



**Jednostkowe sprawozdanie
finansowe za
rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2021 r.**



Faktoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności



SPIS TREŚCI :

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3
BILANS	9
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	12
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	13
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	15
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	17



WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

INDOS SA (zwana dalej Spółką lub Jednostką) powstała na podstawie Aktu Notarialnego z dnia 30.09.2009 r. Siedziba Spółki mieści się w Chorzowie, ul. Kościuszki 63. Spółka jest zarejestrowana pod numerem statystycznym REGON 276591100.

Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 6272351283.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000343763.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- świadczenie usług w zakresie pośrednictwa finansowego,
- świadczenie usług faktoringu.

Zgodnie ze statutem Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

W okresie obrotowym członkami Zarządu Spółki byli:

Ireneusz Glensczyk
Katarzyna Sokoła

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

W okresie obrotowym i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

Tadeusz Zientek
Aleksander Franik

przewodniczący Rady Nadzorczej
zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej
członek Rady Nadzorczej – do 14.02.2022
sekretarz Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej
członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022

Witold Mikołajczyk
Michał Matujewicz
Artur Brodziński
Włodzimierz Łuckiewicz
Roman Nawrot
Paweł Maroczkaniec
Grzegorz Grygierzec

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

3. Dane oddziałów wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe.

4. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, w niezmniejszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki nie stwierdza żadnych okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności gospodarczej, przyjmuje, że założenie kontynuacji działalności jest racjonalne i wystąpienie znaczącej niepewności w tym zakresie jest mało prawdopodobne.



5. Połączenie Spółek

W bieżącym roku obrotowym nie nastąpiło połączenie Spółki z inną jednostką.

6. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów Ustawy i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości były stosowane w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Prezentowane dane sprawozdania finansowego zapewniają porównywalność danych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy. Nie wprowadzono żadnych zmian dotyczących prezentacji danych sprawozdania za rok ubiegły.

Rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

7. Opis przyjętych zasad rachunkowości

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny. Nie nastąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do użytkowania, w tym również:

- 1) niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- 2) koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Obce środki trwałe na podstawie umów leasingu zaliczane są do aktywów Spółki pod warunkiem, że umowa spełnia co najmniej jeden z siedmiu warunków określonych w art. 3 ust. 4 UoR. Umowy takie są kwalifikowane do umów leasingu finansowego.

Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową. Roczna stopa oraz okres amortyzacji ustalane są zgodnie z okresem ekonomicznej użyteczności środka lub prawa do użytkowania, w zależności od tego, który jest krótszy. Przyjęte okresy oraz stawki amortyzacyjne są przedmiotem weryfikacji co najmniej raz do roku obrotowego.

Zakończone prace rozwojowe spełniające kryteria art. 33 ust. 2 UoR zalicza się do wartości niematerialnych i prawnych. Do czasu zakończenia prowadzonych prac rozwojowych koszty tych prac ujmowane są na koncie „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”, prezentowane są w bilansie jako wartości niematerialne i prawne.

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 5 tys. złotych podlegają jednorazowej amortyzacji.

**Grupa rzeczowych aktywów trwałych
oraz wartości niematerialnych i prawnych****Roczna stawka
amortyzacyjna**

budynki niemieszkalne	2%
urządzenia techniczne i maszyny	20%
środki transportu	20%
pozostałe środki trwałe	10-20%
zespoły komputerowe	30%
wartość firmy	20%
oprogramowanie komputerowe	50%

Inwestycje długoterminowe w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku utraty wartości odpis aktualizujący ich wartość zwiększa pozycję pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość inwestycji i podlega zaliczeniu do pozostałych przychodów operacyjnych.

Inne inwestycje długoterminowe

Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje niż nieruchomości, wartości niematerialne i prawne zaliczane do aktywów trwałych, wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje w jednostkach podporządkowanych

Zaliczane do inwestycji długoterminowych udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości / według wartości godziwej / według skorygowanej ceny nabycia / metodą praw własności. Wycena jest stosowana jednolicie wobec wszystkich jednostek podporządkowanych.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, wycenia się według ceny (wartości rynkowej) / ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa / według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

Wycena inwestycji finansowych zgodna z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych

Aktywa finansowe zaliczone do inwestycji długoterminowych wyceniane są w następujący sposób (w zależności od kategorii, do której zostały zaliczone zgodnie z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych):

- „pożyczki udzielone i należności własne” (np. pożyczki, obligacje nabyte bezpośrednio od emitenta) – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
- „aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności” (np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe) – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
- „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” (np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe) – wycenia się w wartości godziwej. Jeżeli nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej, a aktywa te mają ustalony termin wymagalności wówczas wyceny dokonuje się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej; a jeżeli aktywa te nie mają ustalonego terminu wymagalności wyceny dokonuje się w cenie nabycia.

Skutki okresowej wyceny aktywów finansowych, w tym instrumentów pochodnych z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających (za wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży),



zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie. Skutki przeszacowania aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej, z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny/do przychodów i kosztów finansowych.

Należności

W sprawozdaniu finansowym należności wykazywane są w podziale na należności długo- i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych. Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności, w wartości netto (pomniejszonej o odpisy aktualizujące).

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Aktywa pieniężne

Do aktywów pieniężnych zalicza się aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz oraz w szczególności naliczone odsetki od aktywów finansowych. Jeżeli aktywa te są płatne lub wymagalne w ciągu 3 miesięcy od dnia ich otrzymania, wystawienia, nabycia lub założenia (lokaty), to na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych zalicza się je do środków pieniężnych.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Koszty związane z emisją przez jednostkę papierów wartościowych, stanowią czynne rozliczenie międzyokresowe kosztów, które odpisuje się w koszty finansowe, w ciągu okresu, na jaki zaciągnięto zobowiązanie.

Kapitał własny

Kapitał podstawowy wykazuje się w wartości nominalnej wyemitowanych akcji zgodnie ze statutem i zarejestrowanych w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał zapasowy tworzy się zgodnie ze statutem Spółki z zysku zatrzymanego oraz w wyniku przeniesienia z innych kapitałów.

