

Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy GRANT Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

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 01.01.2023 do 31.12.2023

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 (art. 46 ust.5 pkt.5) i skrócony rachunek zysków i strat (art. 47 ust.4 pkt.5)
- zwolnienia z obowiązku sporządzania sprawozdania z działalności art. 48 ust.4
- zwolnienia z wymogu sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym art. 48a ust.4
- zwolnienie z wymogu sporządzania rachunku przepływów pieniężnych art. 48b ust.5
- sporządzenie informacji uzupełniających zgodnie z art. 49 ust.5

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 października 2021 r. podjęło uchwałę o sporządzeniu sprawozdania finansowego wg zasad dla jednostek małych, zgodnie z załącznikiem nr 5 do ustawy o rachunkowości, do czasu spełnienia warunków zapisanych w ustawie.

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 niezakończonych długoterminowych kontraktach.
 - Bienne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na przyszły okres sprawozdawczy. W Spółce bienne 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, grzywien 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 wymogami Ustawy 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 przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 października 2021 r, zgodnie z aktem notarialnym nr 20795/2021.

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 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 odroczonego 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.

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 i na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki wchodziło:

- 1) Marek Nowara - Prezes Zarządu
- 2) Patrycja Nowara - Szmigiel - Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym i na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego organ nadzoru reprezentowany był przez:

- 1, Małgorzata Nowara - Kot
2. Anita Barabasz
3. Urszula Szyszka - do dnia 29 lutego 2024r.
4. Kinga Więckowska - od 1 marca 2024r.

W okresie sprawozdawczym oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego prokura nie została ustanowiona.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Aktywa trwałe	18 758 541,57	30 641 114,24
I. Wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	347 140,10	439 437,39
- środki trwałe	347 140,10	439 437,39
- środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	18 389 894,47	30 177 141,85
- nieruchomości		
- długoterminowe aktywa finansowe	18 389 894,47	30 177 141,85
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	21 507,00	24 535,00
B. Aktywa obrotowe	19 303 123,26	9 099 728,18
I. Zapasy	145 000,00	145 000,00
II. Należności krótkoterminowe, w tym:	17 474,34	21 558,17
a) z tyt. dostaw i usług, w tym:	8 011,88	12 095,71
- do 12 miesięcy	5 358,32	10 632,92
- powyżej 12 miesięcy	2 653,56	1 462,79
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	19 109 085,34	8 894 632,10
a) krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	19 109 085,34	8 894 632,10
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 821 474,11	2 546 359,18
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 563,58	38 537,91
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		
AKTYWA RAZEM	38 061 664,83	39 740 842,42

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny	36 728 486,11	35 525 979,52
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 300 000,00	1 300 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	34 225 979,52	31 468 039,31
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	28 658 899,00	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	1 202 506,59	2 757 940,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 333 178,72	4 214 862,90
I. Rezerwy na zobowiązania, w tym:	183 444,00	112 225,00
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
II. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	339 547,56	339 547,56
- z tytułu kredytów i pożyczek		
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	665 269,63	3 506 645,09
a) z tytułu kredytów i pożyczek		
b) z tytułu dostaw i usług, w tym:	15 587,46	33 400,94
- do 12 miesięcy	15 587,46	33 400,94
- powyżej 12 miesięcy		
c) fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	144 917,53	256 445,25
PASYWA RAZEM	38 061 664,83	39 740 842,42

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	2 095 155,48	3 500 478,16
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	41 265,30	45 219,96
C. Koszt sprzedaży	1 200,00	22 196,15
D. Koszty ogólnego zarządu	752 445,56	892 738,43
E. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B-C-D)	1 300 244,62	2 540 323,62
F. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	87 373,68	504 312,66
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
G. Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	1,98	6 309,66
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
H. Przychody finansowe, w tym:	21 972,94	59 417,71
I. Dywidendy i udziały w zyskach od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:		21 133,00
- od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		21 133,00
II. Odsetki, w tym:	8 145,22	19 170,67
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
I. Koszty finansowe, w tym:	81 116,67	65 916,12
I. Odsetki, w tym:	405,77	1 188,82
- dla jednostek powiązanych		
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)	1 328 472,59	3 031 828,21
K. Podatek dochodowy	125 966,00	273 888,00
L. Zysk (strata) netto (J-K)	1 202 506,59	2 757 940,21

