



Działdowo, dnia 05 czerwiec 2023

PLAN POŁĄCZENIA POPRZEZ PRZEJĘCIE

Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze, ul. Sobieskiego 53, pok. 8, 58-500 Jelenia Góra, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000057552, NIP: 611 24 16 861, REGON:231084506, kapitał zakładowy w wysokości 1.435.000,00 zł w całości opłacony, zwany dalej **FPK JG** lub **Spółka przejmująca**;

oraz

Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi, Aleja Miła 18, 59-500 Złotoryja, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000035587; NIP 6941578680, REGON 390935464, kapitał zakładowy w wysokości 300.000,00 zł w całości opłacony, zwany dalej **FPK Z** lub **Spółka przejmowana**;

a łącznie zwane w treści Planu połączenia: **Spółkami**



PREambuła

Zważywszy że:

1. FPK JG oraz FPK Z zamierzają połączyć się w celu optymalizacji procesów biznesowych, wzmocnienia kapitałowego, uproszczenia struktury właścicielskiej, wzmocnienia pozycji rynkowej poprzez wykorzystanie efektu skali i synergii, w tym poprawę efektywności zarządzania i obniżenie kosztów działalności, poprzez przejęcie całego majątku FPK Z przez FPK JG;
2. Spółki zamierzają połączyć się zgodnie z Tytułem IV działem I (łączenie się spółek) Rozdziałem 1 (Przepisy ogólne) oraz Rozdziałem II (łączenie się spółek kapitałowych) tj. art. 498 i następane ustawy z dnia 15 września 2002 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1526), zwany dalej KSH, poprzez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą za udziały jakie Spółka przejmująca wyda Wspólnikom Spółki Przejmowanej, w następstwie czego:
 - a) FPK Z zostanie rozwiązana bez przeprowadzania likwidacji,
 - b) Wszystkie aktywa i pasywa FPK Z przejdą na przejdą lub zostaną przejęte na FPK JG w drodze sukcesji uniwersalnej, oraz
 - c) FPK JG wstąpi we wszelkie prawa i obowiązki FPK Z.
3. Połączenie Spółek zostanie przeprowadzone przy jednoczesnym podwyższeniu kapitału zakładowego z kwoty 1.435.000,- zł do kwoty 1.735.000,- zł, tj. o kwotę 300.000,- zł, w następstwie czego:
4. W dniu 05 czerwca 2023 r. Plan połączenia został uzgodniony w Działdowie pomiędzy: Spółką przejmowaną a Spółką przejmującą. Zarządy FPK JG i FPK Z oświadczyły w formie pisemnej, że wyrażają zgodę na łączenie przez przejęcie Spółki przejmowanej przez Spółkę przejmującą.
 - a) Spółki nie skorzystają z odstąpienia ze sporządzenia (art. 503¹ KSH) sprawozdania zarządów obu Spółek uzasadniającego połączenie, jego podstaw prawnych i uzasadnienia ekonomicznego (art. 501 § 1 KSH),
 - b) Spółki nie skorzystają z odstąpienia (art. 503¹ KSH) z obowiązku informowania zarządów pozostałych Spółek tak, aby mogły one poinformować zgromadzenia wspólników, o wszelkich istotnych zmianach w zakresie aktywów i pasywów, które nastąpiły które nastąpiły pomiędzy dniem sporządzenia planu połączenia a dniem powzięcia uchwały o połączeniu (art. 501 § 2 KSH),
 - c) Spółki wystąpiły do swoich wspólników o wyrażenie zgody na odstąpienie z badania planów połączenia przez biegłego rewidenta i sporządzenia przez biegłego opinii (art. 503¹ § 1 ust. 3).

Postanawia się co następuje:

Rozdział I Zasady i podstawy połączenia

1. Spółka Przejmowana postanawia dokonać połączenia się przez przejęcie przez Spółkę działającą pod firmą Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze w trybie art. 491 § 1 KSH w zw. z art. 492§ 1 pkt 1) KSH, to jest poprzez przeniesienie całego majątku Spółki

Przejmowanej na Spółkę Przejmującą za udziały, które Spółka Przejmująca wyda Wspólnikom Spółki Przejmowanej.