Koszty dodatkowe bezpośrednio związane z emisją nowych akcji lub opcji wykazuje się w kapitale własnym jako pomniejszenie wpływów z emisji.

Akcje własne wycenia się w cenie nabycia.

W razie zbycia akcji własnych, dodatnia różnica między ceną sprzedaży, pomniejszoną o koszty sprzedaży, a ich ceną nabycia, jest odnoszona na kapitał zapasowy. Ujemna różnica jest ujmowana jako zmniejszenie kapitału zapasowego, a pozostałą część ujemnej różnicy, przewyższającą kapitał zapasowy, jako stratę z lat ubiegłych.

Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy tworzone są w sytuacjach, gdy:

- spółka posiada bieżące prawne lub zwyczajowe zobowiązanie wynikające z przeszłych zdarzeń;
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że w celu rozliczenia tych zobowiązań konieczne będą wydatki środków Spółki oraz wartość ta została oszacowana w sposób wiarygodny.



Spółka wyodrębnia następujące „Rezerwy na zobowiązania”:

- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – spółka tworzy rezerwę na urlopy i odprawy emerytalne, świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych nie występują w regulacjach dotyczących zasad wynagradzania,
- pozostałe rezerwy – rezerwy na przewidywane koszty.

Rezerwy zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą. Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejsza tą rezerwę.

Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zwiększają na dzień, na który okazały się zbędne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe lub zyski nadzwyczajne.

Zobowiązania

W sprawozdaniu finansowym zobowiązania wykazywane są w podziale na zobowiązania długo- i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych. Zobowiązania krótkoterminowe to ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a także całość lub tę część pozostałych zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania inne, niż finansowe wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania finansowe wycenia się według skorygowanej ceny nabycia.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Przy rozliczeniu międzyokresowym przychodów stosuje się zasadę ostrożnej wyceny.

Pod międzyokresowym rozliczeniem rozumie się:

- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych (w tym: naliczone kary umowne i noty odsetkowe),
- różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów wierzytelności,
- ujemną wartość firmy.

Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Nie rzadziej, niż na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów - po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia – przy zastosowaniu średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień zawarcia następujących transakcji:

- powstanie zobowiązania z tytułu zakupu i faktur wystawionych w walucie obcej,
- powstanie należności z tytułu sprzedaży według faktur sprzedaży wystawionych w walucie obcej,
- wpływ należności z tytułu sprzedaży na własny rachunek walutowy.

Pozostałe transakcje przeliczane są po kursie faktycznie zastosowanym (kurs sprzedaży/kupna banku – stosowany jest przy operacjach zakupu lub sprzedaży waluty w banku).

Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach - do kosztu wytworzenia produktów lub ceny nabycia towarów.

Poniżej zaprezentowano zastosowane kursy wymiany walut:

	2021	2020
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,5994	4,6148



Przychody i koszty

Jako przychody rozumie się uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów, albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w inny sposób, niż wniesienie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Wysokość przychodów ustala się według wartości godziwej zapłaty otrzymanej lub należnej. Przychody obejmują swym zakresem następujące rodzaje transakcji:

- przychody z tytułu faktoringu
- przychody z tytułu odsetek od pożyczek
- przychody netto z tytułu obrotu wierzytelnościami
- przychody ze sprzedaży towarów i materiałów
- przychody ze świadczenia usług
- przychody z tytułu odsetek od lokat, rachunków, dywidendy

W celu ustalenia momentu ujęcia przychodu w księgach rachunkowych stosowane są nadrzędne zasady rachunkowości, w tym zasada memoriału, oraz współrzędności przychodów i kosztów. Zgodnie z zasadą memoriału w księgach rachunkowych ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na rzecz Spółki przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Zgodnie z zasadą współmierności do danego okresu sprawozdawczego zaliczamy koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz koszty przypadające na ten okres sprawozdawczy, które nie zostały jeszcze poniesione.

Nie występują w Spółce przychody, które powinny być przypisane na inny okres sprawozdawczy typu kontrakty długoterminowe, usługi ciągłe, przychody wymagające szacowania.

Podatek dochodowy odroczony

W sytuacji gdy różnica między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania w części stanowiącej różnice przejściowe jest znaczna (przejściowe różnice między wykazywaną w bilansie księgową wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości), tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Kwota danego aktywa w przyszłości zostanie odliczona od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej z uwzględnieniem zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.

Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje część bieżącą oraz część odroczoną. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

**WYBRANE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO**

Wybrane dane finansowe	2021 zł	2020 zł	2021 EURO	2020 EURO
Przychody ze sprzedaży	14 249 059,77	15 042 452,28	3 098 025,78	3 259 610,88
Zysk z działalności operacyjnej	6 997 687,15	6 940 532,78	1 521 434,78	1 503 972,61
Zysk brutto	7 415 606,71	4 773 046,23	1 612 298,72	1 034 291,03
Zysk netto	4 441 639,63	3 604 894,98	965 699,79	781 159,53
Aktywa razem	83 776 488,60	83 967 871,95	18 214 655,96	18 195 343,67
Aktywa trwałe	14 264 172,89	14 258 532,37	3 101 311,67	3 089 740,05
Aktywa obrotowe	69 512 315,71	69 709 339,58	15 113 344,29	15 105 603,62
Zobowiązania razem	53 519 431,59	57 012 204,97	11 636 176,80	12 354 209,28
Zobowiązania krótkoterminowe	33 440 180,70	16 064 659,32	7 270 552,83	3 481 117,13
Zobowiązania długoterminowe	10 884 644,40	30 370 766,77	2 366 535,72	6 581 166,41
Kapitał własny	3 025 757,01	26 955 666,98	657 859,07	5 841 134,39
Kapitał zapasowy	18 688 857,38	16 180 017,00	4 063 325,08	3 506 114,46

na dzień 31 grudnia 2021
na dzień 31 grudnia 2020

4,5994
4,6148

Tabela Nr 254/A NBP 31.12.2021
Tabela Nr 255/A NBP 31.12.2020

**BILANS**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	14 264 172,89	14 258 532,37
Wartości niematerialne i prawne	1 264 825,24	1 376 555,20
Inne wartości niematerialne i prawne	1 264 825,24	465 541,70
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	911 013,50
Rzeczowe aktywa trwałe	320 576,31	378 716,55
Środki trwałe	320 576,31	378 716,55
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	450,45	941,85
Urządzenia techniczne i maszyny	16 891,49	30 015,75
Środki transportu	267 018,88	323 311,06
Inne środki trwałe	36 215,49	24 447,89
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	12 428 039,34	12 209 416,62
Nieruchomości	7 947 330,28	7 759 467,02
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	4 480 709,06	4 449 949,60
W jednostkach powiązanych	4 011 039,76	4 011 039,76
- udziały lub akcje	4 011 039,76	4 011 039,76
W pozostałych jednostkach	469 669,30	438 909,84
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	469 669,30	438 909,84
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	250 732,00	293 844,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 732,00	293 844,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

