



**Jednostkowe sprawozdanie
finansowe za
rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2023 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	sekretarz Rady Nadzorczej
Paweł Maroczkaniec	członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Grygierzec	członek Rady Nadzorczej

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 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.

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 ustalone 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 10 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 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:

	2023	2022
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,3480	4,6899

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	2023	2022	2023	2022
	zł	zł	EURO	EURO
Przychody ze sprzedaży	20 578 667,10	19 303 432,61	4 529 054,98	4 117 362,93
Zysk z działalności operacyjnej	11 158 399,57	9 834 636,30	2 455 795,84	2 097 697,74
Zysk brutto	7 189 509,48	7 057 224,01	1 582 302,85	1 505 284,22
Zysk netto	5 650 576,48	5 541 591,01	1 299 580,61	1 181 601,10
Aktywa razem	94 340 565,43	90 744 491,90	21 697 462,15	19 348 918,29
Aktywa trwałe	9 683 579,75	12 993 432,53	2 227 134,26	2 770 513,77
Aktywa obrotowe	84 656 985,68	77 751 059,37	19 470 327,89	16 578 404,52
Zobowiązania razem	56 507 124,74	55 853 534,89	12 996 118,85	11 909 323,20
Zobowiązania krótkoterminowe	15 105 045,95	25 342 703,54	3 474 021,61	5 403 676,74
Zobowiązania długoterminowe	36 564 971,35	21 408 634,26	8 409 607,03	4 564 838,11
Kapitał własny	37 833 440,69	34 890 957,01	8 701 343,30	7 439 595,09
Kapitał zapasowy	25 056 304,21	21 847 716,21	5 762 719,46	4 658 460,99

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

Pozycje bilansowe

na dzień 31 grudnia 2023 4,3480 Tabela Nr 251/A NBP 29.12.2023

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

Pozycje przychodów i kosztów

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

za okres I-XII 2023 4,5437

za okres I-XII 2021 4,6883

**BILANS**

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	9 683 579,75	12 993 432,53
Wartości niematerialne i prawne	1 142 160,48	1 047 093,08
Inne wartości niematerialne i prawne	1 142 160,48	1 047 093,08
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	739 287,03	805 806,17
Środki trwałe	739 287,03	801 273,65
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	327,05	6 079,46
Środki transportu	727 685,89	767 391,69
Inne środki trwałe	11 274,09	27 802,50
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	7 394 789,24	7 897 608,28
Nieruchomości	7 394 789,24	7 341 562,63
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	-	556 045,65
W jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
W pozostałych jednostkach	-	556 045,65
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	556 045,65
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	407 343,00	242 925,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	407 343,00	242 925,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

**BILANS cd.**

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
AKTYWA (cd.)		
Aktywa obrotowe	84 656 985,68	77 751 059,37
Zapasy	-	-
Towary	-	-
Należności krótkoterminowe	46 034 974,37	40 027 936,53
Należności od jednostek powiązanych	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	46 034 974,37	40 027 936,53
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	30 225 597,03	24 091 455,22
- do 12 miesięcy	30 225 597,03	24 091 455,22
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	4 812,65	40 021,35
Inne	10 514 973,77	7 120 701,62
Dochodzone na drodze sądowej	5 289 590,92	8 775 758,34
Inwestycje krótkoterminowe	36 948 523,24	36 234 870,94
Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 948 523,24	36 234 870,94
W jednostkach powiązanych	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
W pozostałych jednostkach	14 252 076,53	29 941 827,99
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	14 252 076,53	29 941 827,99
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	22 696 446,71	6 293 042,95
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	22 696 446,71	6 293 042,95
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 673 488,07	1 488 251,90
Aktywa razem	94 340 565,43	90 744 491,90



