



**Jednostkowe sprawozdanie
finansowe za
rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2022 r.**



Factoring · Windykacja · Pożyczki · Zakup wierzytelności



SPIS TREŚCI:

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3
WYBRANE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO	9
BILANS	10
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	13
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	14
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	16
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	18



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	Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła	Wiceprezes Zarządu

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

Tadeusz Zientek	przewodniczący Rady Nadzorczej
Artur Brodziński	zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej
Roman Nawrot	członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
Paweł Maroczkaniec	członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
Grzegorz Grygierzec	członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

3. Dane oddziałów wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe.

4. Deklaracja założenia kontynuacji działalności gospodarczej

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

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki jednoznacznie deklaruje, że 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. W wyniku weryfikacji przychodów ze sprzedaży uznano, że nie uwzględniono w przychodach należnego wynagrodzenia z tytułu faktoringu przypadającego na przełomie roku. Celem zapewnienia właściwego odniesienia przychodów do właściwego okresu, ustalono przychody dotyczące 2021 r., ujmując je jako korektę zysków z lat ubiegłych. W sprawozdaniu sporządzonym na dzień 31.12.2021 r. dokonano korekty błędów celem zapewnienia porównywalności danych. Wpływ zmian na pozycje sprawozdania w roku ubiegłym przedstawiono w nocie 34 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

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 trwale, wartości niematerialne i prawne

Środki trwale 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 trwale 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 trwale 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 trwale i wartości niematerialne i prawne o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 6 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 są uzasadnione 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,6899	4,5994

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 różnicę 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 odroczone 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	2022		2021	
	zł	zł	EURO	EURO
Przychody ze sprzedaży	19 303 432,61	14 712 133,56	4 117 362,93	3 214 010,61
Zysk z działalności operacyjnej	9 834 636,30	7 878 680,50	2 097 697,74	1 721 175,42
Zysk brutto	7 057 224,01	5 954 181,42	1 505 284,22	1 300 749,63
Zysk netto	5 541 591,01	4 816 729,42	1 181 601,10	1 047 251,69
Aktywa razem	90 744 491,90	84 239 562,39	19 348 918,29	18 315 337,30
Aktywa trwałe	12 993 432,53	14 264 172,89	2 770 513,77	3 101 311,67
Aktywa obrotowe	77 751 059,37	69 975 389,50	16 578 404,52	15 214 025,63
Zobowiązania razem	55 853 534,89	53 607 415,59	11 909 323,20	11 655 306,26
Zobowiązania krótkoterminowe	25 342 703,54	33 440 180,70	5 403 676,74	7 270 552,83
Zobowiązania długoterminowe	21 408 634,26	10 884 644,40	4 564 838,11	2 366 535,72
Kapitał własny	34 890 957,01	30 632 146,80	7 439 595,09	6 660 031,05
Kapitał zapasowy	21 847 716,21	18 688 857,38	4 658 460,99	4 063 325,08

Wybrane dane finansowe prezentowane w tabeli powyżej przeliczono na walutę EUR w następujący sposób:

Pozycje bilansowe

na dzień 31 grudnia 2022 4,6899 Tabela Nr 252/A NBP 31.12.2022

na dzień 31 grudnia 2021 4,5994 Tabela Nr 254/A NBP 31.12.2021

Pozycje przychodów i kosztów

średnia arytmetyczna kursów średnich ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca

za okres I-XII 2022 4,6883

za okres I-XII 2021 4,5775

**BILANS**

Stan na dzień	31.12.2022	Dane przekształcone 31.12.2021
	zł	zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	12 993 432,53	14 264 172,89
Wartości niematerialne i prawne	1 047 093,08	1 264 825,24
Inne wartości niematerialne i prawne	1 047 093,08	353 811,74
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	911 013,50
Rzeczowe aktywa trwałe	805 806,17	320 576,31
Środki trwałe	801 273,65	320 576,31
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	450,45
Urządzenia techniczne i maszyny	6 079,46	16 891,49
Środki transportu	767 391,69	267 018,88
Inne środki trwałe	27 802,50	36 215,49
Zaliczki na środki trwałe w budowie	4 532,52	-
Należności długoterminowe	3 000 000,00	-
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek	3 000 000,00	-
Inwestycje długoterminowe	7 897 608,28	12 428 039,34
Nieruchomości	7 341 562,63	7 947 330,28
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	556 045,65	4 480 709,06
W jednostkach powiązanych	-	4 011 039,76
- udziały lub akcje	-	4 011 039,76
W pozostałych jednostkach	556 045,65	469 669,30
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	556 045,65	469 669,30
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	242 925,00	250 732,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 925,00	250 732,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

