

**Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy**  
**GRANT Spółka Akcyjna**

Sprawozdanie finansowe za okres  
od **01.01.2020** do **31.12.2020**

# 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 01.01.2020 do 31.12.2020

## 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 niezakończonych 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 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
- 3) Dariusz Gwiazda - Członek Zarządu do dnia 31 stycznia 2021r.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składa się z:

- 1) Marek Nowara - Prezes Zarządu
- 2) Marzanna Adamska - Wiceprezes Zarządu

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego organ nadzoru reprezentowany był przez:

- 1, Małgorzata Nowara - Kot
2. Marek Syguła - do dnia 31 maja 2020 r.
3. Anita Barabasz
4. Urszula Szyszka - od dnia 01 czerwca 2020 r.

Prokura została ustanowiona od dnia 01 lutego 2021r. i jest reprezentowana przez Patrycję Nowara - Szmigiel.

## 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
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>17 010 903,09</b>	<b>14 364 362,39</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:</b>	<b>313 401,36</b>	<b>638 656,96</b>
- środki trwałe	313 401,36	638 656,96
- środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>		
<b>IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:</b>	<b>16 597 966,73</b>	<b>13 568 461,43</b>
- nieruchomości		
- długoterminowe aktywa finansowe	16 597 966,73	13 568 461,43
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>99 535,00</b>	<b>157 244,00</b>
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>23 944 901,09</b>	<b>62 617 391,37</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>5 166,00</b>	
<b>II. Należności krótkoterminowe, w tym:</b>	<b>63 009,72</b>	<b>284 385,97</b>
a) z tyt. dostaw i usług, w tym:	53 547,26	37 611,82
- do 12 miesięcy		37 611,82
- powyżej 12 miesięcy		
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:</b>	<b>23 845 368,62</b>	<b>62 294 374,05</b>
a) krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	23 845 368,62	62 294 374,05
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 710 258,75	49 505 031,80
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>31 356,75</b>	<b>38 631,35</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>		
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>40 955 804,18</b>	<b>76 981 753,76</b>

## BILANS

Pasywa Dane w PLN

Kwota na dzień  
kończący bieżący rok  
obrotowy

Kwota na dzień  
kończący poprzedni  
rok obrotowy

<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>33 758 109,75</b>	<b>32 604 221,08</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 300 000,00</b>	<b>1 300 000,00</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>31 304 221,08</b>	<b>31 386 143,36</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	28 658 800,00	28 658 800,00
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 153 888,67</b>	<b>-81 922,28</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>7 197 694,43</b>	<b>44 377 532,68</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania, w tym:</b>	<b>114 741,00</b>	<b>79 331,00</b>
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
<b>II. Zobowiązania długoterminowe, w tym:</b>	<b>2 602 014,04</b>	<b>44 045 649,63</b>
- z tytułu kredytów i pożyczek	1 018 132,61	23 560 638,18
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:</b>	<b>4 369 759,72</b>	<b>106 181,36</b>
a) z tytułu kredytów i pożyczek	3 997 324,63	
b) z tytułu dostaw i usług, w tym:	24 305,40	20 214,37
- do 12 miesięcy		20 214,37
- powyżej 12 miesięcy		
c) fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>111 179,67</b>	<b>146 370,69</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>40 955 804,18</b>	<b>76 981 753,76</b>

## 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	2 329 399,54	1 987 534,47
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	373 283,61	553 810,33
C. Koszt sprzedaży		
D. Koszty ogólnego zarządu	475 726,53	374 331,40
<b>E. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B-C-D)</b>	<b>1 480 389,40</b>	<b>1 059 392,74</b>
F. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	33 659,04	52 079,04
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
G. Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	2,86	131 284,71
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
H. Przychody finansowe, w tym:	410 972,73	424 454,98
I. Dywidendy i udziały w zyskach od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	39 010,00	30 461,00
- od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	39 010,00	30 461,00
II. Odsetki, w tym:	6 352,88	138 713,98
- 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:	640 673,64	1 437 036,33
I. Odsetki, w tym:	392 770,44	713 561,08
- dla jednostek powiązanych	314 787,56	603 450,26
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>J. Zysk (strata) brutto (E+F-G+H-I)</b>	<b>1 284 344,67</b>	<b>-32 394,28</b>
K. Podatek dochodowy	130 456,00	49 528,00
<b>L. Zysk (strata) netto (J-K)</b>	<b>1 153 888,67</b>	<b>-81 922,28</b>



## 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
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>1 284 344,67</b>	<b>-32 394,28</b>
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-39 010,00	-30 461,00
Dywidenda (art. 22 ust. 4)	-39 010,00	-30 461,00
- z zysków kapitałowych		-30 461,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-454 008,61	-568 002,44
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-29 585,69	-60 556,47
Zarachowanie należności i wycena wierzytelności w walutach obcych (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	-424 422,92	-507 445,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	60 556,47	90 927,54
Zapłacone odsetki w bieżącym okresie sprawozdawczym (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	60 556,47	90 927,54
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:	8 339,29	125 664,69
Pozostałe	1 072,56	11,00
Odsetki budżetowe (art. 16 ust. 1 pkt. 21)	589,60	
Ubezpieczenie sam.osob. o wartości ponad limit (art. 16 ust. 1 pkt. 49a)		6 901,31
Koszty używania sam.osob. na potrzeby dział.gospod. (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	6 677,13	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:	351 670,27	1 534 021,67
Naliczone, niewypłacone wynagrodzenia (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	12 188,32	12 500,00
Naliczone, niezapłacone odsetki (art. 16 ust. 1 pkt. 11)	315 613,97	606 323,06
Zarachowane koszty dotyczące okresu sprawozdawczego (art. 15 ust. 4)	23 867,98	59 059,00
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:	-993 103,11	-78 896,69

Wypłacone wynagrodzenia w poprzedniego okresu sprawozdawczego (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	-12 500,00	-12 815,39
Wykorzystanie zarachowanych kosztów z poprzedniego okresu (art. 15 ust. 4)	-59 059,00	-66 081,30
Wykorzystanie bilansowej wyceny odsetek i obligacji (art. 15 ust. 4)	-921 544,11	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	195 846,85	205 318,20
Przychody z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	488 330,55	484 970,82
Koszty z tyt.udziału w spółce komandytowej (art. 5 ust. 1)	-292 483,70	-279 652,62
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>414 635,83</b>	<b>1 246 177,69</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>37 317,00</b>	<b>137 551,00</b>

**PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM**

**Anita Lucyna Barabasz** dnia 2021-06-28

**Marzanna Bernadeta Adamska** dnia 2021-06-29

**Marek Leon Nowara** dnia 2021-06-29

## **INFORMACJA DODATKOWA**

*Dane w PLN*

Dodatkowe informacje i objaśnienia

GRANT\_noty\_dodat\_31-12-2020\_w.ost.pdf