

Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy GRANT Spółka Akcyjna

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2021** do **31.12.2021**

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 01.01.2021 do 31.12.2021

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.

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 ujemne 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.

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 do dnia 30 listopada 2021r.
- 3) Dariusz Gwiazda - Członek Zarządu do dnia 31 stycznia 2021r.
- 4) Patrycja Nowara - Szmigiel - Wiceprezes Zarządu od dnia 01 września 2021r.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składa się z:

- 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

Prokura ustanowiona w czasie od dnia 01 lutego 2021r. do 31 sierpnia 2021 była reprezentowana przez Patrycję Nowara - Szmigiel.

Na dzień bilansowy 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	11 540 341,13	17 010 903,09
I. Wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	18 359,44	313 401,36
- środki trwałe	18 359,44	313 401,36
- środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	11 512 973,69	16 597 966,73
- nieruchomości		
- długoterminowe aktywa finansowe	11 512 973,69	16 597 966,73
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 008,00	99 535,00
B. Aktywa obrotowe	25 284 090,56	23 944 901,09
I. Zapasy	2 086 460,80	5 166,00
II. Należności krótkoterminowe, w tym:	117 651,34	63 009,72
a) z tyt. dostaw i usług, w tym:	79 643,05	53 547,26
- do 12 miesięcy	79 643,05	53 547,26
- powyżej 12 miesięcy		
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	23 058 989,17	23 845 368,62
a) krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	23 058 989,17	23 845 368,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	9 389 111,70	6 710 258,75
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 989,25	31 356,75
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
D. Udziały (akcje) własne		
AKTYWA RAZEM	36 824 431,69	40 955 804,18

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Kapitał (fundusz) własny	32 768 039,31	33 758 109,75
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 300 000,00	1 300 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	30 108 109,75	31 304 221,08
- 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	1 359 929,56	1 153 888,67
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 056 392,38	7 197 694,43
I. Rezerwy na zobowiązania, w tym:	20 115,00	114 741,00
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
II. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	2 590 498,97	2 602 014,04
- z tytułu kredytów i pożyczek		1 018 132,61
III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	1 220 654,11	4 369 759,72
a) z tytułu kredytów i pożyczek		3 997 324,63
b) z tytułu dostaw i usług, w tym:	53 543,49	24 305,40
- do 12 miesięcy	53 543,49	24 305,40
- powyżej 12 miesięcy		
c) fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	225 124,30	111 179,67
PASYWA RAZEM	36 824 431,69	40 955 804,18

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	1 815 684,94	2 329 399,54
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	264 284,68	373 283,61
C. Koszt sprzedaży	59 363,97	
D. Koszty ogólnego zarządu	591 329,97	475 726,53
E. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B-C-D)	900 706,32	1 480 389,40
F. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	582 729,65	33 659,04
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
G. Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	6 807,89	2,86
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
H. Przychody finansowe, w tym:	44 511,00	410 972,73
I. Dywidendy i udziały w zyskach od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	37 210,93	39 010,00
- od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	37 210,93	39 010,00
II. Odsetki, w tym:	47,67	6 352,88
- 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:	18 027,52	640 673,64
I. Odsetki, w tym:	18 027,52	392 770,44
- dla jednostek powiązanych	12 902,78	314 787,56
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)	1 503 111,56	1 284 344,67
K. Podatek dochodowy	143 182,00	130 456,00
L. Zysk (strata) netto (J-K)	1 359 929,56	1 153 888,67

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	1 503 111,56	1 284 344,67
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-37 214,31	-39 010,00
Pozostałe	-3,38	
Dywidenda (art. 22 ust. 4)	-37 210,93	-39 010,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-21 113,07	-454 008,61
Pozostałe		
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-21 113,07	-29 585,69
Zarachowanie należności i wycena wierzytelności w walutach obcych (art. 12 ust. 4 pkt. 2)		-424 422,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 072 520,30	60 556,47
Pozostałe		
Zapłacone odsetki w bieżącym okresie sprawozdawczym (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	1 072 520,30	60 556,47
Zarachowane należności z poprzednich okresów (art. 12 ust. 4 pkt. 1)		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	13 717,81	8 339,29
Pozostałe	219,97	1 072,56
Odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	11,00	589,60
Ubezpieczenie sam.osob. o wartości ponad limit (art. 16 ust. 1 pkt. 49a)		
Koszty używania sam.osob. na potrzeby dział.gospod. (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	6 367,13	6 677,13
Koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	7 119,71	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	100 153,11	351 670,27
Pozostałe	60,89	
Naliczone, niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	4 888,32	12 188,32
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 16 ust. 1 pkt. 11)		315 613,97
Zarachowane koszty dotyczące okresu sprawozdawczego (art. 15 ust. 4)	95 203,90	23 867,98
Bilansowa wycena odsetek i obligacji i wycena w walutach obcych (art. 15 ust. 4)		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-1 105 728,43	-993 103,11

Pozostałe		
Wypłacone wynagrodzenia w poprzedniego okresu sprawozdawczego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	-12 188,32	-12 500,00
Wykorzystanie zarachowanych kosztów z poprzedniego okresu (art. 15 ust. 4)	-23 867,98	-59 059,00
Wykorzystanie bilansowej wyceny odsetek (art. 15 ust. 4)	-1 069 672,13	-921 544,11
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	111 226,28	195 846,85
Pozostałe		
Przychody z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	212 203,65	488 330,55
Koszty z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	-100 977,37	-292 483,70
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 636 673,25	414 635,83
K. Podatek dochodowy	147 301,00	37 317,00

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Anita Lucyna Barabasz dnia 2022-06-29

Marek Leon Nowara dnia 2022-07-11

Patrycja Joanna Nowara-Szmigiel dnia 2022-07-11

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Dodatkowe informacje i objaśnienia

GRANT_noty_dodatk_31-12-2021_wersja_ostat.pdf