**BILANS cd.**

Stan na dzień	31.12.2022	Dane przekształcone 31.12.2021
	zł	zł
AKTYWA (cd.)		
Aktywa obrotowe	77 751 059,37	69 975 389,50
Zapasy	-	10 980,08
Towary	-	10 980,08
Należności krótkoterminowe	40 027 936,53	40 458 932,07
Należności od jednostek powiązanych	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	40 027 936,53	40 458 932,07
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 091 455,22	24 727 503,92
- do 12 miesięcy	24 091 455,22	24 727 503,92
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	40 021,35	305 725,81
Inne	7 120 701,62	6 637 477,68
Dochodzone na drodze sądowej	8 775 758,34	8 788 224,66
Inwestycje krótkoterminowe	36 234 870,94	28 243 665,98
Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 234 870,94	28 243 665,98
W jednostkach powiązanych	-	2 203 644,73
- udzielone pożyczki	-	2 203 644,73
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
W pozostałych jednostkach	29 941 827,99	22 917 537,83
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	29 941 827,99	22 902 257,83
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	15 280,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 293 042,95	3 122 483,42
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 293 042,95	3 122 483,42
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 488 251,90	1 261 811,37
Aktywa razem	90 744 491,90	84 239 562,39

**BILANS cd.**

Stan na dzień	31.12.2022	Dane przekształcone 31.12.2021
	zł	zł
PASYWA		
Kapitał własny	34 890 957,01	30 632 146,80
Kapitał zakładowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	21 847 716,21	18 688 857,38
- 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	375 089,79	-
Zysk/(strata) netto	5 541 591,01	4 816 729,42
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	55 853 534,89	53 607 415,59
Rezerwy na zobowiązania	1 805 858,64	1 505 682,94
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 344,00	179 002,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	170 360,00	141 420,58
- długoterminowa	87 450,33	71 056,73
- krótkoterminowa	82 909,67	70 363,85
Pozostałe rezerwy	1 103 154,64	1 185 260,36
- krótkoterminowe	1 103 154,64	1 185 260,36
Zobowiązania długoterminowe	21 408 634,26	10 884 644,40
Wobec pozostałych jednostek	21 408 634,26	10 884 644,40
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21 023 403,81	10 811 535,80
Inne zobowiązania finansowe	385 230,45	73 108,60
Zobowiązania krótkoterminowe	25 342 703,54	33 440 180,70
Wobec pozostałych jednostek	25 330 321,78	33 423 175,37
Kredyty i pożyczki	3 448 006,62	1 604 441,42
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 812 180,61	19 538 248,01
Inne zobowiązania finansowe	267 205,62	36 513,57
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 459 691,08	3 398 110,58
- do 12 miesięcy	2 459 691,08	3 398 110,58
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 013 409,29	364 672,76
Z tytułu wynagrodzeń	427 518,62	183 604,64
Inne	6 902 309,94	8 297 584,39
Fundusze specjalne	12 381,76	17 005,33
Rozliczenia międzyokresowe	7 296 338,45	7 776 907,55
Ujemna wartość firmy		
Inne rozliczenia międzyokresowe	7 296 338,45	7 776 907,55
- krótkoterminowe	7 296 338,45	7 776 907,55
Pasywa razem	90 744 491,90	84 239 562,39

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2022 zł	2021 zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	19 303 432,61	14 712 133,56
Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 289 936,67	14 649 033,03
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 013 495,94	63 100,53
Koszty działalności operacyjnej	(8 785 270,31)	(6 904 576,13)
Amortyzacja	(583 841,33)	(450 786,24)
Zużycie materiałów i energii	(239 565,82)	(216 996,79)
Usługi obce	(1 829 034,35)	(2 083 791,01)
Podatki i opłaty	(253 222,58)	(288 358,13)
Wynagrodzenia	(3 853 562,47)	(3 015 114,50)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(602 201,04)	(504 607,37)
Pozostałe koszty rodzajowe	(315 468,73)	(280 609,33)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(1 108 373,99)	(64 312,76)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży	10 518 162,30	7 807 557,43
Pozostałe przychody operacyjne	7 436 549,44	2 433 349,36
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	166 204,56	99 829,20
Dotacje	-	23 600,00
Inne przychody operacyjne	7 270 344,88	2 309 920,16
Pozostałe koszty operacyjne	(8 120 075,44)	(2 362 226,29)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 019 378,56)	(427 022,06)
Inne koszty operacyjne	(7 100 696,88)	(1 935 204,23)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	9 834 636,30	7 878 680,50
Przychody finansowe	129 008,06	20 533,37
Odsetki	43 385,56	5 559,43
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	85 622,50	14 973,94
Koszty finansowe	(2 906 420,35)	(1 945 032,45)
Odsetki	(2 657 268,10)	(1 755 509,33)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	(11 039,76)	-
Inne	(238 112,49)	(189 523,12)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej	7 057 224,01	5 954 181,42
Zysk/(Strata) brutto	7 057 224,01	5 954 181,42
Podatek dochodowy	(1 515 633,00)	(1 137 452,00)
Zysk/(Strata) netto	5 541 591,01	4 816 729,42