2. Po przejściu kapitał zakładowy Spółki Przejmującej ulegnie zmianie z kwoty 1.435.000,- zł do kwoty 1.735.000,- zł, tj. o kwotę 300.000,- zł.
3. W wyniku połączenia zgodnie z art. 494 KSH oraz 493 § 1 KSH:
 - 1) Spółka Przejmująca wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki Spółki Przejmowanej,
 - 2) Na Spółkę Przejmującą przejdą z dniem połączenia w szczególności zezwolenia, koncesje oraz ulgi, które zostały przyznane Spółce Przejmowanej, chyba że ustawa lub decyzja o przyznaniu zezwolenia, koncesji lub ulgi stanowi inaczej,
 - 3) Spółka Przejmowana zostanie rozwiązana, bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego, z dniem wykreślenia z rejestru przedsiębiorców.
4. Plan połączenia, zgodnie z art. 500 § 2¹ KSH, będzie bezpłatnie udostępniony do publicznej wiadomości od dnia uzgodnienia nieprzerwanie do dnia zakończenia zwołania zwołującego uchwałę w sprawie połączenia na stronie Spółki Przejmującej (www.fpkjg.pl) i Spółki Przejmowanej (www.fpkz.pl),
5. Połączenie nie będzie podlegać obowiązkowi zgłoszenia zamiaru koncentracji do Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie z art. 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 275 ze zm.).

Rozdział II Udziałowcy/Wspólnicy

1. Zgodnie z art. 494 § 4 KSH Udziałowcy Spółki Przejmowanej:
 - 1) Krajowa Fundacja Rozwoju w Warszawie,
 - 2) Gmina Miasto Złotoryja,
 - 3) Związek Pracodawców Powiatu Złotoryjskiego,

Staną się z dniem połączenia Udziałowcami Spółki Przejmującej.

2. Udziałowcy Spółki Przejmowanej, obejmą udziały w podwyższonym kapitale zakładowym Spółki Przejmującej proporcjonalnie do udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej.
3. Udziały w Spółce Przejmującej będą przyznawane w sposób następujący:
 - 1) W zamian za 18 udziałów po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych, Krajowa Fundacja Rozwoju otrzyma 36 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych,
 - 2) W zamian za 10 udziałów po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych, Gmina Miasto Złotoryja otrzyma 20 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych,
 - 3) W zamian za 2 udziały po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych, Związek Pracodawców Powiatu Złotoryjskiego otrzyma 4 udziały po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych.

Łączna ilość udziałów otrzymanych w kapitale zakładowym Spółki Przejmującej wynosi 60 (słownie: sześćdziesiąt) udziałów po 5.000,- złotych (słownie: pięć tysięcy) każdy, tj. łącznie 300.000,- złotych (słownie: trzysta tysięcy). Objęcie udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym Funduszu Poręczeń Kredytowych sp. z o. o. w Jeleniej Górze nastąpi w dniu zarejestrowania połączenia w Krajowym Rejestrze Sądowym.



4. Udziały przyznane na zasadach określonych w punktach 2 i 3 niniejszego Rozdziału będą uprawniać do udziału w zysku Spółki Przejmującej od dnia zarejestrowania w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia Spółek, z tym zastrzeżeniem, że Spółka Przejmująca jest instytucją non profit i cały wypracowany zysk przeznacza na działalność poręczeniową.
5. Udziałowcom Spółki Przejmowanej, nie zostaną przyznane żadne inne szczególne prawa i będą im przysługiwać prawa tożsame z prawami, jakie posiadają Wspólnicy w Spółce Przejmującej.
6. Członkom organów łączących się Spółek nie zostaną przyznane szczególne korzyści.

Rozdział III Ustalenie wartości bilansowej majątku Spółek

1. Przeniesienie majątku Spółki Przejmowanej nastąpi w dniu wpisania połączenia do rejestru Spółki Przejmującej.
2. Wartość majątku Spółek zostanie ustalona metodą majątkową SAN – skorygowanych aktywów netto na dzień bilansowy tj. 31.03.2023 r.
3. Nadwyżka wartości majątku przejmowanego nad objętym zostanie przelana na kapitał zapasowy.
4. W związku z przejściem całego majątku Spółki Przejmowanej, kapitał zakładowy Spółki Przejmującej zwiększy się o 300.000,- zł (słownie: trzysta tysięcy złotych), poprzez utworzenie 60 (sześćdziesiąt) nowych udziałów po 5.000,- zł każdy z przeznaczeniem dla wspólników Spółki Przejmowanej.
5. Wartość majątku Spółki Przejmowanej na dzień 31.03.2023 r. wynosi **1.109.748,88 zł**
6. Wartość majątku Spółki Przejmującej na 31.03.2023 r. wynosi **4.023.415,53 zł**