**BILANS c.d**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
AKTYWA (cd.)		
Aktywa obrotowe	69 512 315,71	69 709 339,58
Zapasy	10 980,08	-
Towary	10 980,08	-
Należności krótkoterminowe	39 995 858,28	36 751 393,44
Należności od jednostek powiązanych	-	847,44
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	787,20
- do 12 miesięcy	-	787,20
Inne	-	60,24
Należności od pozostałych jednostek	39 995 858,28	36 750 546,00
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 264 430,13	15 400 858,85
- do 12 miesięcy	24 264 430,13	15 400 858,85
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	305 725,81	878 679,08
Inne	6 637 477,68	6 313 371,22
Dochodzone na drodze sądowej	8 788 224,66	14 157 636,85
Inwestycje krótkoterminowe	28 243 665,98	31 411 148,21
Krótkoterminowe aktywa finansowe	28 243 665,98	31 411 148,21
W jednostkach powiązanych	2 203 644,73	1 005 335,89
- udzielone pożyczki	2 203 644,73	1 005 335,89
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
W pozostałych jednostkach	22 917 537,83	20 602 148,75
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	22 902 257,83	20 602 148,75
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	15 280,00	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 122 483,42	9 803 663,57
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 122 483,42	9 803 663,57
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 261 811,37	1 546 797,93
Aktywa razem	83 776 488,60	83 967 871,95

**BILANS c.d**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
PASYWA		
Kapitał własny	30 257 057,01	26 955 666,98
Kapitał zakładowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	18 688 857,38	16 180 017,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną akcji	1 754 950,00	1 754 950,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych	-	44 195,00
Zysk/(strata) netto	4 441 639,63	3 604 894,98
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	53 519 431,59	57 012 204,97
Rezerwy na zobowiązania	1 677 943,62	1 721 467,08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 018,00	81 108,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	141 420,58	127 416,45
- długoterminowa	71 056,73	33 440,87
- krótkoterminowa	70 363,85	93 975,58
Pozostałe rezerwy	1 445 505,04	1 512 942,63
- krótkoterminowe	1 445 505,04	1 512 942,63
Zobowiązania długoterminowe	10 884 644,40	30 370 766,77
Wobec pozostałych jednostek	10 884 644,40	30 370 766,77
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 811 535,80	30 370 766,77
Inne zobowiązania finansowe	73 108,60	-
Zobowiązania krótkoterminowe	33 440 180,70	16 064 659,32
Wobec pozostałych jednostek	33 423 175,37	16 050 221,97
Kredyty i pożyczki	1 604 441,42	19 139,44
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 538 248,01	4 156 523,05
Inne zobowiązania finansowe	36 513,57	56 292,59
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 398 110,58	1 942 996,30
- do 12 miesięcy	3 398 110,58	1 942 996,30
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	364 672,76	497 146,83
Z tytułu wynagrodzeń	183 604,64	302 628,56
Inne	8 297 584,39	9 075 495,20
Fundusze specjalne	17 005,33	14 437,35
Rozliczenia międzyokresowe	7 516 662,87	8 855 311,80
Ujemna wartość firmy		
Inne rozliczenia międzyokresowe	7 516 662,87	8 855 311,80
- krótkoterminowe	7 516 662,87	8 855 311,80
Pasywa razem	83 776 488,60	83 967 871,95

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 249 059,77	15 042 452,28
Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 185 959,24	15 025 737,56
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	63 100,53	16 714,72
Koszty działalności operacyjnej	(6 904 576,13)	(7 356 379,20)
Amortyzacja	(450 786,24)	(353 167,70)
Zużycie materiałów i energii	(216 996,79)	(195 808,84)
Usługi obce	(2 083 791,01)	(2 161 354,71)
Podatki i opłaty	(288 358,13)	(364 637,40)
Wynagrodzenia	(3 015 114,50)	(3 312 915,28)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(504 607,37)	(560 643,23)
Pozostałe koszty rodzajowe	(280 609,33)	(393 037,30)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(64 312,76)	(14 814,74)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży	7 344 483,64	7 686 073,08
Pozostałe przychody operacyjne	2 433 349,36	1 737 629,33
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów	99 829,20	-
Dotacje	23 600,00	142 649,81
Inne przychody operacyjne	2 309 920,16	1 594 979,52
Pozostałe koszty operacyjne	(2 362 226,29)	(2 483 169,63)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	(8 135,11)
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(427 022,06)	(777 999,23)
Inne koszty operacyjne	(1 935 204,23)	(1 697 035,29)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	7 415 606,71	6 940 532,78
Przychody finansowe	20 533,37	39 740,30
Odsetki	5 559,43	10 334,50
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	14 973,94	29 405,80
Koszty finansowe	(1 945 032,45)	(2 264 381,10)
Odsetki	(1 755 509,33)	(2 224 572,83)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Inne	(189 523,12)	(39 808,27)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej	5 491 107,63	4 715 891,98
Zysk/(Strata) brutto	5 491 107,63	4 715 891,98
Podatek dochodowy	(1 049 468,00)	(1 110 997,00)
Zysk/(Strata) netto	4 441 639,63	3 604 894,98