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	5 541 591,01	4 816 729,42
Korekty razem	(1 208 176,85)	(3 913 168,45)
Amortyzacja	583 841,33	450 786,24
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 147 766,00)	(61 120,01)
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(11 827,23)	(99 829,20)
Zmiana stanu rezerw	300 175,70	44 460,54
Zmiana stanu zapasów	10 980,08	(10 980,08)
Zmiana stanu należności	1 380 995,56	(3 707 538,63)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(1 625 373,66)	481 603,06
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(699 202,63)	(1 010 550,37)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	<u>4 333 414,16</u>	<u>903 560,97</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	40 203 445,65	28 896 724,07
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	41 112,16	99 829,20
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości	503 756,10	-
Z aktywów finansowych, w tym:	4 168 081,51	1 793 880,31
b) w pozostałych jednostkach	4 168 081,51	1 793 880,31
- zbycie aktywów finansowych	50 000,00	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek	-	-
- odsetki	4 103 681,51	1 793 880,31
- inne wpływy z aktywów finansowych	14 400,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	35 490 495,88	27 003 014,56
Wydatki	(40 496 688,89)	(31 016 251,24)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	(78 108,23)	(468 779,30)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne	(5 783,00)	-
Na aktywa finansowe, w tym:	-	(15 280,00)
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	(15 280,00)
- nabycie aktywów finansowych	-	(15 280,00)
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(40 412 797,66)	(30 532 191,94)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	<u>(293 243,24)</u>	<u>(2 119 527,17)</u>

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2022	Dane przekształcone 2021
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności		
Wpływy	36 065 000,00	12 318 535,70
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	15 565 000,00	12 318 535,70
Emisja dłużnych papierów wartościowych	20 500 000,00	-
Wydatki	(36 934 611,39)	(17 783 749,65)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(1 282 780,80)	(1 140 249,60)
Spłaty kredytów i pożyczek	(13 745 000,00)	(10 733 233,72)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(19 500 000,00)	(4 000 000,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(2 406 830,59)	(1 910 266,33)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(869 611,39)	(5 465 213,95)
Przepływy pieniężne netto, razem	3 170 559,53	(6 681 180,15)
Środki pieniężne na początek okresu	3 122 483,42	9 803 663,57
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 170 559,53	(6 681 180,15)
- przepływy pieniężne netto	3 170 559,53	(6 681 180,15)
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	6 293 042,95	3 122 483,42
- o ograniczonej możliwości dysponowania	440 473,13	380 076,29

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2022	Dane przekształcone 2021
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	30 257 057,01	26 955 666,98
- korekty błędów podstawowych	375 089,79	-
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Kapitał własny na początek okresu, po	30 632 146,80	26 955 666,98
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Zmiany kapitału podstawowego		
zwiększenie (z tytułu)	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	18 688 857,38	16 180 017,00
Zmiany kapitału zapasowego		
zwiększenie (z tytułu)		
3 158 858,83	3 158 858,83	2 508 840,38
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
z podziału zysku (ustawowo)	-	-
z podziału zysku	3 158 858,83	2 508 840,38
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
pokrycia straty	-	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	21 847 716,21	18 688 857,38
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek	-	-
Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		
zwiększenie (z tytułu)	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych		
zwiększenie (z tytułu)	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2022 zł	Dane przekształcone 2021 zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 441 639,63	3 649 089,98
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 441 639,63	3 649 089,98
- korekty błędów podstawowych	375 089,79	-
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 816 729,42	3 649 089,98
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	4 441 639,63	3 649 089,98
- wypłata dywidendy	1 282 780,80	1 140 249,60
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	3 158 858,83	2 508 840,38
Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	375 089,79	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
zwiększenie (z tytułu)	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	375 089,79	-
Wynik netto	5 541 591,01	4 816 729,42
- zysk netto	5 541 591,01	4 816 729,42
- strata netto	-	-
- odpisy z zysku (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	34 890 957,01	30 632 146,80
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 064 712,60	30 632 146,80



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. Zysk (strata) z lat ubiegłych
15. Wynik finansowy netto
16. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego
17. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności
18. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności
19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów
20. Kursy przyjęte do wyceny
21. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży
22. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe
23. Podatek dochodowy
24. Podatek dochodowy odroczony
25. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie
26. Informacje o instrumentach finansowych
27. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku
28. Zobowiązania warunkowe
29. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązаныmi
30. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia
31. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej
32. Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących
33. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych
34. Korekta błędów lat ubiegłych
35. Zdarzenia po dniu bilansowym
36. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne
37. Kontynuacja działalności
38. Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki
39. Inne informacje niż wymienione powyżej



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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	23	25
Przeciętne zatrudnienie ogółem	23	25