Rozdział IV Postanowienia końcowe

1. Plan połączenia został sporządzony w czterech jednakowych egzemplarzach.
2. W sprawach nieuregulowanych w Planie Połączenia odpowiednie zastosowanie znajdują przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego, w szczególności postanowienia Kodeksu Spółek Handlowych (KSH).
3. Do Planu połączenia zostały dołączone następujące załączniki:
 - a) Załącznik nr 1 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmowanej w sprawie wyrażenia zgody na łączenie przez przejęcie.
 - b) Załącznik nr 2 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmującej w sprawie wyrażenia zgody na łączenie Spółek przez przejęcie.
 - c) Załącznik nr 3 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmującej w sprawie zmian w umowie Spółki Przejmującej.
 - d) Załącznik nr 4 – Oświadczenie o stanie księgowym wartości majątku Spółki Przejmowanej
 - e) Załącznik nr 5 – Oświadczenie Spółki Przejmującej o stanie księgowym Spółki sporządzonym dla celów połączenia.

Fundusz Poręczeń Kredytowych
Sp. z o.o. w Jeleniej Górze
58-500 Jelenia Góra
ul. Sobieskiego 53 lok.8
NIP 611-24-16-861

Prezes Zarządu
Marek Stefanina

Fundusz Poręczeń Kredytowych
Sp. z o.o. w Złotoryji
59-500 Złotoryja, Al. Miła 18
NIP 694-15-78-680
REGON 390935464

Prezes Zarządu
Marek Stefanina



Załącznik nr 1 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmowanej w sprawie wyrażenia zgody na łączenie przez przejęcie.

**Uchwała nr/2023 z dnia2023 roku
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Spółki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy**

W sprawie wyrażenia zgody na połączenie Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze poprzez przejęcie Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotorzy

§ 1

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy, postanawia wyrazić zgodę na połączenie przez przejęcie spółki Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotorzy (Spółka Przejmowana) przez Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze (Spółka Przejmująca), która po połączeniu będzie działać pod firmą Funduszu Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jeleniej Górze, na podstawie art. 491 § 1 w związku z art. 492 § 1 pkt 1 i n. KSH.

§ 2

Połączenie następuje w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, to jest poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą wraz z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz zmianą umowy spółki.

§ 3

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy akceptuje i zatwierdza załączony Plan Połączenia (Załącznik nr 1) i wyraża zgodę na jego realizację.

§ 4

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy wyraża zgodę na zaproponowane zmiany umowy spółki w Spółce Przejmowanej, które stanowią załącznik do uchwały (Załącznik nr 2).

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.



Załącznik nr 2 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmującej w sprawie wyrażenia zgody na łączenie Spółek przez przejęcie.

**Uchwała nr/2023 z dnia2023 roku
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Spółki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.**

W sprawie wyrażenia zgody na połączenie Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze poprzez przejęcie Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi

§ 1

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze, postanawia wyrazić zgodę na połączenie przez przejęcie spółki Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi (Spółka Przejmowana) przez Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze (Spółka Przejmująca), która po połączeniu będzie działać pod firmą Funduszu Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jeleniej Górze, na podstawie art. 491 § 1 w związku z art. 492 § 1 pkt 1 i n. KSH.

§ 2

Połączenie następuje w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, to jest poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą wraz z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz zmianą umowy spółki.

§ 3

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze akceptuje i zatwierdza załączony Plan Połączenia (Załącznik nr 1) i wyraża zgodę na jego realizację.

§ 4

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze wyraża zgodę na zaproponowane zmiany umowy spółki, które stanowią załącznik do uchwały (Załącznik nr 2).

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.



Załącznik nr 3 – Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmującej w sprawie zmian w umowie Spółki Przejmującej.