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 328 472,59	3 031 828,21
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-1,26	-21 134,05
Pozostałe	-1,26	-1,05
Dywidenda (art. 22 ust. 4)		-21 133,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-2 036 805,85	-1 246 592,43
Pozostałe		
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-2 035 615,08	-1 245 475,26
Zarachowanie należności i wycena wierzytelności w walutach obcych (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-1 190,77	-1 117,17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 245 475,26	223 141,84
Pozostałe		
Zapłacone odsetki w bieżącym okresie sprawozdawczym (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	1 245 475,26	21 113,07
Zarachowane należności z poprzednich okresów (art. 12 ust. 4 pkt. 1)		202 028,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	71 154,32	32 514,57
Pozostałe	1,98	2,16
Odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	201,00	78,00
Ubezpieczenie sam.osob. o wartości ponad limit (art. 16 ust. 1 pkt. 49a)		9 984,40
Koszty używania sam.osob. na potrzeby dział.gospod. (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	10 289,45	12 356,96
Koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	103,60	
Amortyzacja samoch.osobowego (art. 16 ust. 1 pkt. 4)	60 558,29	10 093,05
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	174 243,06	272 615,62
Pozostałe		
Naliczone, niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	11 744,16	12 388,32
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 16 ust. 1 pkt. 11)		
Zarachowane koszty dotyczące okresu sprawozdawczego (art. 15 ust. 4)	97 800,00	195 500,00
Bilansowa wycena odsetek i obligacji i wycena w walutach obcych (art. 15 ust. 4)	64 698,90	64 727,30

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-207 888,32	-100 092,22
Pozostałe		
Wypłacone wynagrodzenia w poprzedniego okresu sprawozdawczego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	-12 388,32	-4 888,32
Wykorzystanie zarachowanych kosztów z poprzedniego okresu (art. 15 ust. 4)	-195 500,00	-95 203,90
Wykorzystanie bilansowej wyceny odsetek (art. 15 ust. 4)		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	574 649,80	2 192 281,54
K. Podatek dochodowy	51 719,00	197 305,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Dodatkowe informacje i objaśnienia

**DODATKOWE INFORMACJE
I OBJAŚNIENIA DO
SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO**

**SPORZĄDZONEGO ZA OKRES
OD 01 STYCZNIA 2023 r. DO 31 GRUDNIA 2023 r.**

sporządzone przez:

FOXX Finance Sp. z o.o.



FOXX FINANCE
Spółka z o.o.
ul. Dmowskiego 17b,
50-203 Wrocław

NIP: 8982197579
KRS: 0000399174
Kap. Zakł. 5 000zł
www.foxxfinance.pl



SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 01.01.DO 31.12.2023 ROKU

Spis treści

1.	Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych	3
1.1	Rzeczowe aktywa trwałe.....	3
1.2	Wartości niematerialne i prawne.....	3
1.3	Inwestycje długoterminowe	4
2.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych	4
3.	Kwota wartości firmy	4
4.	Wycena instrumentów finansowych lub innych składników aktywów według wartości godziwej	4
5.	Czynne rozliczenia międzyokresowe	4
6.	Podział zobowiązań długoterminowych	4
7.	Powiązanie pomiędzy krótko- i długoterminowymi należnościami i zobowiązaniami Spółki.....	5
8.	Zobowiązania warunkowe	5
9.	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie	5
10.	Odsetki oraz różnice kursowe zwiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów	5
11.	Przychody i koszty incydentalne	5
12.	Informacje o przeciętnym zatrudnieniu w roku obrotowym	5
13.	Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnych charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.....	5
14.	Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.....	6
15.	Dokonane w roku obrotowym zmiany polityki rachunkowości	6
16.	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedni ze sprawozdaniem za rok obrotowy	6
17.	Informacje o jednostce sporządzającej sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Spółka	6
18.	Informacje o kapitale własnym.....	6
19.	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	6

INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

1.1 Rzeczowe aktywa trwałe

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto				
01-01-2023	1 560,00	1 294 985,94	527 656,30	1 824 202,24
Zwiększenia	3 413,82			3 413,82
Zmniejszenia		-130 254,50		-130 254,50
31-12-2023	4 973,82	1 164 731,44	527 656,30	1 697 361,56
Umorzenie				
01-01-2023	-1 560,00	-855 548,55	-527 656,30	-1 384 764,85
Zwiększenia	-3 413,82	-92 297,29		-95 711,11
Zmniejszenia		130 254,50		130 254,50
31-12-2023	-4 973,82	-817 591,34	-527 656,30	-1 350 221,46
Wartość netto				
01-01-2023	0,00	439 437,39	0,00	439 437,39
31-12-2023	0,00	347 140,10	0,00	347 140,10

1.2 Wartości niematerialne i prawne

	Wartości niematerialne i prawne
Wartość brutto	
01-01-2023	5 575,00
Zwiększenia	-
Zmniejszenia	-
31-12-2023	5 575,00
Umorzenie	
01-01-2023	- 5 575,00
Zwiększenia	-
Zmniejszenia	-
31-12-2023	- 5 575,00
Wartość netto	
01-01-2023	-
31-12-2023	-

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES OD 01.01.DO 31.12.2023 ROKU**

1.3 Inwestycje długoterminowe

Nieruchomości		Długoterminowe aktywa finansowe	w tym	
			udziały i akcje	pożyczki długoterminowe
01.01.2023	0,00	30 177 141,85	7 459 646,78	22 717 495,07
Zwiększenia	0,00	3 956 777,52	1 500 918,00	2 455 859,52
- w tym z tytułu objęcia udziałów		1 500 918,00	1 500 918,00	
- w tym z tytułu uruchomienia		2 008 018,46		2 008 018,46
- w tym z tytułu odsetek		447 841,06		447 841,06
- w tym z tytułu aneksowania umowy		0,00		
Zmniejszenia	0,00	-15 744 024,90	0,00	-15 744 024,90
- w tym z tytułu spłaty		-102 000,00		-102 000,00
- w tym z tytułu aneksowania umowy		-15 642 024,90		-15 642 024,90
- w tym z tytułu sprzedaży		0,00		
31.12.2023	0,00	18 389 894,47	8 960 564,78	9 429 329,69

2. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Nie dotyczy.

3. Kwota wartości firmy

Nie dotyczy.

4. Wycena instrumentów finansowych lub innych składników aktywów według wartości godziwej

Nie dotyczy.

5. Czynne rozliczenia międzyokresowe

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE - AKTYWA		31.12.2023
I. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		21 507,00
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		21 507,00
inne rozliczenia międzyokresowe		
II. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		31 563,58
1. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		31 563,58
1. czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:		31 563,58
– koszty rozliczane w czasie		14 170,96
– ubezpieczenia		17 372,62
Rozliczenia międzyokresowe czynne, razem		53 070,58

6. Podział zobowiązań długoterminowych

	Ogółem na 31-12-2023	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
Zobowiązania z tytułu depozytów	339 547,56	4 270,03	335 277,53	0,00
	339 547,56	4 270,03	335 277,53	0,00

7. Powiązanie pomiędzy krótko- i długoterminowymi należnościami i zobowiązaniami Spółki

Nie występują.

8. Zobowiązania warunkowe

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania istotnych kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe. Spółka w okresie sprawozdawczym nie podlegała kontroli ze strony organów podatkowych

Spółka w ramach prowadzonej działalności udziela poręczeń dotyczących realizacji umów o roboty budowlane, jak również z tytułu innych zobowiązań wynikających z prowadzonej działalności. Zgodnie z zawartymi umowami podmioty, za które udzielane jest poręczenie, mogą być zobowiązane do zabezpieczenia przyszłego roszczenia depozytem gotówkowym.