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(Strata) netto	4 441 639,63	3 604 894,98
Korekty razem	(3 538 078,66)	9 515 013,03
Amortyzacja	450 786,24	353 167,70
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(61 120,01)	1 245 110,51
Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	(99 829,20)	(8 125,05)
Zmiana stanu rezerw	(43 523,46)	(86 461,35)
Zmiana stanu zapasów	(10 980,08)	2 897,49
Zmiana stanu należności	(3 244 464,84)	17 793 106,25
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	481 603,06	(7 215 698,81)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 010 550,37)	(2 568 983,71)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	903 560,97	13 119 908,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	28 896 724,07	46 084 346,44
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	99 829,20	170 000,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości	-	-
Z aktywów finansowych, w tym:	1 793 880,31	1 158 930,45
w pozostałych jednostkach	1 793 880,31	1 158 930,45
- odsetki	1 793 880,31	1 158 930,45
Inne wpływy inwestycyjne	27 003 014,56	44 755 415,99
Wydatki	(31 016 251,24)	(54 291 284,85)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	(468 779,30)	(69 165,40)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i	-	(6 790 693,34)
Na aktywa finansowe, w tym:	(15 280,00)	(111 039,76)
a) w jednostkach powiązanych	-	(111 039,76)
b) w pozostałych jednostkach	(15 280,00)	-
- nabycie aktywów finansowych	(15 280,00)	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(30 532 191,94)	(47 320 386,35)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(2 119 527,17)	(8 206 938,41)

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH c.d.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021 zł	2020 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	12 318 535,70	13 220 260,95
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	12 318 535,70	2 433 760,95
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	10 786 500,00
Wydatki	(17 783 749,65)	(17 288 308,87)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(1 140 249,60)	(1 354 046,40)
Spląty kredytów i pożyczek	(10 733 233,72)	(2 414 621,51)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 000 000,00)	(11 115 600,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(1 910 266,33)	(2 404 040,96)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(5 465 213,95)	(4 068 047,92)
Przepływy pieniężne netto, razem	(6 681 180,15)	844 921,68
 Środki pieniężne na początek okresu	 9 803 663,57	 8 958 741,89
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(6 681 180,15)	844 921,68
- przepływy pieniężne netto	(6 681 180,15)	844 921,68
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	3 122 483,42	9 803 663,57
- o ograniczonej możliwości dysponowania	495 265,81	327 979,89

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	26 955 666,98	24 660 623,40
- korekty błędów podstawowych		-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	26 955 666,98	24 660 623,40
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	16 180 017,00	13 381 787,09
Zmiany kapitału zapasowego		
zwiększenie (z tytułu)	2 508 840,38	2 798 229,91
- z podziału zysku	2 508 840,38	2 798 229,91
Kapitał zapasowy na koniec okresu	18 688 857,38	16 180 017,00
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek	-	
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM c.d.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 649 089,98	4 152 276,31
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 649 089,98	4 152 276,31
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 649 089,98	4 152 276,31
zwiększenie (z tytułu)	-	44 195,00
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	44 195,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 649 089,98	4 152 276,31
- wypłata dywidendy	1 140 249,60	1 354 046,40
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	2 508 840,38	2 798 229,91
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	44 195,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	44 195,00
Wynik netto	4 441 639,63	3 604 894,98
- zysk netto	4 441 639,63	3 604 894,98
- strata netto	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	30 257 057,01	26 955 666,98
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 257 057,01	26 955 666,98



DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Noty do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego INDOS SA

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego rocznego jednostkowego sprawozdania.

Lista not:

1. Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym
2. Działalność zaniechana
3. Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki
4. Zatrudnienie
5. Wartości niematerialne i prawne
6. Rzeczowe aktywa trwałe
7. Inwestycje długoterminowe
8. Inwestycje krótkoterminowe
9. Zapasy
10. Odpisy aktualizujące należności
11. Rozliczenia międzyokresowe czynne
12. Kapitał zakładowy
13. Kapitały zapasowe i rezerwy – zmiany w ciągu roku obrotowego
14. Wynik finansowy netto
15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego
16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności
17. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności
18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów
19. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży
20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe
21. Kursy walut obcych
22. Podatek dochodowy
23. Podatek dochodowy odroczony
24. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie
25. Informacje o instrumentach finansowych
26. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku
27. Zobowiązania warunkowe
28. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi
29. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia
30. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej
31. Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących
32. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych
33. Korekta błędów lat ubiegłych
34. Zdarzenia po dniu bilansowym
35. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne

**1. Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym**

Nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia z lat ubiegłych wymagające ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

2. Działalność zaniechana

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała prowadzenia żadnego rodzaju działalności.

3. Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki

Nie występują żadne informacje niewymienione w sprawozdaniu finansowym, które w istotny sposób wpływają na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego w odniesieniu do pozycji, które nie występują zastosowano zasadę, że nie są one prezentowane. Dotyczy to informacji dodatkowej, jak również pozycji w bilansie i rachunku zysków i strat.

4. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w poszczególnych grupach zawodowych w ciągu roku obrotowego wyniosło:

	2021	2020
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	25	27
Przeciętne zatrudnienie ogółem	25	27

5. Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne nie oddane do użytkowania	Razem
	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2021	97 536,29	633 600,91	911 013,50	1 642 150,70
Zwiększenia:	-	6 205,02	-	6 205,02
- nabycie	-	6 205,02	-	6 205,02
- przeniesienie	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2021	97 536,29	639 805,93	911 013,50	1 648 355,72
Umorzenie na 01.01.2021	97 536,29	168 059,21	-	265 595,50
Zwiększenia:	-	117 934,98	-	117 934,98
- amortyzacja	-	117 934,98	-	117 934,98
Umorzenie na 31.12.2021	97 536,29	285 994,19	-	383 530,48
Wartość netto				
Stan na 01.01.2021	-	465 541,70	911 013,50	1 376 555,20
Stan na 31.12.2021	-	353 811,74	911 013,50	1 264 825,24

Spółka nie prowadziła prac rozwojowych, nie wystąpiły koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

**6. Rzeczowe aktywa trwałe**

	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	zł	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2021	9 790,20	358 189,37	1 423 355,32	276 207,82	2 067 542,71
Zwiększenia:	-	31 741,14	112 983,38	28 716,42	173 440,94
- nabycie	-	31 741,14	112 983,38	28 716,42	173 440,94
Zmniejszenia:	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- sprzedaż	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
Wartość brutto na 31.12.2021	9 790,20	384 534,28	1 065 781,69	304 924,24	1 765 030,41
Umorzenie na 01.01.2021	8 848,35	328 173,62	1 100 044,26	251 759,93	1 688 826,16
Zwiększenia:	491,40	44 865,40	169 275,56	16 948,82	231 581,18
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-
- amortyzacja	491,40	44 865,40	169 275,56	16 948,82	231 581,18
- przeniesienie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- sprzedaż	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- likwidacja	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2021	9 339,75	367 642,79	798 762,81	268 708,75	1 444 454,10
Odpisy aktualizujące na 31.12.2021	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Stan na 01.01.2021	941,85	30 015,75	323 311,06	24 447,89	378 716,55
Stan na 31.12.2021	450,45	16 891,49	267 018,88	36 215,49	320 576,31

W bieżącym roku obrotowym nie poniesiono i nie są planowane w następnych latach nakłady na ochronę środowiska.