Stan na dzień	BILANS cd.	
	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
PASYWA		
Kapitał własny	37 833 440,69	34 890 957,01
Kapitał zakładowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	25 056 304,21	21 847 716,21
- 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	5 650 576,48	5 541 591,01
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	56 507 124,74	55 853 534,89
Rezerwy na zobowiązania	2 331 162,33	1 805 858,64
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 494,00	532 344,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	179 060,46	170 360,00
- długoterminowa	87 450,33	87 450,33
- krótkoterminowa	91 610,13	82 909,67
Pozostałe rezerwy	1 702 607,87	1 103 154,64
- krótkoterminowe	1 702 607,87	1 103 154,64
Zobowiązania długoterminowe	36 564 971,35	21 408 634,26
Wobec pozostałych jednostek	36 564 971,35	21 408 634,26
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36 336 656,49	21 023 403,81
Inne zobowiązania finansowe	228 314,86	385 230,45
Zobowiązania krótkoterminowe	15 105 045,95	25 342 703,54
Wobec pozostałych jednostek	15 095 716,78	25 330 321,78
Kredyty i pożyczki	-	3 448 006,62
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	10 812 180,61
Inne zobowiązania finansowe	276 249,03	267 205,62
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 321 148,30	2 459 691,08
- do 12 miesięcy	3 321 148,30	2 459 691,08
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 542 288,25	1 013 409,29
Z tytułu wynagrodzeń	281 395,13	427 518,62
Inne	9 674 636,07	6 902 309,94
Fundusze specjalne	9 329,17	12 381,76
Rozliczenia międzyokresowe	2 505 945,11	7 296 338,45
Ujemna wartość firmy	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	2 505 945,11	7 296 338,45
- krótkoterminowe	2 505 945,11	7 296 338,45
Pasywa razem	94 340 565,43	90 744 491,90

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	20 578 667,10	19 303 432,61
Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 374 195,55	18 289 936,67
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	204 471,55	1 013 495,94
Koszty działalności operacyjnej	(9 127 147,14)	(8 785 270,31)
Amortyzacja	(615 983,66)	(583 841,33)
Zużycie materiałów i energii	(253 541,19)	(239 565,82)
Usługi obce	(1 884 077,32)	(1 829 034,35)
Podatki i opłaty	(216 067,95)	(253 222,58)
Wynagrodzenia	(5 048 602,73)	(3 853 562,47)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(623 202,54)	(602 201,04)
Pozostałe koszty rodzajowe	(281 200,20)	(315 468,73)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(204 471,55)	(1 108 373,99)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży	11 451 519,96	10 518 162,30
Pozostałe przychody operacyjne	2 841 181,16	7 436 549,44
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	66 115,76	166 204,56
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne	2 775 065,40	7 270 344,88
Pozostałe koszty operacyjne	(3 134 301,55)	(8 120 075,44)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 449 435,88)	(1 019 378,56)
Inne koszty operacyjne	(1 684 865,67)	(7 100 696,88)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	11 158 399,57	9 834 636,30
Przychody finansowe	49 087,10	129 008,06
Odsetki	35 175,39	43 385,56
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	13 911,71	85 622,50
Koszty finansowe	(4 017 977,19)	(2 906 420,35)
Odsetki	(3 801 582,32)	(2 657 268,10)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	(11 039,76)
Inne	(216 394,87)	(238 112,49)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej	7 189 509,48	7 057 224,01
Zysk/(Strata) brutto	7 189 509,48	7 057 224,01
Podatek dochodowy	(1 538 933,00)	(1 515 633,00)
Zysk/(Strata) netto	5 650 576,48	5 541 591,01

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	5 650 576,48	5 541 591,01
Korekty razem	(3 964 311,79)	(1 208 176,85)
Amortyzacja	615 983,66	583 841,33
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(730 155,38)	(1 147 766,00)
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	125 589,33	(11 827,23)
Zmiana stanu rezerw	525 303,69	300 175,70
Zmiana stanu zapasów	-	10 980,08
Zmiana stanu należności	(3 007 037,84)	1 380 995,56
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	3 646 052,26	(1 625 373,66)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(5 140 047,51)	(699 202,63)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	1 686 264,69	4 333 414,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	61 749 040,80	40 203 445,65
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	114 674,79	41 112,16
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości	15 000,00	503 756,10
Z aktywów finansowych, w tym:	4 692 202,48	4 168 081,51
b) w pozostałych jednostkach	4 692 202,48	4 168 081,51
- zbycie aktywów finansowych	-	50 000,00
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek	-	-
- odsetki	4 692 202,48	4 103 681,51
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	14 400,00
Inne wpływy inwestycyjne	56 927 163,53	35 490 495,88
Wydatki	(41 442 833,90)	(40 496 688,89)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	(761 467,48)	(78 108,23)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne	-	(5 783,00)
Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- nabycie aktywów finansowych	-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(40 681 366,42)	(40 412 797,66)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	20 306 206,90	(293 243,24)