Uchwała nr/2023 z dnia2023 roku
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Spółki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze

W sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy spółki i podwyższenie kapitału w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze w związku z przejęciem Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi, Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze na podstawie § 11 i § 30 ust. 4 Umowy Spółki w związku z art. 492 § 1 pkt 1) Kodeksu Spółek Handlowych, postanawia:

§ 1

1. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze, w związku ze zmianą wysokości kapitału zakładowego i przejęciem Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotoryi, postanawia zmienić Umowę Spółki w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze w sposób następujący:
 - a) § 8 ust. 1 Umowy Spółki otrzymuje nowe brzmienie:

„1. Kapitał zakładowy spółki wynosi 1.735.000,00 zł (jeden milion siedemset trzydzieści pięć tysięcy złotych) i dzieli się na 347 (trzysta czterdzieści siedem) równych i niepodzielnych udziałów po 5.000,00 zł (pięć tysięcy złotych) każdy udział.
 - b) § 9 Umowy Spółki otrzymuje nowe brzmienie:

” Udziały w kapitale zakładowym spółki zostały objęte przez Wspólników i pokryte gotówką następująco:

 1. Krajowa Fundacja Rozwoju – 264 (dwieście sześćdziesiąt cztery) udziały po 5.000,00 zł każdy o łącznej wartości 1.320.000,00 zł (jeden milion trzysta dwadzieścia tysięcy złotych);
 2. Gmina i Miasto Lwówek Śląski - 6 (sześć) udziałów po 5.000,00 zł każdy o łącznej wartości 30.000,00 zł (trzydzieści tysięcy złotych);
 3. Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S. A. w Jeleniej Górze - 20 (dwadzieścia) udziałów po 5.000,00 zł każdy o łącznej wartości 100.000,00 zł (sto tysięcy złotych);
 4. Miasto i Gmina Leśna – 1 (jeden) udział o wartości 5.000,00 złotych (pięć tysięcy złotych);
 5. Gmina Mysłakowice -1 (jeden) udział o wartości 5.000,00 złotych (pięć tysięcy złotych);
 6. Gmina Miasto Złotoryja - 20 (dwadzieścia) udziałów po 5.000,00 zł każdy udział, o łącznej wartości 100.000,00 zł (sto tysięcy złotych);
 7. Związek Pracodawców Powiatu Złotoryjskiego otrzyma 4 udziały po 5.000,00 zł każdy udział, o łącznej wartości 20.000,00 zł (dwadzieścia tysięcy złotych);
 8. 31 (trzydzieści jeden) udziałów o łącznej wartości 155.000,00 zł (sto pięćdziesiąt pięć tysięcy) zostało skupione przez Spółkę i umorzone z czystego zysku za rok 2021.”

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym.



**Uchwała nr/2023 z dnia2023 roku
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Spółki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze**

W sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy spółki i podwyższenie kapitału w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze w związku z przejściem Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotorzy, Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze na podstawie § 11 i § 30 ust. 4 Umowy Spółki w związku z art. 492 § 1 pkt 1) Kodeksu Spółek Handlowych, postanawia:

§ 1

1. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze, postanawia podnieść kapitał zakładowy Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze z kwoty 1.435.000,- zł do kwoty 1.735.000,- zł, tj. o kwotę 300.000,- zł.
2. Udziały w Spółce będą przyznawane w sposób następujący:
 - a) W zamian za 18 udziałów w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych, Krajowa Fundacja Rozwoju otrzyma 36 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze,
 - b) W zamian za 10 udziałów Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych, Gmina Miasto Złotorzyja otrzyma 20 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze,
 - c) W zamian za 2 udziały Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych, Związek Pracodawców Powiatu Złotoryjskiego otrzyma 4 udziały po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze.
3. Łączna ilość nowych udziałów otrzymanych w kapitale zakładowym w Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Jeleniej Górze wynosi 60 (słownie: sześćdziesiąt) udziałów po 5.000,- złotych (słownie: pięć tysięcy) każdy, tj. łącznie 300.000,- złotych (słownie: trzysta tysięcy). Objęcie udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym Funduszu Poręczeń Kredytowych sp. z o. o. w Jeleniej Górze nastąpi w dniu zarejestrowania połączenia Spółek w Krajowym Rejestrze Sądowym.
4. Jednocześnie udziałowcy rezygnują ze swojego uprawnienia

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Załącznik nr 4 – Oświadczenie o stanie księgowym i wartości majątku Spółki Przejmowanej

**Oświadczenie o stanie księgowym i wartości majątku Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi, Aleja Miła 18, 59-500 Złotoryja (Spółka Przejmowana)
Sporządzone dla celów połączenia (art. 499 § 2 pkt. 3) KSH)**

Działając na podstawie art. 499 § 2 pkt. 3) KSH, Zarząd Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi oświadcza, że:

- Stan księgowy Spółki na dzień 31.03.2023 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę **4.363.843,12 zł** (słownie: cztery miliony trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące osiemset czterdzieści trzy złote 12/100).