Spółka nie dokonywała w bieżącym roku odpisów aktualizacyjnych wartości środków trwałych.

Przy nabyciu środków trwałych nie wystąpiły odsetki ani różnice kursowe związane z nimi, które powinny powiększać ich wartość. Środki trwałe w budowie w roku obrotowym nie wystąpiły.

Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Wyszczególnienie	Powierzchnia (w metrach kwadratowych)	Wartość na początek okresu zł	Zwiększenia zł	Zmniejszenia zł	Wartość na koniec okresu zł
CZ1Z/00038734/1, grunt oddany w użytkowanie wieczyste, budynek i urządzenie stanowiące odrębną nieruchomość	38 501	3 750 000,00	-	-	3 750 000,00
RAZEM	38 501	3 750 000,00	-	-	3 750 000,00

Prawo wieczystego użytkowania gruntu w Zawierciu Spółka nabyła na podstawie umowy o przewłaszczenie na zabezpieczenie. Dla nieruchomości prowadzona jest księga wieczysta nr CZ1Z/00038734/1.

Wartość gruntów została wykazana w pozycji nieruchomości inwestycyjnych, nota nr 7.

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto, otrzymanych na podstawie decyzji właściwych organów, będących własnością Skarbu Państwa, ewidencjonowanych pozabilansowo, które nie są zaliczane do aktywów Spółki.

**Środki trwałe – według tytułów własności**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Środki trwałe własne	137 964,46	(16 470,33)
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	182 611,85	395 186,88
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	320 576,31	378 716,55

Środki trwałe używane na podstawie leasingu finansowego podlegają amortyzacji. Amortyzacja ta nie stanowi kosztu uzyskania przychodu w rozumieniu podatku dochodowego od osób prawnych. Spółka nie posiada innych środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów za wyjątkiem wyżej wykazanego leasingu.

7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2021	7 759 467,02	4 011 039,76	438 909,84	12 209 416,62
Zwiększenia	289 133,34	-	30 759,46	319 892,80
- nabycie	289 133,34	-	30 759,46	319 892,80
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia	(101 270,08)	-	-	(101 270,08)
- amortyzacja (umorzenie)	(101 270,08)	-	-	(101 270,08)
- sprzedaż	-	-	-	-
- spłata	-	-	-	-
Stan na 31.12.2021	7 947 330,28	4 011 039,76	469 669,30	12 428 039,34

Inwestycje w nieruchomości wycenione są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy aktualizacyjne. Należności z tytułu pożyczek z podziałem na część długoterminową i krótkoterminową zaprezentowano w nocie nr 8.

Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

Jedyną Spółką, w której INDOS SA posiada zaangażowanie w kapitale, jest Advisero Sp. z o.o.

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Udziały i akcje	4 011 039,76	4 011 039,76
	4 011 039,76	4 011 039,76

Udziały w kapitale spółki handlowej – Advisero

	31.12.2021	31.12.2020
Ilość posiadanych udziałów	54 236	54 236
Procent posiadanych udziałów %	84,5	84,5
Wartość nominalna udziałów zł	2 711 800,00	2 711 800,00

Advisero jest podmiotem z branży IT, działa w obszarze nowych technologii, wykorzystując sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe do budowy systemów pozwalających zarządzać komunikacją w wieloosobowych działach wsparcia klienta, zastępując lub w znacznym stopniu ograniczając pracę człowieka. Spółka jest na początkowym etapie rozwoju (start-up).

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka sporządziła test na utratę wartości aktywów finansowych - opracowanie ma stanowić podstawę ustalenia, czy nastąpiła utrata wartości poprzez aktywa zaangażowane przez Indos SA w spółkę Advisero Sp. z o.o.,. Testu na utratę wartości dokonano w oparciu o wartość odzyskiwaną, zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości 4 (KSR 4).



Założenia testu:

- Prognoza wyników do 2026 roku,
- Prognozy finansowe zostały przygotowane w ujęciu rocznym,
- Prognozy finansowe zaprezentowano w cenach nominalnych. W wycenie przyjęto stały poziom inflacji oraz stopy procentowej wolnej od ryzyka z Dnia Wyceny w całym Okresie Prognozy,
- Podstawą do kalkulacji była prognoza finansowa sporządzona przez Spółkę. Doradca dokonał przeglądu prognozy finansowej i na tej podstawie skorygował poziom planowanych kosztów odsetek finansowych oraz poziom rozliczenia przez Spółkę straty podatkowej. Doradca przyjął też założenie stabilizujące przepływy z działalności operacyjnej w ostatnim roku Okresu Prognozy, zgodnie z którym wyniki w latach 2025-2026 są na jednakowym poziomie,
- Prognoza wolnych przepływów gotówkowych oraz prognoza stopy dyskontowej przygotowywane są w ujęciu nominalnym, przy założeniu utrzymania w całym Okresie Projekcji stałego poziomu wskaźnika inflacji, równego poziomowi z Dnia Wyceny,
- Przepływ w okresie rezydualnym przyjęto na poziomie średniej z okresu ostatnich trzech lat Okresu Prognozy (2024-2026), kiedy Spółka generować powinna dodatni EBIT,
- Stopa wzrostu po okresie projekcji (q): 0%., co wynika z założenia stałego poziomu wyników finansowych w ostatnich dwóch latach Okresu Prognozy,
- Wartość rynkową kapitałów własnych oszacowano poprzez odjęcie od wartości przedsiębiorstwa (EV) wartości zadłużenia według stanu na Dzień Wyceny.