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	29 619 000,00	36 065 000,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	14 619 000,00	15 565 000,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	15 000 000,00	20 500 000,00
Wydatki	(35 208 067,83)	(36 934 611,39)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(2 708 092,80)	(1 282 780,80)
Spłaty kredytów i pożyczek	(18 039 000,00)	(13 745 000,00)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(10 786 500,00)	(19 500 000,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(3 674 475,03)	(2 406 830,59)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(5 589 067,83)	(869 611,39)
Przepływy pieniężne netto, razem	16 403 403,76	3 170 559,53
Środki pieniężne na początek okresu	6 293 042,95	3 122 483,42
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		
- przepływy pieniężne netto	16 403 403,76	3 170 559,53
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	22 696 446,71	6 293 042,95
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 112 456,99	440 473,13

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	34 890 957,01	30 257 057,01
- korekty błędów podstawowych	-	375 089,79
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Kapitał własny na początek okresu, po	34 890 957,01	30 632 146,80
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	21 847 716,21	18 688 857,38
Zmiany kapitału zapasowego		
zwiększenie (z tytułu)	3 208 588,00	3 158 858,83
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	3 208 588,00	3 158 858,83
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku	-	-
z podziału zysku	3 208 588,00	3 158 858,83
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	25 056 304,21	21 847 716,21
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	2023	2022
	zł	zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 916 680,80	4 441 639,63
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 916 680,80	4 441 639,63
- korekty błędów podstawowych	-	375 089,79
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 916 680,80	4 816 729,42
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	5 916 680,80	4 441 639,63
- wypłata dywidendy	2 708 092,80	1 282 780,80
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	3 208 588,00	3 158 858,83
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	5 650 576,48	5 541 591,01
- zysk netto	5 650 576,48	5 541 591,01
- strata netto	-	-
- odpisy z zysku (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	37 833 440,69	34 890 957,01
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 008 152,45	32 064 712,60



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. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości
36. Zdarzenia po dniu bilansowym
37. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne
38. Kontynuacja działalności
39. Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki
40. 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>2023</u>	<u>2022</u>
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	23	23
Przeciętne zatrudnienie ogółem	23	23

**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 01.01.2023	97 536,29	1 550 688,68	-	1 648 224,97
Zwiększenia:	-	-	400 000,00	400 000,00
- nabycie	-	-	400 000,00	400 000,00
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(23 505,28)	-	(23 505,28)
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	(23 505,28)	-	(23 505,28)
- przeniesienie	-	-	-	-
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2023	<u>97 536,29</u>	<u>1 527 183,40</u>	<u>400 000,00</u>	<u>2 024 719,69</u>
Umorzenie na 01.01.2023	97 536,29	503 595,60	-	601 131,89
Zwiększenia:	-	304 932,60	-	304 932,60
- amortyzacja	-	304 932,60	-	304 932,60
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(23 505,28)	-	(23 505,28)
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	(23 505,28)	-	(23 505,28)
- przeniesienie	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2023	<u>97 536,29</u>	<u>785 022,92</u>	<u>-</u>	<u>882 559,21</u>
Odpisy aktualizujące na 01.01.2023	-	-	-	-
Zwiększenia:	-	-	-	-
- utworzenie odpisu	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- wykorzystanie	-	-	-	-
- korekta odpisu	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na 31.12.2023	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość netto				
Stan na 01.01.2023	<u>-</u>	<u>1 047 093,08</u>	<u>-</u>	<u>1 047 093,08</u>
Stan na 31.12.2023	<u>-</u>	<u>742 160,48</u>	<u>400 000,00</u>	<u>1 142 160,48</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 lądowej 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 01.01.2023	9 790,20	288 728,30	1 144 787,84	258 172,16	4 532,52	1 706 011,02
Zwiększenia:	-	-	191 555,17	-	-	191 555,17
- nabycie	-	-	187 022,65	-	-	187 022,65
- przeniesienie	-	-	4 532,52	-	-	4 532,52
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(8 123,35)	(195 983,83)	(146 151,32)	(4 532,52)	(354 791,02)
- sprzedaż	-	(4 271,25)	(195 983,83)	-	-	(200 255,08)
- likwidacja	-	(3 852,10)	-	(146 151,32)	-	(150 003,42)
- przeniesienie utruty wartości	-	-	-	-	(4 532,52)	(4 532,52)
Wartość brutto na 31.12.2023	<u>9 790,20</u>	<u>280 604,95</u>	<u>1 140 359,18</u>	<u>112 020,84</u>	<u>-</u>	<u>1 542 775,17</u>
Umorzenie na 01.01.2023	9 790,20	282 648,84	377 396,15	230 369,66	-	900 204,85
Zwiększenia:	-	5 752,41	208 395,28	2 528,41	-	216 676,10
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
- amortyzacja	-	5 752,41	208 395,28	2 528,41	-	216 676,10
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(8 123,35)	(173 118,14)	(132 151,32)	-	(313 392,81)
- sprzedaż	-	-	(173 118,14)	-	-	(173 118,14)
- likwidacja	-	(8 123,35)	-	(132 151,32)	-	(140 274,67)
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2023	<u>9 790,20</u>	<u>280 277,90</u>	<u>412 673,29</u>	<u>100 746,75</u>	<u>-</u>	<u>803 488,14</u>
Odpisy aktualizujące na 31.12.2023	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Stan na 01.01.2023	-	6 079,46	767 391,69	27 802,50	4 532,52	805 806,17
Stan na 31.12.2023	-	327,05	727 685,89	11 274,09	-	739 287,03