**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 01.01.2022	97 536,29	639 805,93	911 013,50	1 648 355,72
Zwiększenia:	-	970 405,81	-	970 405,81
- nabycie	-	59 392,31	-	59 392,31
- przeniesienie	-	911 013,50	-	911 013,50
Zmniejszenia:	-	(59 523,06)	(911 013,50)	(970 536,56)
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	(59 523,06)	-	(59 523,06)
- przeniesienie	-	-	(911 013,50)	(911 013,50)
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2022	<u>97 536,29</u>	<u>1 550 688,68</u>	<u>-</u>	<u>1 648 224,97</u>
Umorzenie na 01.01.2022	97 536,29	285 994,19	-	383 530,48
Zwiększenia:	-	277 124,47	-	277 124,47
- amortyzacja	-	277 124,47	-	277 124,47
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(59 523,06)	-	(59 523,06)
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	(59 523,06)	-	(59 523,06)
- przeniesienie	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2022	<u>97 536,29</u>	<u>503 595,60</u>	<u>-</u>	<u>601 131,89</u>
Odpisy aktualizujące na 01.01.2022	-	-	-	-
Zwiększenia:	-	-	-	-
- utworzenie odpisu	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- wykorzystanie	-	-	-	-
- korekta odpisu	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na 31.12.2022	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość netto				
Stan na 01.01.2022	<u>-</u>	<u>353 811,74</u>	<u>911 013,50</u>	<u>1 264 825,24</u>
Stan na 31.12.2022	<u>-</u>	<u>1 047 093,08</u>	<u>-</u>	<u>1 047 093,08</u>

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 ładowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
	zł	zł	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2022	9 790,20	384 534,28	1 065 781,69	304 924,24	-	1 765 030,41
Zwiększenia:	-	-	682 801,92	14 182,90	4 532,52	701 517,34
- nabycie	-	-	682 801,92	14 182,90	4 532,52	701 517,34
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(95 805,98)	(603 795,77)	(60 934,98)	-	(760 536,73)
- sprzedaż	-	-	(603 795,77)	-	-	(603 795,77)
- likwidacja	-	(95 805,98)	-	(60 934,98)	-	(156 740,96)
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
utruty wartości	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2022	<u>9 790,20</u>	<u>288 728,30</u>	<u>1 144 787,84</u>	<u>258 172,16</u>	<u>4 532,52</u>	<u>1 706 011,02</u>
Umorzenie na 01.01.2022	9 339,75	367 642,79	798 762,81	268 708,75	-	1 444 454,10
Zwiększenia:	450,45	10 812,03	171 676,48	22 453,37	-	205 392,33
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
- amortyzacja	450,45	10 812,03	171 676,48	22 453,37	-	205 392,33
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(95 805,98)	(593 043,14)	(60 792,46)	-	(749 641,58)
- sprzedaż	-	-	(593 043,14)	-	-	(593 043,14)
- likwidacja	-	(95 805,98)	-	(60 792,46)	-	(156 598,44)
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2022	<u>9 790,20</u>	<u>282 648,84</u>	<u>377 396,15</u>	<u>230 369,66</u>	<u>-</u>	<u>900 204,85</u>
Odpisy aktualizujące na 31.12.2022	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Stan na 01.01.2022	450,45	16 891,49	267 018,88	36 215,49	-	320 576,31
Stan na 31.12.2022	-	6 079,46	767 391,69	27 802,50	4 532,52	805 806,17

W bieżącym roku obrotowym nie poniesiono i nie są planowane w następnych latach nakłady na ochronę środowiska. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w badanym roku przedstawiono powyżej. Planowane nakłady finansowe na 2023 r. wynoszą ok 250 tys. zł.

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 wieczystie

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 wieczyście, 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	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	zł	zł
Środki trwałe własne	81 263,38	137 964,46
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	<u>720 010,27</u>	<u>182 611,85</u>
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	<u>801 273,65</u>	<u>320 576,31</u>

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

	<u>Nieruchomości</u>	<u>Udziały lub akcje</u>	<u>Udzielone pożyczki</u>	<u>Razem</u>
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2022	7 947 330,28	4 011 039,76	469 669,30	12 428 039,34
Zwiększenia	5 783,00	-	86 376,35	92 159,35
- nabycie	5 783,00	-	86 376,35	92 159,35
- przeszacowanie	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia	(611 550,65)	(4 011 039,76)	-	(4 622 590,41)
- amortyzacja (umorzenie)	(101 324,53)	-	-	(101 324,53)
- sprzedaż	(484 532,78)	(4 011 039,76)	-	(4 495 572,54)
- spłata	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
- aktualizacja wartości	<u>(25 693,34)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25 693,34)</u>
Stan na 31.12.2022	<u>7 341 562,63</u>	<u>-</u>	<u>556 045,65</u>	<u>7 897 608,28</u>

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

Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. INDOS SA nie posiada udziałów i akcji w innych podmiotach.

Wg stanu na 31 grudnia 2021 r. jedyną Spółką, w której INDOS SA posiadał zaangażowanie w kapitale, było Advisero Sp. z o.o.