Załączone do niniejszego oświadczenia Sprawozdanie Finansowe Spółki sporządzone na 31.03.2023 r. zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz przedstawia prawdziwy oraz rzetelny obraz sytuacji finansowej Spółki Przejmowanej na dzień 31.03.2023 r.

Zarząd Spółki Przejmowanej oświadcza, że załączone Sprawozdanie Finansowe zostało sporządzone przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak za ostatni rok obrotowy.

Na podstawie załączonego sprawozdania Finansowego wartość bilansowa majątku Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi wyznaczono jako różnicę aktywów i zobowiązań z uwzględnieniem korekt na kwotę **1.109.748,88 zł** (słownie: jeden milion sto dziewięć tysięcy siedemset czterdzieści osiem złotych 88/100), przy czym:

- Aktywa = Aktywa trwałe + Aktywa obrotowe = 4.363.843,12 (słownie: cztery miliony trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące osiemset czterdzieści trzy złote 12/100);
- Korekty Aktywów – wartość dotacji z PARP przeznaczonych na kapitał poręczeniowy w wysokości 3.250.000,- zł (słownie: trzy miliony dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych).
W 2003 r. Spółka podpisała Umowę nr 05/51/IF/03 z dnia 26.03.2003 r. z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości na realizację projektu udzielania poręczeń dla MSP. Środki pochodziły z programów przedakcesyjnych Spółka otrzymała dokapitalizowanie w wysokości 250 000,00 zł.
W 2006 r. Spółka podpisała umowę na dokapitalizowanie funduszu poręczeniowego z PARP. Na podstawie umowy nr. WKP_1/1.2.2/3/2005/1/31/u zawartej 16.03.2006 r. pozyskano dokapitalizowanie w wysokości 3.000.000,- zł.
- Pasywa = Kapitał własny + Zobowiązania = 4.363.843,12 (słownie: cztery miliony trzysta sześćdziesiąt trzy tysiące osiemset czterdzieści trzy złote 12/100);
- Zobowiązania = Zobowiązania długoterminowe (z rezerwami) + Zobowiązania krótkoterminowe + Rozliczenia międzyokresowe = 4.094,24 zł (słownie: cztery tysiące dziewięćdziesiąt cztery złote 24/100);
- Korekty Zobowiązań – nie występują;
- Aktywa netto po korektach = Aktywa – Korekty Aktywów = 4.363.843,12 – 3.250.000,- zł = 1.113.843,12 zł;
- Zobowiązania netto po korektach = Zobowiązania – Korekty Zobowiązań = 4.094,24 zł – 0 = 4.094,24 zł (słownie: cztery tysiące dziewięćdziesiąt cztery złote 24/100);
- Wartość netto majątku = Aktywa po korektach – Zobowiązania po korektach = 1.113.843,12 zł - 4.094,24 zł = 1.109.748,88 zł;



Załącznik nr 5 – Oświadczenie Spółki Przejmującej o stanie księgowym Spółki sporządzonym dla celów połączenia.

**Oświadczenie o stanie księgowym Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze, ul. Sobieskiego 53/2, 58-500 Jelenia Góra (Spółka Przejmująca)
Sporządzone dla celów połączenia (art. 499 § 2 pkt. 4) KSH)**

Działając na podstawie art. 499 § 2 pkt. 4) KSH, Zarząd Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze oświadcza, że:

- Stan księgowy Spółki na dzień 31.03.2023 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę **9.124.220,84 zł** (słownie: dziewięć milionów sto dwadzieścia cztery tysiące dwieście dwadzieścia złotych 84/100).

Załączone do niniejszego oświadczenia Sprawozdanie Finansowe Spółki sporządzone na 31.03.2023 r. zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz przedstawia prawdziwy oraz rzetelny obraz sytuacji finansowej Spółki Przejmującej na dzień 31.03.2023 r.

Zarząd Spółki Przejmującej oświadcza, że załączone Sprawozdanie Finansowe zostało sporządzone przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak za ostatni rok obrotowy.