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 2024 r. wynoszą ok 400 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 wieczyście**

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	31.12.2023 zł	31.12.2022 zł
Środki trwałe własne	178 373,84	81 263,38
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	560 913,19	720 010,27
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	739 287,03	801 273,65

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. Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu są wykazane w aktywach bilansu.

7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości zł	Udziały lub akcje zł	Udzielone pożyczki zł	Razem zł
Stan na 01.01.2023	7 341 562,63	-	556 045,65	7 897 608,28
Zwiększenia	366 000,00	-	-	366 000,00
- nabycie	366 000,00	-	-	366 000,00
- przeszacowanie	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia	(312 773,39)	-	(556 045,65)	(868 819,04)
- amortyzacja (umorzenie)	(94 374,96)	-	-	(94 374,96)
- sprzedaż	(15 000,05)	-	-	(15 000,05)
- przeniesienie	-	-	(556 045,65)	(556 045,65)
- likwidacja	-	-	-	-
- aktualizacja wartości	(203 398,38)	-	-	(203 398,38)
Stan na 31.12.2023	7 394 789,24	-	-	7 394 789,24

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 nodzie nr 8.

**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 01.01.2023	29 941 827,99	556 045,65	30 497 873,64
Zwiększenia	41 577 835,47	-	41 577 835,47
- naliczenie odsetek	896 469,05		
- udzielenie	40 125 320,77	-	40 125 320,77
- przeniesienie	556 045,65		556 045,65
Zmniejszenia	(56 927 163,53)	(556 045,65)	(57 483 209,18)
- spłata	(56 927 163,53)	-	(56 927 163,53)
- przeniesienie		(556 045,65)	(556 045,65)
Odpis aktualizujący na 31.12.2022	(340 423,40)	-	
Stan na 31.12.2023	14 252 076,53	0,00	14 252 076,53

9. Zapasy

Zapasy w przedstawionym sprawozdaniu finansowym nie wystąpiły. Zapasy wykazywane są 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	2023	2022
	zł	zł
Stan na początek roku	5 578 011,57	11 743 677,48
Zwiększenia	1 246 037,50	993 685,22
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(1 507 882,37)	(7 159 351,13)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu- spłata	(610 139,83)	-
Stan na koniec roku	4 706 026,87	5 578 011,57
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	4 706 026,87	5 578 011,57
z tego :		
dochodzone na drodze sądowej	4 365 603,47	5 237 588,17
z tytułu pożyczek	340 423,40	340 423,40
	4 706 026,87	5 578 011,57