Stan na dzień	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	zł	zł
Udziały i akcje	<u>-</u>	<u>4 011 039,76</u>
	<u>-</u>	<u>4 011 039,76</u>

**Udziały w kapitale spółki handlowych - Advisero**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ilość posiadanych udziałów	-	54 236
Procent posiadanych udziałów %	-	84,5
Wartość nominalna udziałów zł	-	2 711 800,00

W dniu 29 czerwca 2022 r. INDOS SA sprzedał wszystkie posiadane udziały, tj. 54.236 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł, stanowiących 84,51% w kapitale zakładowym Advisero sp. z o. o. za łączną cenę 4.000.000,00 zł (cztery miliony złotych), tj. 73,75 zł (siedemdziesiąt trzy złote 75 groszy) za każdy udział. Nabywcą udziałów jest fizyczna osoba trzecia.

Transakcja spowodowała, że INDOS SA nie posiada udziałów w innych podmiotach.

Advisero jest podmiotem z branży IT, działa w obszarze nowych technologii, wykorzystując sztuczną inteligencję. Spółka jest na początkowym etapie rozwoju (start-up).

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka sporządziła test na utratę wartości aktywów finansowych. Testu na utratę wartości dokonano w oparciu o wartość odzyskiwaną, zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości 4 (KSR 4).

Test na utratę wartości nie wykazał konieczności tworzenia odpisów aktualizacyjnych.

Spółka Advisero za rok 2021 objęta była skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

W związku ze sprzedażą udziałów w jedynej spółce zależnej, wygasła potrzeba sporządzania i badania skonsolidowanego raportu za rok 2022.

8. Inwestycje krótkoterminowe

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

	<u>Udzielone pożyczki krótkoterminowe</u> zł	<u>Udzielone pożyczki długoterminowe</u> zł	<u>Razem udzielone pożyczki</u> zł
Stan na 01.01.2022	25 105 902,56	469 669,30	25 575 571,86
Zwiększenia	42 473 326,83	86 376,35	42 559 703,18
- naliczone odsetki	1 763 120,85	86 376,35	1 849 497,20
- udzielenie	40 710 205,98	-	40 710 205,98
- przeniesienie	-	-	-
Zmniejszenia	(37 296 978,00)	-	(37 296 978,00)
- spłata	(37 296 978,00)	-	(37 296 978,00)
- przeniesienie	-	-	-
Odpis aktualizujący na 31.12.2022	(340 423,40)	-	-
Stan na 31.12.2022	<u>29 941 827,99</u>	<u>556 045,65</u>	<u>30 497 873,64</u>

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	2022	2021
	zł	zł
Stan na początek roku	11 743 677,48	13 210 843,09
Zwiększenia	993 685,22	427 022,06
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(7 159 351,13)	(1 652 571,56)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu- spłata	-	(241 616,11)
Stan na koniec roku	5 578 011,57	11 743 677,48
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	5 578 011,57	11 743 677,48
	5 578 011,57	11 743 677,48

11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2022	31.12.2021
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 925,00	250 732,00
	242 925,00	250 732,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oplacone ubezpieczenia	7 067,28	9 966,95
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	758 811,93	849 506,37
Koszty emisji obligacji	693 973,21	370 360,17
Inne (suma pozycji nieistotnych)	28 399,48	31 977,88
	1 488 251,90	1 261 811,37
Razem rozliczenia międzyokresowe	1 731 176,90	1 512 543,37

**12. Kapitał zakładowy**

Stan na dzień 31 grudnia 2022

	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 01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	18 688 857,38	3 158 858,83	-	21 847 716,21
Razem	18 688 857,38	3 158 858,83	-	21 847 716,21

14. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu 01.01.2022

Zwiększenie - korekta zysku netto z lat ubiegłych

- przychody ze sprzedaży

- rezerwa podatku dochodowego odroczonego

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach

Bilans zamknięcia 31.12.2022

2022
zł
-
375 089,76
463 073,76
(87 984,00)
375 089,76
375 089,76

W wyniku weryfikacji przychodów ze sprzedaży uznano, że nie uwzględniono w przychodach należnego wynagrodzenia z tytułu faktoringu przypadającego na przełomie roku. Celem zapewnienia właściwego odniesienia przychodów do właściwego okresu, ustalono przychody dotyczące 2021 r., ujmując je jako korektę zysków z lat ubiegłych.

15. Wynik finansowy netto

Zarząd zaproponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy 2022:

- 49% na kapitał zapasowy,

- 51% na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

**16. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego**

Dane przekształcone

	Stan na 01.01.2022	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2022
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 002,00	353 342,00	-	-	532 344,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	71 056,73	16 393,60	-	-	87 450,33
Rezerwa na urlopy	70 363,85	82 909,67	(70 363,85)	-	82 909,67
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 177 710,09	202 546,29	(284 874,01)	-	1 095 382,37
Inne rezerwy	7 550,27	234,00	(12,00)	-	7 772,27
	1 505 682,94	655 425,56	(355 249,86)	-	1 805 858,64

17. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2022	31.12.2021
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	21 408 634,26	10 884 644,40
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	21 408 634,26	10 884 644,40
Razem zobowiązania	21 408 634,26	10 884 644,40

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	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	385 230,45	73 108,60
· krótkoterminowe	267 205,62	36 513,57
Razem zobowiązania finansowe	652 436,07	109 622,17

**18. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności**

Stan na dzień	31.12.2022	31.12.2021
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria K5	-	10 811 535,80
Seria K6	15 449 598,11	-
Seria K7	5 573 805,70	-
	21 023 403,81	10 811 535,80
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria K2	-	7 025 654,47
Seria K3	-	12 512 593,54
Seria K5	10 812 180,61	-
	10 812 180,61	19 538 248,01
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	31 835 584,42	30 349 783,81

Obligacje są zabezpieczone. Zabezpieczeniem jest zastaw na zbiorze wierzytelności istniejących oraz przyszłych, oraz zastaw na rachunku bankowym.