Na podstawie załączonego sprawozdania Finansowego wartość bilansowa majątku Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotorzy wyznaczono jako różnicę aktywów i zobowiązań z zastosowaniem korekt na kwotę **4.023.415,53 zł** (słownie: cztery miliony dwadzieścia trzy tysiące czterysta piętnaście złotych 53/100), przy czym:

- Aktywa = Aktywa trwałe + Aktywa obrotowe = 9.124.220,84 zł (słownie: dziewięć milionów sto dwadzieścia cztery tysiące dwieście dwadzieścia złotych 84/100);
- Korekty Aktywów – wartość dotacji z PARP przeznaczonych na kapitał poręczeniowy w wysokości 5.000.000,- zł (słownie: pięć milionów złotych).
W 2005 r. Spółka podpisała Umowę nr WKP_1/1.2.2/2005/1/22/u z dnia 12.08.2005 r. pn. „Dokapitalizowanie funduszu poręczeń dla wzrostu ilości i wartości udzielanych poręczeń”, zawartą z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości. Projekt był finansowany w ramach Sektorowego Programu Operacyjnego Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw na lata 2004 – 2006. Na podstawie tej umowy Spółka otrzymała dofinansowanie w wysokości 5.000.000,- zł;
- Pasywa = Kapitał własny + Zobowiązania = 9.124.220,84 zł (słownie: dziewięć milionów sto dwadzieścia cztery tysiące dwieście dwadzieścia złotych 84/100);
- Zobowiązania = Zobowiązania długoterminowe (z rezerwami) + Zobowiązania krótkoterminowe + Rozliczenia międzyokresowe = 2.431.896,45 zł (słownie: dwa miliony czterysta trzydzieści jeden tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt sześć złotych 45/100);
- Korekty Zobowiązań – Zastosowano korekty zobowiązań o rezerwy i rozliczenia międzyokresowe, które nie mają znamion długu, tj.: rezerwy skorygowano o Rezerwę Ogólną nie posiadającą znamion długu w wysokości 516.951,77 zł + korekta o całą kwotę rozliczeń międzyokresowych przychodów, które dotychczas nie zostały zaliczone w przychody bieżących okresów a zostały w całości opłacone w wysokości 1.814.139,37 zł = 2.331.091,14 zł (słownie: dwa miliony trzysta trzydzieści jeden tysięcy dziewięćdziesiąt jeden złotych 14/100);



- Aktywa netto po korektach = Aktywa – Korekty Aktywów = 9.124.220,84 zł – 5.000.000,- zł = 4.124.220,84 zł (słownie: cztery miliony sto dwadzieścia cztery tysiące dwieście dwadzieścia złotych 84/100);
- Zobowiązania netto po korektach = Zobowiązania – Korekty Zobowiązań = 2.431.896,45 – 2.045.945,21 zł = 100.805,31 zł (słownie: sto tysięcy osiemset pięć złotych 31/100);
- Wartość netto majątku = Aktywa po korektach – Zobowiązania po korektach = 4.124.220,84 zł - 100.805,31 = **4.023.415,53 zł** (słownie: cztery miliony dwadzieścia trzy tysiące czterysta piętnaście złotych 53/100);



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU UZASADNIAJĄCE POŁĄCZENIE

Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą Jeleniej Górze,

oraz

Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotoryi



1. Firmy i siedziby łączących się Spółek

Spółka Przejmująca

Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze, ul. Sobieskiego 53, pok. 8, 58-500 Jelenia Góra, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000057552, NIP: 611 24 16 861, REGON:231084506, kapitał zakładowy w wysokości 1.435.000,00 zł w całości opłacony,

Spółka Przejmowana

Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Złotoryi, Aleja Miła 18, 59-500 Złotoryja, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000035587; NIP 6941578680, REGON 390935464, kapitał zakładowy w wysokości 300.000,00 zł w całości opłacony,

2. Sposób połączenia i podstawa prawna

Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą Jeleniej Górze dokona połączenia ze spółką Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotoryi, w trybie art. 491 § 1 KSH w zw. z art. 492§ 1 pkt 1) KSH, to jest poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą za udziały, które Spółka Przejmująca wyda Wspólnikom Spółki Przejmowanej.

3. Stosunek wymiany

Po przejęciu kapitał zakładowy Spółki Przejmującej ulegnie zmianie z kwoty 1.435.000,- zł do kwoty 1.735.000,- zł, tj. o kwotę 300.000,- zł.