Na koniec okresu sprawozdawczego łączna suma udzielonych poręczeń z tytułu zabezpieczenia usuwania usterek wynosi 339 547,56 zł, poręczenia zostały przez zleceniodawców zabezpieczone depozytem pieniężnym w tej samej wysokości.

nr umowy	Beneficjent	przedmiot poręczenia	data obowiązywania	Zleceniodawca	kwota zabezpieczenia	wartość wpłaconego depozytu	Zobowiązanie warunkowe
<i>Poręczenia dotyczące zabezpieczenia z tytułu usuwania wad i usterek w okresie gwarancji:</i>							
1/2022	Umowa ramowa	kredyt kupiecki	31.12.2023	Nexus Nowe Technologie SA	0,00	300 000,00	-300 000,00
38/2020	PI ERA S.A.	GRAFIT	07.07.2027	Nexus Nowe Technologie SA	63 226,92	63 226,92	0,00
40/2020	PI ERA S.A.	Szklarska Poręba	15.10.2025	Nexus Nowe Technologie SA	4 270,03	4 270,03	0,00
41/2020	PI ERA S.A.	BASEN	08.01.2027	Nexus Nowe Technologie SA	15 339,33	15 339,33	0,00
44/2021	PI ERA S.A.	KOMINIARSKA	14.05.2026	Nexus Nowe Technologie SA	54 783,67	54 783,67	0,00
45/2021	GC Kominiarska Serwis Sp. z o.o.	KOMINIARSKA	14.05.2026	PI ERA S.A.	201 927,61	201 927,61	0,00
					339 547,56	639 547,56	-300 000,00

9. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły koszty wytworzenia środków trwałych w budowie.

10. Odsetki oraz różnice kursowe zwiększające cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów

Nie wystąpiły.

11. Przychody i koszty incydentalne

W Spółce nie wystąpiły operacje gospodarcze dotyczące pozycji incydentalnych.

12. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu w roku obrotowym

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zatrudniała pracowników.

13. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających

W okresie sprawozdawczym nie udzielono pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

14. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Inne znaczące zdarzenia nie wystąpiły.

Skutki wojna w Ukrainie

Działania wojenne prowadzone za wschodnią granicą nie mają wpływu na działalność Spółki.

Działalność finansowa Spółki dotyczy przede wszystkim podmiotów z grupy kapitałowej – w tym zakresie nie definiuje ryzyka niewypłacalności. W zakresie podmiotów nie wchodzących w skład grupy, Spółka w udzielonych finansowaniach posiada zabezpieczenia rzeczowe (hipoteki na nieruchomości), które zabezpieczają skutki niewypłacalności klienta.

Spółka dokładnie monitoruje stan pożyczek i jest w stałym kontakcie ze swoimi klientami, a w przypadku trudności lub zastoju jest gotowa dostosować termin spłaty zobowiązań do możliwości finansowych pożyczkobiorców. Ryzyko ewentualnych odpisów aktualizacyjnych Spółka analizuje co kwartał, a na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego takie ryzyko nie zostało zdefiniowane.

15. Dokonane w roku obrotowym zmiany polityki rachunkowości

W okresie sprawozdawczym nie zostały wprowadzone zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości.

16. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedni ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W Spółce nie wystąpiły różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym, a danymi porównywalnymi.

17. Informacje o jednostce sporządzającej sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Spółka

Spółka jako podmiot zależny wchodzi w skład Grupy Kapitałowej PFI Global.

Pozycję dominującą w tej grupie zajmuje **Przedsiębiorstwo Finansowo – Inwestycyjne GLOBAL Sp. z o.o.** z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Dmowskiego 17b, który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

18. Informacje o kapitale własnym

W roku sprawozdawczym akcje w kapitale zakładowym, jak również akcjonariusze Spółki nie uległy zmianie. Spółka nie nabywała również akcji własnych.

Kapitał zakładowy Spółki objęty jest przez:

Akcjonariusz	Udział w %	Wartość akcji
Przedsiębiorstwo Finansowo-Inwestycyjne GLOBAL Sp. z o.o.	98,13%	1 275 625,00
Marek Nowara	1,87%	24 375,00
RAZEM	100,00%	1 300 000,00

19. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za okres od dnia 01.01.2023 do 31.12.2023 r. zostało zlecone firmie Fiducia Sp. z o.o., a przewidywane wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego Spółki FPP GRANT Spółka Akcyjna, sporządzonego na dzień 31.12.2023 r. określono w wysokości 14 500,00 zł netto.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie skorzystała z dodatkowych usług podmiotu dokonującego badania.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Anita Lucyna Barabasz dnia 2024-05-27

Marek Nowara dnia 2024-05-28

Patrycja Joanna Nowara-Szmigiel dnia 2024-05-28