19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2022	31.12.2021
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	3 903 248,64	4 062 756,97
Prowizja od zakupu wierzytelności	916 071,59	1 167 862,24
Rezerwa na VAT- ulga za złe długi	260 244,68	260 244,68
Naliczone kary umowne	1 880 951,09	2 014 148,38
Naliczone noty odsetkowe	335 822,45	271 895,28
	7 296 338,45	7 776 907,55
Razem	7 296 338,45	7 776 907,55

20. Kursy przyjęte do wyceny

Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych zastosowano kursy wymiany pochodzące z tabeli walut obcych NBP nr 252/A/NBP/2022 z dnia 31.12.2022.



	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,6899	4,5994

21. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

Rok obrotowy zakończony	Dane przekształcone	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	3 860 038,26	4 032 974,32
Usługi faktoringu odwrotnego	4 158 913,06	1 643 735,71
Zakup wierzytelności	247 641,75	19 289,56
Umowy pożyczek	8 426 283,20	7 705 364,56
Usługi windykacji	1 245 049,49	1 103 925,65
Inne usługi finansowe	130 718,38	116 513,33
Sprzedaż towarów	1 013 495,94	63 100,53
Pozostała sprzedaż	221 292,53	27 229,90
Razem	<u>19 303 432,61</u>	<u>14 712 133,56</u>

Rok obrotowy zakończony	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	19 303 432,61	14 712 133,56
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
Razem	<u>19 303 432,61</u>	<u>14 712 133,56</u>

**22. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe****Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	166 204,56	99 829,20
- przychody ze sprzedaży	667 632,49	99 829,20
- koszt sprzedaży	(501 427,93)	-
Dotacje	-	23 600,00
Inne przychody operacyjne, w tym:	7 270 344,88	2 309 920,16
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	7 159 351,13	1 894 187,67
- przejęcie nieruchomości inwestycyjnej	-	262 922,01
- przychody z tyt używania samochodów służbowych	63 846,80	51 309,70
- otrzymane kary umowne	-	44 848,86
- pozostałe	47 146,95	56 651,92
	<u>7 436 549,44</u>	<u>2 433 349,36</u>

Pozostałe koszty operacyjne

Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:	-	-
- przychody ze sprzedaży	-	-
- koszt sprzedaży	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 019 378,56)	(427 022,06)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(7 100 696,88)	(1 935 204,23)
- darowizny	(42 400,00)	(64 000,00)
- korekta struktury VAT	(11 912,34)	(8 030,85)
- straty związane z postępowaniem sądowym, spisane		
wierzytelności	(7 022 284,50)	(1 857 916,06)
- opłacone odszkodowania	-	-
- pozostałe	(24 100,04)	(5 257,32)
	<u>(8 120 075,44)</u>	<u>(2 362 226,29)</u>

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	zł	zł
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	43 385,56	5 559,43
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	43 385,56	5 559,43
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	85 622,50	14 973,94
	<u>129 008,06</u>	<u>20 533,37</u>

Koszty finansowe

Odsetki, w tym	(2 695 695,12)	(1 755 509,33)
- odsetki od obligacji	(2 629 885,11)	(1 719 566,49)
- odsetki od umów leasingu	(24 633,60)	(1 487,55)
- odsetki od umów pożyczek	(38 427,02)	(33 678,29)
- inne	(2 749,39)	(777,00)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	(11 039,76)	-
- przychody ze sprzedaży	4 000 000,00	-
- koszt sprzedaży	(4 011 039,76)	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	(199 685,47)	(189 523,12)
- opłata z tytułu konsorcjum finansowego	(184 405,47)	(189 523,12)
- pozostałe	(15 280,00)	(189 523,12)
	<u>(2 906 420,35)</u>	<u>(1 945 032,45)</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.

23. Podatek dochodowy

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2022 zł	2021 zł
Zysk/(Strata) brutto	7 057 224,01	5 954 181,42
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	8 181 510,08	2 440 301,91
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(9 333 372,93)	(3 223 040,06)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(169 052,81)	(138 691,63)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	339 924,58	211 699,32
Darowizny		
Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych		
Dochód do opodatkowania	<u>6 076 232,93</u>	<u>5 244 450,96</u>
Straty z lat ubiegłych do rozliczenia		
Ulga inwestycyjna		
Podstawa opodatkowania	<u>6 076 233,00</u>	<u>5 244 451,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(1 154 484,00)	(996 446,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą		
	<u>(1 154 484,00)</u>	<u>(996 446,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(361 149,00)	(141 006,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 515 633,00)</u>	<u>(1 137 452,00)</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.