Udziałowcy Spółki Przejmowanej, obejmą udziały w podwyższonym kapitale zakładowym Spółki Przejmującej proporcjonalnie do udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej.

Udziały w Spółce Przejmującej będą przyznawane w sposób następujący:

- 1) W zamian za 18 udziałów po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych, Krajowa Fundacja Rozwoju otrzyma 36 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 180.000,- złotych,
- 2) W zamian za 10 udziałów po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych, Gmina Miasto Złotoryja otrzyma 20 udziałów po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 100.000,- złotych,
- 3) W zamian za 2 udziały po 10.000,- złotych każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych, Związek Pracodawców Powiatu Złotoryjskiego otrzyma 4 udziały po 5.000,- zł każdy udział, o łącznej wartości 20.000,- złotych.

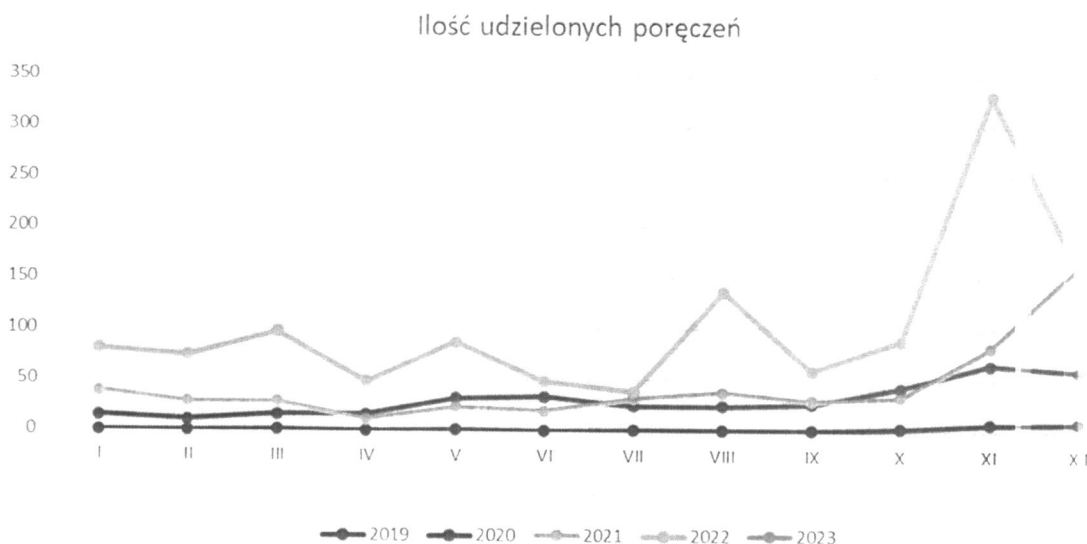
Łączna ilość nowych udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmującej wyniesie 60 (słownie: sześćdziesiąt) udziałów po 5.000,- złotych (słownie: pięć tysięcy) każdy, tj. łącznie 300.000,- złotych (słownie: trzysta tysięcy). Objęcie udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym Funduszu Poręczeń Kredytowych sp. z o. o. w Jeleniej Górze nastąpi w dniu zarejestrowania połączenia w Krajowym Rejestrze Sądowym.

4. Uzasadnienie połączenia

Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą Jeleniej Górze, według bilansu na 31.03.2023 r. legitymuje się sumą bilansową w wysokości 9.124.220,84 zł. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Spółki wartość bilansowa majątku Spółki po uwzględnieniu korekt wyniosła 4.023.415,53 zł.

Spółka przejmująca w okresie ostatnich czterech lat przeszła znaczącą restrukturyzację swojej działalności i znacznie rozszerzyła obszar działania oraz pozyskała nowych przedsiębiorców do współpracy.

Podstawą działania spółki jest kapitał poręczeniowy, który na koniec I kw. 2023 r. wyniósł 8.506.463,76 zł. Od 2019 r. Spółka zwiększyła wartość kapitału poręczeniowego o 2.270.702,11 zł co było skutkiem właściwego stosunku kosztów do przychodów oraz poprawą jakości portfela poręczeniowego. Zwiększona aktywność Funduszu jest widoczna w ilości udzielonych poręczeń z 23 sztuk w 2019 r do 1.254 szt. w 2022 r. Poniższy wykres przedstawia przekrojowo intensywność rozwoju działalności w zakresie ilości udzielonych poręczeń w poszczególnych miesiącach.