**11. Rozliczenia międzyokresowe czynne**

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	407 343,00	242 925,00
	407 343,00	242 925,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Opłacone ubezpieczenia	15 679,32	7 067,28
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	789 934,42	758 811,93
Koszty emisji obligacji	855 747,70	693 973,21
Inne (suma pozycji nieistotnych)	12 126,63	28 399,48
	1 673 488,07	1 488 251,90
Razem rozliczenia międzyokresowe	2 080 831,07	1 731 176,90

12. Kapitał zakładowy

	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
RIVIA Fundacja Rodzinna	4 448 334	4 448 334,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	76,86
Pozostali	2 678 226	2 678 226,00	Zwykłe, na okaziciela	23,14
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

13. Kapitały zapasowe i rezerwy – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	21 847 716,21	3 208 588,00	-	25 056 304,21
Zysk(Strata) z lat ubiegłych	375 089,79	-	(375 089,79)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-
Razem	22 222 806,00	3 208 588,00	(375 089,79)	25 056 304,21

**14. Zysk (strata) z lat ubiegłych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023
	zł
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu 01.01.2023	375 089,79
Zmniejszenie	(375 089,79)
- zatwierdzenie i podział wyniku - kapitał zapasowy	(375 089,79)
Bilans zamknięcia 31.12.2023	-

W wyniku weryfikacji przychodów ze sprzedaży za 2022 rok 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 2023:

- 50% na kapitał zapasowy,
- 50% na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

16. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2023	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2023
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 344,00	-	(82 850,00)	-	449 494,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	87 450,33	11 000,33	(7 740,70)	-	90 709,96
Rezerwa na urlopy	82 909,67	88 350,50	(82 909,67)	-	88 350,50
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 095 382,37	150 962,48	(74 100,00)	(296 087,25)	876 157,60
Inne rezerwy	7 772,27	819 094,00	-	(416,00)	826 450,27
	1 805 858,64	1 069 407,31	(247 600,37)	(296 503,25)	2 331 162,33

17. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	36 564 971,35	21 408 634,26
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	36 564 971,35	21 408 634,26
Razem zobowiązania	36 564 971,35	21 408 634,26



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	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	228 314,86	385 230,45
· krótkoterminowe	276 249,03	267 205,62
Razem zobowiązania finansowe	504 563,89	652 436,07

18. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria K6	15 423 386,82	15 449 598,11
Seria K7	5 532 352,13	5 573 805,70
Seria K8	15 380 917,54	-
	36 336 656,49	21 023 403,81
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria K2	-	-
Seria K3	-	-
Seria K5	-	10 812 180,61
	-	10 812 180,61
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	36 336 656,49	31 835 584,42

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

**19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów**

Stan na dzień	31.12.2023	31.12.2022
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów	<u>-</u>	<u>-</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	264 446,45	3 903 248,64
Prowizja od zakupu wierzytelności	596 661,59	916 071,59
Rezerwa na VAT- ulga za złe długi	-	260 244,68
Naliczone kary umowne	1 331 804,64	1 880 951,09
Naliczone noty odsetkowe	313 032,43	335 822,45
	<u>2 505 945,11</u>	<u>7 296 338,45</u>
Razem	<u>2 505 945,11</u>	<u>7 296 338,45</u>

20. Kursy przyjęte do wyceny

Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych zastosowano kursy wymiany pochodzące z tabeli walut obcych NBP nr 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023.

	2023	2022
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,3480	4,6899

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

Rok obrotowy zakończony	2023	2022
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	4 158 110,17	3 860 038,26
Usługi faktoringu odwrotnego	5 869 020,87	4 158 913,06
Zakup wierzytelności	23 015,09	247 641,75
Umowy pożyczek	9 395 760,19	8 426 283,20
Usługi windykacji	668 887,47	1 245 049,49
Inne usługi finansowe	166 414,18	130 718,38
Sprzedaż towarów	204 471,55	1 013 495,94
Pozostała sprzedaż	92 987,58	221 292,53
Razem	20 578 667,10	19 303 432,61
Rok obrotowy zakończony	2023	2022
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	20 578 667,10	19 303 432,61
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
Razem	20 578 667,10	19 303 432,61