**24. Podatek dochodowy odroczony**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2022	2021
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	1 975 048,84	339 924,58
- należne przychody z tytułu faktoringu	661 946,75	463 073,79
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	164 814,10	139 117,87
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>2 801 809,69</u>	<u>942 116,24</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	<u>532 344,00</u>	<u>179 002,00</u>
Ujemne różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- wycena obligacji w skorygowanej cenie nabycia	549 084,42	63 283,81
- odpisy aktualizacyjne na należności	500 000,00	1 000 000,00
- odpisy aktualizacyjne wartość nieruchomości	25 693,34	-
- nieopłacone składki ZUS	128 574,74	78 938,00
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	34 000,00	-
- koszty roku , będące KUP w następnych okresach	41 200,00	177 420,58
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>1 278 552,50</u>	<u>1 319 642,39</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	<u>242 925,00</u>	<u>250 732,00</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	<u>242 925,00</u>	<u>250 732,00</u>

**25. 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	2022	2021
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	1 536,00	14 948,06
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	6 291 506,95	3 107 535,36
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	5 851 033,82	2 727 459,07
- na rachunkach VAT	427 791,37	359 106,77
- na rachunku ZFŚS	12 681,76	20 969,52
Inne środki pieniężne	-	-
	6 293 042,95	3 122 483,42
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	6 293 042,95	3 122 483,42

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

Zmiana stanu	Kwota zmiany wykazanej w		
	rpp	bilans	Różnica
	zł	zł	zł
Zmiana stanu rezerw	300 175,70	300 175,70	-
Zmiana stanu zapasów	10 980,08	10 980,08	-
Zmiana stanu należności	1 380 995,54	(2 569 004,46)	3 950 000,00
Zmiana stanu zobowiązań			
krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(1 625 373,66)	2 426 512,68	(4 051 886,34)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(699 202,63)	(699 202,63)	-
Stan na 31.12.2022	(632 424,97)	(530 538,63)	(101 886,34)

Różnicę wywołują:

Zmiana stanu należności	3 950 000,00
- należności z tytułu sprzedaży aktywów działalności inwestycyjnej (sprzedaż udziałów)	3 950 000,00
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek	(4 051 886,34)
- kredyty i pożyczki otrzymane	(15 565 000,00)
- kredyty i pożyczki spłacone	13 745 000,00
- wycena obligacji	(549 084,42)
- emisja długoterminowych papierów wartościowych	(20 500 000,00)
- wykup długoterminowych papierów wartościowych	19 500 000,00
- eliminacja wartości przychodów z tytułu leasingu środków trwałych	(682 801,92)
Razem różnice wykazane w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie	(101 886,34)

**26. Informacje o instrumentach finansowych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2022	2021
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	30 497 873,64	25 575 571,86
pożyczki długoterminowe	556 045,65	469 669,30
pożyczki krótkoterminowe	29 941 827,99	25 105 902,56
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach	-	4 011 039,76
w tym:		
udziały	-	4 011 039,76
Inne krótkoterminowe aktywa pieniężne	-	15 280,00
Środki pieniężne	6 293 042,95	3 122 483,42
Należności krótkoterminowe	40 027 936,53	39 995 858,28
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych		
wierzycelności	4 819 320,23	5 231 515,21
naliczone kary umowne i odsetki	2 216 773,54	2 285 147,66
Razem aktywa finansowe	76 818 853,12	72 720 233,32
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	31 835 584,42	30 349 783,81
obligacje długoterminowe	21 023 403,81	10 811 535,80
obligacje krótkoterminowe	10 812 180,61	19 538 248,01
Zobowiązania z tytułu leasingu	652 436,07	109 622,17
leasing część długoterminowa	385 230,45	73 108,60
leasing część krótkoterminowa	267 205,62	36 513,57
Zobowiązania z tytułu pożyczek	3 448 006,62	1 604 441,42
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	10 802 928,93	12 243 972,37
Razem zobowiązania finansowe	46 738 956,04	44 307 819,77

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria K5 - oprocentowanie 6,5%	10 786 500,00	10 812 180,61	26.09.2023
Seria K6 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	15 000 000,00	15 449 598,11	04.01.2026
Seria K7 - oprocentowanie WIBOR 3M+5,5%	5 500 000,00	5 573 805,70	17.09.2023
Razem obligacje	31 286 500,00	31 835 584,42	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 549084,42 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.

27. 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 31.12.2022 r. wynosiła 42.687.015,84 zł. Wycena pakietów wierzytelności została dokonana przez niezależnego biegłego rewidenta.

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

28. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

29. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi

W związku ze sprzedażą udziałów w spółce Advisero Sp. z o.o., INDOS SA nie posiada jednostek powiązanych.