Test na utratę wartości nie wykazał konieczności tworzenia odpisów aktualizacyjnych.

Spółka Advisero objęta jest skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

8. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych obejmują pożyczki krótkoterminowe. Należności z tytułu pożyczek przedstawiają się następująco:

	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Udzielone pożyczki długoterminowe	Razem udzielone pożyczki
	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2021	21 607 484,64	438 909,84	22 046 394,48
Zwiększenia	32 295 312,79	30 759,46	32 326 072,25
- naliczone odsetki	1 763 120,85	30 759,46	1 793 880,31
- udzielenie	30 532 191,94	-	30 532 191,94
- przeniesienie	-	-	-
Zmniejszenia	(28 796 894,87)	-	(28 796 894,87)
- spłata	(28 796 894,87)	-	(28 796 894,87)
- przeniesienie	-	-	-
Stan na 31.12.2021	25 105 902,56	469 669,30	25 575 571,86

9. Zapasy

Zapasy zostały wykazane w przedstawionym sprawozdaniu finansowym w wartości zakupu w wyniku przejęcia przedmiotów zastawu rejestrowego. Odpisy aktualizujące zapasów na dzień bilansowy nie wystąpiły.

Nie wystąpiły odsetki ani różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym i poprzednim.

10. Odpisy aktualizujące należności



Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Stan na początek roku	13 210 843,09	13 940 632,91
Zwiększenia	427 022,06	1 347 818,01
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(1 652 571,56)	(16 693,31)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu (spłata)	(241 616,11)	(63 954,40)
Stan na koniec roku	11 743 677,48	15 207 803,21
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	11 743 677,48	15 207 803,21
	11 743 677,48	15 207 803,21

11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 732,00	293 844,00
	250 732,00	293 844,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oплаcone ubezpieczenia	9 966,95	7 430,48
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	849 506,37	754 179,46
Koszty emisji obligacji	370 360,17	742 640,05
Inne (suma pozycji nieistotnych)	31 977,88	42 547,94
	1 261 811,37	1 546 797,93
Razem rozliczenia międzyokresowe	1 512 543,37	1 840 641,93

12. Kapitał zakładowy

	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
Ireneusz Glensczyk	4 448 334	4 448 334,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	64,47
Ireneusz Glensczyk	4 000	4 000,00	Zwykłe, na okaziciela	0,03
Tadeusz Zientek	2 224 166	2 224 166,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Pozostali	450 060	450 060,00	Zwykłe, na okaziciela	3,26
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

**13. Kapitały zapasowe i rezerwowe – zmiany w ciągu roku obrotowego**

	Stan na 01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	16 180 017,00	2 508 840,38	-	18 688 857,38
Razem	16 180 017,00	2 508 840,38	-	18 688 857,38

14. Wynik finansowy netto

Zarząd zaproponuje przeznaczyć na kapitał zapasowy nie mniej, jak 67% zysku netto za rok obrotowy 2021.

15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2021	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2021
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 108,00	9 910,00	-	-	91 018,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	33 440,87	37 615,86	-	-	71 056,73
Rezerwa na urlopy	93 975,58	70 363,85	(93 975,58)	-	70 363,85
Rezerwa na VAT - ulga za zle długi	260 244,68	-	-	-	260 244,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 248 065,47	213 278,43	(283 633,81)	-	1 177 710,09
Inne rezerwy	4 632,48	3 995,79	(1 078,00)	-	7 550,27
	1 721 467,08	335 163,93	(378 687,39)	-	1 677 943,62

16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	10 884 644,40	30 370 766,77
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	10 884 644,40	30 370 766,77
Razem zobowiązania	10 884 644,40	30 370 766,77

Zobowiązania długoterminowe stanowią zobowiązanie z tytułu wyemitowanych obligacji oraz zobowiązanie finansowe dotyczące leasingu. Na dzień bilansowy kwotę dotyczącą obligacji wymagającą zapłaty wyceniono w skorygowanej cenie nabycia.

**Inne zobowiązania finansowe**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	73 108,60	-
· krótkoterminowe	36 513,57	56 292,59
Razem zobowiązania finansowe	109 622,17	56 292,59

17. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria K2	-	7 048 345,08
Seria K3	-	12 511 490,51
Seria K5	10 811 535,80	10 810 931,18
	10 811 535,80	30 370 766,77
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria C2	-	3 117 392,29
Seria H2	-	1 039 130,76
Seria K2	7 025 654,47	
Seria K3	12 512 593,54	
	19 538 248,01	4 156 523,05
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	30 349 783,81	34 527 289,82

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	4 062 756,97	4 681 635,08
Prowizja od zakupu wierzytelności	1 167 862,24	1 168 818,96
Naliczone kary umowne	2 014 148,38	2 642 142,79
Naliczone noty odsetkowe	271 895,28	362 714,97
	7 516 662,87	8 855 311,80
Razem	7 516 662,87	8 855 311,80

19. Kursy przyjęte do wyceny

Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych zastosowano kursy wymiany pochodzące z tabeli walut obcych NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021.

**20. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży**

Rok obrotowy zakończony	2021	2020
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	3 741 272,52	4 618 662,92
Usługi faktoringu odwrotnego	1 472 363,72	732 257,88
Zakup wierzytelności	19 289,56	210 681,84
Umowy pożyczek	7 705 364,56	7 739 683,62
Usługi windykacji	1 103 925,65	1 470 347,80
Inne usługi finansowe	116 513,33	148 683,94
Sprzedaż towarów	63 100,53	16 714,72
Pozostała sprzedaż	27 229,90	105 419,56
Razem	14 249 059,77	15 042 452,28

Rok obrotowy zakończony	2021	2020
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	14 249 059,77	15 042 452,28
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
Razem	14 249 059,77	15 042 452,28

21. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	99 829,20	-
- przychody ze sprzedaży	99 829,20	-
Dotacje	23 600,00	142 649,81
Inne przychody operacyjne, w tym:	2 309 920,16	1 594 979,52
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	1 894 187,67	1 507 772,05
- przejęcie nieruchomości inwestycyjnej	262 922,01	-
- przychody z tyt. używania samochodów służbowych	51 309,70	51 882,60
- otrzymane kary umowne	44 848,86	-
- pozostałe	56 651,92	35 324,87
	2 433 349,36	1 737 629,33

Pozostałe koszty operacyjne

Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:

	-	(8 135,11)
- przychody ze sprzedaży	-	170 000,00
- koszt sprzedaży	-	(178 135,11)
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(427 022,06)	(777 999,23)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(1 935 204,23)	(1 697 035,29)
- darowizny	(64 000,00)	(10 000,00)
- korekta struktury VAT	(8 030,85)	(808,73)
- straty związane z postępowaniem sądowym, spisane		
wierzytelności	(1 857 916,06)	(1 594 005,26)
- opłacone odszkodowania	-	(5 673,00)
- pozostałe	(5 257,32)	(86 548,30)
	(2 362 226,29)	(2 483 169,63)

**Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>zł</u>	<u>zł</u>
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	5 559,43	10 334,50
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	5 559,43	10 334,50
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	14 973,94	29 405,80
	<u>20 533,37</u>	<u>39 740,30</u>
Koszty finansowe		
Odsetki, w tym	(1 755 509,33)	(2 224 572,83)
- odsetki od obligacji	(1 719 566,49)	(2 221 015,25)
- odsetki od umów leasingu	(1 487,55)	(3 332,02)
- odsetki od umów pożyczek	(33 678,29)	
- inne	(777,00)	(225,56)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	(189 523,12)	(39 808,27)
- opłata z tytułu konsorcjum finansowego	(189 523,12)	-
	<u>(1 945 032,45)</u>	<u>(2 264 381,10)</u>

Nie wystąpiły przychody ani koszty o nadzwyczajnej wartości, które miałyby charakter incydentalny, dotyczące niepowtarzalnych zdarzeń losowych oraz innych nietypowych zdarzeń.

Spółka nie jest sprzedawcą żywności, dlatego nie przekazywała żywności organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym ustawą o przeciwdziałaniu marnowania żywności, nie naliczała też opłaty za marnowanie żywności.

**22. Podatek dochodowy**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	5 491 107,63	4 715 891,98
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 440 301,91	2 804 797,22
Przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(2 759 966,27)	(1 862 121,18)
Koszty podatkowe niebędące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(138 691,63)	(260 000,00)
Przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	211 699,32	194 437,83
Darowizny		
Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych		
Dochód do opodatkowania	<u>5 244 450,96</u>	<u>5 593 005,85</u>
Straty z lat ubiegłych do rozliczenia		
Ulga inwestycyjna		
Podstawa opodatkowania	<u>5 244 451,00</u>	<u>5 593 006,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(996 446,00)	(1 062 671,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą		
	<u>(996 446,00)</u>	<u>(1 062 671,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(53 022,00)	(48 326,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 049 468,00)</u>	<u>(1 110 997,00)</u>

W ciągu 5 lat od zakończenia roku, w którym złożono deklaracje, władze podatkowe mogą przeprowadzić kontrole ksiąg rachunkowych i rozliczeń podatkowych. W wyniku tej kontroli istnieje możliwość obciążenia Spółki dodatkowym podatkiem wraz z karami i odsetkami. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd nie rozpoznaje żadnych okoliczności, które by wskazywały na możliwość powstania istotnych dodatkowych zobowiązań z tego tytułu.

Spółka nie wypłacała ukrytych zysków tj. świadczeń pieniężnych, niepieniężnych, odpłatnych, nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych, wykonywanych w związku z prawem do udziału w zysku, innych niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, byłiby akcjonariusze spółki. Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust.1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie wystąpiły.

**23. Podatek dochodowy odroczony****Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	2021	2020
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	339 924,58	211 699,32
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	139 117,87	215 187,49
Razem dodatnie różnice przejściowe	479 042,45	426 886,81
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	91 018,00	81 108,00
Ujemne różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- wycena obligacji w skorygowanej cenie nabycia	63 283,81	240 789,82
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 000 000,00	1 000 000,00
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	141 420,58	127 416,45
- nieopłacone składki ZUS	78 938,00	104 549,84
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	-	33 350,00
- koszty, które będą KUP w następnych okresach	36 000,00	40 440,00
Razem ujemne różnice przejściowe	1 319 642,39	1 546 546,11
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	250 732,00	293 844,00
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	250 732,00	293 844,00

24. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

Środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z figurującymi w bilansie.

**Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	14 948,06	6 099,28
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 107 535,36	9 797 564,29
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	2 727 459,07	9 302 388,48
- na rachunkach VAT	359 106,77	479 622,34
- na rachunku ZFŚS	20 969,52	15 553,47
Inne środki pieniężne	-	-
	3 122 483,42	9 803 663,57
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	3 122 483,42	9 803 663,57

Wyjaśnienie różnic między zmianą stanów rezerw, zapasów, należności, zobowiązań oraz rozliczeń międzyokresowych wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie

	Kwota zmiany wykazanej w		Różnica
	rpp	bilans	
Zmiana stanu	zł	zł	zł
Zmiana stanu rezerw	(43 523,46)	-43 523,46	0,00
Zmiana stanu zapasów	(10 980,08)	-10 980,08	0,00
Zmiana stanu należności	(3 244 464,84)	-3 244 464,84	0,00
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	481 603,06	-2 110 600,97	2 592 204,03
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 010 550,37)	(1 010 550,37)	0,00

Różnicę wywołują:

Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	2 592 204,03
- kredyty i pożyczki otrzymane	(12 318 535,70)
- wycena obligacji	177 506,01
- kredyty i pożyczki spłacone	10 733 233,72
- wykup dłużnych papierów wartościowych	4 000 000,00
Razem zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek	2 592 204,03