**22. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	66 115,76	166 204,56
- przychody ze sprzedaży	129 674,79	667 632,49
- koszt sprzedaży	(63 559,03)	(501 427,93)
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne, w tym:	2 775 065,40	7 270 344,88
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	2 143 715,59	7 159 351,13
- kary umowne	20 700,00	-
- przychody z tyt. używania samochodów służbowych	73 967,80	63 846,80
- spisana ulga za złe długi, przeterminowane zobowiązania	505 262,88	-
- pozostałe	31 419,13	47 146,95
	2 841 181,16	7 436 549,44

Pozostałe koszty operacyjne

Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:	-	-
- przychody ze sprzedaży	-	-
- koszt sprzedaży	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 449 435,88)	(1 019 378,56)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(1 684 865,67)	(7 100 696,88)
- darowizny	(2 000,00)	(42 400,00)
- korekta struktury VAT	-	(11 912,34)
- straty zw. z postępowaniem sądowym, spisane	(1 572 029,85)	(7 022 284,50)
- opłacony podatek od nieruchomości za lata poprzednie	(64 265,94)	-
- pozostałe	(46 569,88)	(24 100,04)
	(3 134 301,55)	(8 120 075,44)

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	35 175,39	43 385,56
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	35 175,39	43 385,56
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	13 911,71	85 622,50
	49 087,10	129 008,06

Koszty finansowe		
Odsetki, w tym:	(3 801 582,32)	(2 695 695,12)
- odsetki od obligacji	(3 699 668,18)	(2 629 885,11)
- odsetki od umów leasingu	(45 984,05)	(24 633,60)
- odsetki od umów pożyczek	(36 480,16)	(38 427,02)
- inne	(19 449,93)	(2 749,39)
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	(216 394,87)	(199 685,47)
- opłata z tytułu konsorcjum finansowego	(216 394,87)	(184 405,47)
- pozostałe	-	(15 280,00)
	(4 017 977,19)	(2 906 420,35)



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	2023	2022
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	7 189 509,48	7 057 224,01
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 547 252,91	8 181 510,08
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(4 521 962,34)	(9 333 372,93)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(502 003,09)	(169 052,81)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	2 688 261,23	339 924,58
Darowizny		
Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych		
Dochód do opodatkowania	<u>9 401 058,19</u>	<u>6 076 232,93</u>
Straty z lat ubiegłych do rozliczenia		
Ulga inwestycyjna		
Podstawa opodatkowania	<u>9 401 058,00</u>	<u>6 076 233,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(1 786 201,00)	(1 154 484,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą	<u>(1 786 201,00)</u>	<u>(1 154 484,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	247 268,00	(361 149,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 538 933,00)</u>	<u>(1 515 633,00)</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**

	2023	2022
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	1 107 454,44	1 975 048,84
- należne przychody z tytułu faktoringu	1 044 289,76	661 946,75
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	214 013,88	164 814,10
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>2 365 758,08</u>	<u>2 801 809,69</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	<u>449 494,00</u>	<u>532 344,00</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	836 656,49	549 084,42
- odpisy aktualizacyjne na należności	-	500 000,00
- odpisy aktualizacyjne wartość nieruchomości	203 398,38	25 693,34
- nieopłacone składki ZUS	-	128 574,74
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	44 500,00	34 000,00
- koszty roku , będące KUP w następnych okresach	1 059 354,46	41 200,00
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>2 143 909,33</u>	<u>1 278 552,50</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	<u>407 343,00</u>	<u>242 925,00</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	<u>407 343,00</u>	<u>242 925,00</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	<u>2023</u> zł	<u>2022</u> zł
Środki pieniężne w kasie	912,46	1 536,00
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	22 695 534,25	6 291 506,95
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	21 583 077,26	5 851 033,82
- na rachunkach VAT	1 104 817,16	427 791,37
- na rachunku ZFŚS	7 639,83	12 681,76
Inne środki pieniężne	-	-
	<u>22 696 446,71</u>	<u>6 293 042,95</u>
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	<u>22 696 446,71</u>	<u>6 293 042,95</u>

