszty używania sam.osob. na potrzeby dział.gospod. (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	3 372,93	
Odpis aktualizacyjny udzielonej pożyczki (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	115 379,45	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 534 021,67	246 438,18
Naliczone, niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	12 500,00	12 815,39
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 16 ust. 1 pkt. 11)	606 323,06	167 541,49
Zarachowane koszty dotyczące okresu sprawozdawczego (art. 15 ust. 4)	59 059,00	66 081,30
Bilansowa wycena odsetek i obligacji i wycena w walutach obcych (art. 15 ust. 4)	856 139,61	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-78 896,69	-108 270,72

Wyplacone wynagrodzenia w poprzedniego okresu sprawozdawczego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	-12 815,39	-11 810,66
Wykorzystanie zarachowanych kosztów z poprzedniego okresu (art. 15 ust. 4)	-66 081,30	-66 345,70
Wykorzystanie bilansowej wyceny odsetek i obligacji (art. 15 ust. 4)		-30 114,36
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	205 318,20	160 224,47
Przychody z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	484 970,82	492 123,76
Koszty z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	-279 652,62	-331 899,29
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 246 177,69	1 226 341,75
K. Podatek dochodowy	137 551,00	183 951,00

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Anita Lucyna Barabasz dnia 2020-07-03

Marzanna Bernadeta Adamska dnia 2020-07-03

Dariusz Gwiazda dnia 2020-07-03

Marek Leon Nowara dnia 2020-07-08

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Dodatkowe informacje i objaśnienia

GRANT_noty_dodatk_31-12-2019w.2.pdf