**25. Informacje o instrumentach finansowych****Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	2021	2020
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	25 575 571,86	22 046 394,48
pożyczki długoterminowe	469 669,30	438 909,84
pożyczki krótkoterminowe	25 105 902,56	21 607 484,64
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	4 011 039,76	4 011 039,76
w tym:		
udziały	4 011 039,76	4 011 039,76
Inne krótkoterminowe aktywa pieniężne	15 280,00	
Środki pieniężne	3 122 483,42	9 803 663,57
Należności krótkoterminowe	39 995 858,28	36 750 546,00
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych		
wierzycielności	5 231 515,21	5 850 454,04
naliczone kary umowne i odsetki	2 285 147,66	3 004 857,76
Razem aktywa finansowe	72 720 233,32	72 611 643,81
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	30 349 783,81	34 527 289,82
obligacje długoterminowe	10 811 535,80	30 370 766,77
obligacje krótkoterminowe	19 538 248,01	4 156 523,05
Zobowiązania z tytułu leasingu	109 622,17	56 292,59
leasing część długoterminowa	73 108,60	-
leasing część krótkoterminowa	36 513,57	56 292,59
Zobowiązania z tytułu pożyczek	1 604 441,42	19 139,44
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	12 243 972,37	11 818 266,89
Razem zobowiązania finansowe	44 307 819,77	46 420 988,74

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria K2 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	7 000 000,00	7 025 654,47	06.06.2022
Seria K3 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	12 500 000,00	12 512 593,54	26.09.2022
Seria K5 - oprocentowanie 6,5%	10 786 500,00	10 811 535,80	17.09.2023
Razem obligacje	30 286 500,00	30 349 783,81	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 63.283,81 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii K są w obrocie na rynku Catalyst.

Poniższe informacje zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

**Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.**

Działalność prowadzona w Spółce naraża ją na wiele różnych rodzajów ryzyka finansowego: ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej), ryzyko kredytowe oraz ryzyko utraty płynności. W ramach zarządzania ryzykiem finansowym Spółka skupia się na monitorowaniu rynków finansowych tak, by minimalizować potencjalnie niekorzystne wpływy na wyniki finansowe Spółki.

Instrumenty finansowe – ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko płynności

Spółka jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ pożycza środki oprocentowane zarówno według stóp stałych, jak i zmiennych. Dotyczy to również udzielonych pożyczek i umów faktoringu.

W celu zabezpieczenia płynności finansowej w krótkim i długim terminie Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez utrzymywanie odpowiednich źródeł finansowania oraz zawieranie nowych umów kredytowych. Emisja obligacji daje możliwość uzyskiwania potrzebnych kwot finansowania do bieżącej działalności operacyjnej.

26. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki dotyczą obligacje serii K. Obligacje serii K zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzytelności faktoringowych oraz pakiecie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych escrow i rachunku operacyjnym.

Łączna wartość zabezpieczeń na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 45.351.41 zł. Wycena pakietów wierzytelności została dokonana przez niezależnego biegłego rewidenta.

Zabezpieczenia te nie wpływają na możliwość dysponowania wykazanym w bilansie majątkiem.

27. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

28. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi

<u>Nazwa</u>	<u>Siedziba</u>	<u>Posiada ny udział</u> %	<u>Udział w całkowitej liczbie głosów</u> %	<u>Wynik finansowy netto za rok obrotowy</u> zł	<u>Kapitał własny</u> zł
Advisero Spółka z o.o.	Katowice	84,5	84,5	(963 230,75)	1 632 077,75

**Transakcje i salda ze spółką Advisero**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Pożyczki udzielone		
Pożyczka - saldo na początek roku	1 000 000,00	-
Udzielenie pożyczki	1 185 000,00	1 000 000,00
Pożyczka - saldo na koniec roku	2 185 000,00	1 000 000,00
Należności		
Należności z tytułu odsetek - saldo na początek roku	5 335,89	-
Naliczenie odsetek za rok obrotowy	121 085,00	32 784,11
Splata odsetek za rok obrotowy	107 776,16	27 448,22
Należności z tytułu odsetek - saldo na koniec roku	18 644,73	5 335,89
Inne	-	60,24
Inne należności - saldo na koniec roku	-	60,24
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek od umowy pożyczki	121 085,00	32 784,11
Przychody z tytułu pozostałej sprzedaży	116,85	4 428,00
Przychody razem	121 201,85	37 212,11

Spółka nie zawarła istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe ze stronami powiązanymi w roku obrotowym objętym sprawozdaniem finansowym.

29. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia

Spółka nie była stroną istotnych umów nieuwzględnionych w bilansie w roku obrotowym objętym sprawozdaniem finansowym.

Spółka nie realizowała żadnych wspólnych przedsięwzięć wspólnie z innymi jednostkami.

30. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Zarząd	288 000,00	279 000,00
Rada Nadzorcza	24 926,00	89 510,69
	312 926,00	368 510,69

31. Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających w roku obrotowym wyniosły 650.000 zł. Stan pożyczki na 31 grudnia 2021r wynosi 150.000 zł. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,17% dziennie. Pożyczka została spłacona przez Spółkę w dniu 3 stycznia 2022r.

Spółka nie zawarła transakcji z osobami wchodzącymi w skład organów nadzorujących.

**32. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

Za rok obrotowy wypłacone lub należne wynagrodzenie podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynosi:

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia

	<u>2021</u> zł	<u>2020</u> zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	18 000,00	18 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	40 000,00	-
	<u>58 000,00</u>	<u>18 000,00</u>

33. Korekta błędów lat ubiegłych

W niniejszym sprawozdaniu finansowym nie występują inne istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

34. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 31.05.2022 r. nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Agresja Rosji na Ukrainę rozpoczęła wojnę, której zasięgu, skutków ani terminu zakończenia nie można przewidzieć. Firmy kooperujące z rosyjskimi przedsiębiorstwami, lub obecne do czasów wojny na tamtejszym rynku, przeżywają trudne chwile zanim dostosują się do nowych warunków. Takie firmy nie są naszymi kontrahentami i nie przysparzają kłopotów Spółce. Nie przewidujemy również, że toczący się konflikt, może mieć w przyszłości bezpośredni wpływ na działalność Spółki.

35. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne

W roku obrotowym nie wystąpiły zdarzenia związane z objęciem akcji przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 31.05.2022r.



INDOS SA
41-503 Chorzów
ul. Kościuszki 63
tel. 32 771 88 88
e-mail: indos@indos.pl

>> www.indos.pl