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

Zmiana stanu	<u>Kwota zmiany wykazanej w</u>		<u>Różnica</u> zł
	<u>rpp</u> zł	<u>bilans</u> zł	
Zmiana stanu rezerw	525 303,69	525 303,69	-
Zmiana stanu zapasów	-	-	-
Zmiana stanu należności	(3 007 037,84)	(3 007 037,84)	-
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	3 646 052,26	4 918 679,50	(1 272 627,24)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(5 140 047,51)	(5 140 047,51)	-
Stan na 31.12.2023	<u>(3 975 729,40)</u>	<u>(2 703 102,16)</u>	<u>(1 272 627,24)</u>

Różnicę wywołują:

Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek	<u>(1 272 627,24)</u>
- kredyty i pożyczki otrzymane	(14 619 000,00)
- kredyty i pożyczki spłacone	18 039 000,00
- wycena obligacji	(287 572,07)
- emisja długoterminowych papierów wartościowych	(15 000 000,00)
- wykup długoterminowych papierów wartościowych	10 786 500,00
- eliminacja wartości przychodów z tytułu leasingu środków trwałych	(191 555,17)
Razem różnice wykazane w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie	<u>(1 272 627,24)</u>

**26. Informacje o instrumentach finansowych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2023	2022
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	14 252 076,53	30 497 873,64
pożyczki długoterminowe	-	556 045,65
pożyczki krótkoterminowe	14 252 076,53	29 941 827,99
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach	-	-
w tym:		
udziały	-	-
Inne krótkoterminowe aktywa pieniężne	-	-
Środki pieniężne	22 696 446,71	6 293 042,95
Należności krótkoterminowe	46 034 974,37	40 027 936,53
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzycelności	861 108,04	4 819 320,23
naliczone kary umowne i odsetki	1 644 837,07	2 216 773,54
Razem aktywa finansowe	82 983 497,61	76 818 853,12
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	36 336 656,49	31 835 584,42
obligacje długoterminowe	36 336 656,49	21 023 403,81
obligacje krótkoterminowe	-	10 812 180,61
Zobowiązania z tytułu leasingu	504 563,89	652 436,07
leasing część długoterminowa	228 314,86	385 230,45
leasing część krótkoterminowa	276 249,03	267 205,62
Zobowiązania z tytułu pożyczek	-	3 448 006,62
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	14 819 467,75	10 802 928,93
Razem zobowiązania finansowe	51 660 688,13	46 738 956,04

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria K6 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	15 000 000,00	15 423 386,82	04.01.2026
Seria K7 - oprocentowanie WIBOR 3M+5,5%	5 500 000,00	5 532 352,13	23.05.2026
Seria K8 - oprocentowanie WIBOR 3M+5,8%	15 000 000,00	15 380 917,54	04.01.2026
Razem obligacje	35 500 000,00	36 336 656,49	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 836 656,49 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 31.12.2023 r. wynosiła 49.573.800,63 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 powiązаныmi

Spółka INDOS SA nie posiada jednostek powiązanych, nie zawierano transakcji ze stronami powiązаныmi 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	2023	2022
	zł	zł
Zarząd	1 078 000,00	444 582,42
Rada Nadzorcza	75 300,00	28 700,00
	1 153 300,00	473 282,42



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

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających w roku obrotowym wyniosły 2.419.000,00 zł. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,0328% dziennie. Pożyczki zostały spłacone przez Spółkę w dniu 14 grudnia 2023 r. Pożyczki na 31 grudnia 2023 r. nie występują.

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów nadzorujących nie wystąpiły.

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>2023</u> zł	<u>2022</u> zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	26 000,00	26 000,00
Pozostałe usługi	-	8 500,00
	<u>26 000,00</u>	<u>34 500,00</u>

34. Korekta błędów lat ubiegłych

W sprawozdaniu sporządzonym na dzień 31.12.2023 r. nie dokonywano korekty błędów roku ubiegłego mającego wpływ na sprawozdanie.

Korekta błędów lat ubiegłych dotyczyła zmian roku 2021.

35. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W roku obrotowym 2023 nie dokonywano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny wywierających istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki. Nie nastąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 25.04.2024 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

37. 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.

38. Kontynuacja działalności

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



39. 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.

40. 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 2023 r.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 25.04.2024 r.



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

>> www.indos.pl