W zbliżony sposób rosła wartość udzielonych poręczeń z 1.664.093,67 zł w 2019 r. do 58.722.675,29 zł.

W opublikowanym rankingu funduszy poręczeniowych za 2022 r. (Krajowe Stowarzyszenie Funduszy Poręczeniowych) Fundusz zajmuje 4 pozycję w ilości udzielonych poręczeń oraz szóstą pozycję pod względem wartości udzielonych poręczeń.

Na przestrzeni ostatnich 4 lat Fundusz Przeprowadził szereg zmian organizacyjnych i kadrowych. Obecnie Fundusz pracuje za pośrednictwem Oddziału w Jeleniej Górze, Oddziału Centrali w Działdowie, Punktu obsługi klienta w Warszawie oraz za pośrednictwem sieci współpracujących brokerów i agentów. Taka organizacja pozwala Funduszowi na objęcie swoją działalnością obszaru całej Polski.

Zatrudnienie w Spółce obejmuje 3 analityków ryzyka, 2 osób w sprzedaży i doradztwie, 1 osoby w sekretariacie. Łącznie z zarządem w Spółce pracuje 7 osób. W związku z silnym rozwojem, w 2023 r. Spółka planuje zatrudnienie kolejnych 2 osób.



Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. z siedzibą w Złotorzy według bilansu na 31.03.2023 r. legitymuje się sumą bilansową w wysokości 4.363.843,12 zł. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Spółki wartość bilansowa majątku Spółki po uwzględnieniu korekt wyniosła 1.109.748,88 zł.

Podstawą działania spółki jest kapitał poręczeniowy, który na koniec K kw. 2023 r. wyniósł 4.329.853,00 zł.

W 2022 r. w ramach rynku Funduszu Przejmującego udzielił 4 poręczenia należytego wykonania kontraktu oraz gwarancje jakości o wartości 630 182,23 zł.

Spółka Przejmowana nie zatrudnia obecnie pracowników a kapitał poręczeniowy jest obciążony w nieznaczny sposób.

Zarząd Spółki Przejmowanej zwrócił się do PARP o wyrażenie opinii w zakresie możliwości, przeniesienia praw i obowiązków wynikających z umów o dokapitalizowanie Spółki. PARP wyraziła pozytywne stanowisko z zaznaczeniem konieczności kontynuowania działalności poręczeniowej na zasadach dotychczasowych.

Korzyści płynące z połączenia Spółek:

- wzmocnienie pozycji rynkowej, połączenie kapitałów poręczeniowych pozwoli na utworzenie podmiotu z łącznym kapitałem na poziomie **12.836.316,76 zł**. Zwiększy to atrakcyjność oraz wiarygodność podmiotu poręczeniowego na rynku,
- nowy podmiot wykorzysta w sposób efektywniejszy potencjał kadrowy, techniczny oraz finansowy poprzez działanie w większej skali,
- połączenie Spółek przyniesie efekt synergii poprzez obniżenie kosztów działalności, w szczególności: jedna siedziba Spółki, likwidacja zarządu i rady nadzorczej, likwidacja kosztów obsługi księgowej i prawnej, likwidacja rachunków bankowych.
- większy podmiot pozwoli na zwiększenie efektywności zarządzania, Spółka Przejmowana otrzyma dostęp do rynku stworzonego przez Spółkę Przejmującą oraz jej kanałów dystrybucji, ułatwi negocjacje warunków lokat.
- Dalsze prowadzenie działalności po połączeniu pod marką Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Jeleniej Górze jest zasadne z uwagi na mocną pozycję Funduszu Przejmującego na rynku, jego rozpoznawalność, wypracowane zaufanie wśród przedsiębiorców oraz zamawiających, ponad trzykrotnie większa wartość aktywów netto (3,3) od Spółki Przejmowanej.

Marek Stefanina

FPK sp. z o.o. w Jeleniej Górze

Marek Stefanina

FPK sp. z o.o. w Złotorzy

Fundusz Poręczeń Kredytowych
Sp. z o.o. w Jeleniej Górze
58-500 Jelenia Góra
ul. Sobieskiego 53 lok.8
NIP 611-24-16-861

Fundusz Poręczeń Kredytowych
Sp. z o.o. w Złotorzy
59-500 Złotorzyja, Al. Miła 18
NIP 694-15-78-680
REGON 390935464