Transakcje ze stronami powiązanymi:

Za okres	2022	2021
	zł	zł
Pożyczki udzielone		
Pożyczka - saldo na początek roku	2 185 000,00	1 000 000,00
Udzielenie pożyczki	815 000,00	1 185 000,00
Pożyczka - saldo na koniec okresu	3 000 000,00	2 185 000,00
Należności		
Należności z tytułu odsetek - saldo na początek roku	18 644,73	5 335,89
Naliczenie odsetek	605 569,77	121 085,00
Spłata odsetek	194 226,88	107 776,16
Należności z tytułu odsetek - saldo na koniec okresu	429 987,62	18 644,73
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek od umowy pożyczki	605 569,77	121 085,00
Przychody z tytułu pozostałej sprzedaży	-	116,85
Przychody razem	605 569,77	121 201,85



Zawarte transakcje ze stronami powiązаныmi odbyły się na warunkach rynkowych. Nie wystąpiły zawarte transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

30. 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.

31. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	<u>2022</u> zł	<u>2021</u> zł
Zarząd	444 582,42	288 000,00
Rada Nadzorcza	28 700,00	24 926,00
	<u>473 282,42</u>	<u>312 926,00</u>

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

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających w roku obrotowym wyniosły 1.400.000 zł. Stan pożyczki na 31 grudnia 2022 r. wynosi 420.000 zł. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,0328% dziennie. Pożyczka została spłacona przez Spółkę w dniu 2 stycznia 2023 r.

Pożyczka od osób wchodzących w skład organów nadzorujących wynosiła 750.000 zł. Pożyczka została spłacona, saldo na 31 grudnia 2022 r. nie występuje. Oprocentowanie pożyczki wynosiło 0,0328% dziennie.

33. 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>2022</u> zł	<u>2021</u> zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	26 000,00	18 000,00
Pozostałe usługi	8 500,00	-
	<u>34 500,00</u>	<u>18 000,00</u>

34. Korekta błędów lat ubiegłych

W sprawozdaniu sporządzonym na dzień 31.12.2021 r. dokonano korekty błędów roku ubiegłego mającego wpływ na sprawozdanie:

1. Zwiększenie przychodów netto ze sprzedaży z tytułu przychodów z faktoringu dotyczących 2021 r. – kwota zwiększenia 463.073,79 zł.
2. Utworzenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w związku ze zwiększonymi przychodami, które będą opodatkowane w przyszłym okresie – kwota zwiększenia 87.984,00 zł.
3. Zwiększenie należności krótkoterminowych dotyczących zidentyfikowanych przychodów z tytułu faktoringu – kwota zwiększenia 463.073,79 zł.



Wpływ zmian na pozycje sprawozdania w roku ubiegłym przedstawiono poniżej:

Rachunek zysków i strat - wybrane dane

Stan na dzień	Dane przekształcone	Korekta	Dane porównawcze
	31.12.2021 zł	31.12.2021 zł	31.12.2021 zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	(7 225 015,82)	463 073,79	(7 688 089,61)
Przychody netto ze sprzedanych produktów	14 649 033,03	463 073,79	14 185 959,24
Podatek dochodowy	(1 137 452,00)	(87 984,00)	(1 049 468,00)
Strata netto	4 816 729,42	375 089,79	4 441 639,63

Bilans - wybrane dane

Stan na dzień	Dane przekształcone	Korekta	Dane porównawcze
	31.12.2021 zł	31.12.2021 zł	31.12.2021 zł
Należności krótkoterminowe	24 727 503,92	463 073,79	24 264 430,13
Aktywa razem	84 239 562,39	463 073,79	83 776 488,60
Zysk/strata netto	4 816 729,42	375 089,79	4 441 639,63
Podatek dochodowy	1 137 452,00	87 984,00	1 049 468,00
Podatek dochodowy odroczony	228 990,00	87 984,00	141 006,00
Pasywa razem	84 239 562,39	463 073,79	83 776 488,60

35. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 30.05.2023 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

36. 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.

37. Kontynuacja działalności

Zarząd nie rozpoznaje zagrożeń co do możliwości kontynuowania działalności. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności.



38. Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki

Agresja Rosji na Ukrainę rozpoczęła wojnę, której zasięgu, skutków, ani terminu zakończenia nie można przewidzieć. Firmy kooperujące z rosyjskimi przedsiębiorstwami, 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.

Głównym czynnikiem, który aktualnie musimy brać pod uwagę to stosunkowo wysoka inflacja. Jest ona powodem zwiększonych kosztów funkcjonowania Spółki, przede wszystkim kosztów pozyskania kapitału. Jest też czynnikiem ryzyka dla naszych klientów, którzy też ponoszą zwiększone koszty funkcjonowania.

39. Inne informacje niż wymienione powyżej

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości oraz wskazane w wydanych Rekomendacjach Komitetu Standardów Rachunkowości w zakresie sporządzania sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności w warunkach niepewności otoczenia gospodarczego, w jednostce nie wystąpiły, bądź są nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za 2022 r.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 30.05.2023 r.



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

>> www.indos.pl