



**Jednostkowe sprawozdanie
finansowe za
rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2024 r.**



Faktoring • 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 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

3. Dane oddziałów wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe.

4. Deklaracja 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.

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2024 r. dokonano zmiany prezentacji udzielanych przez Spółkę pożyczek. Działalność polegająca na udzielaniu pożyczek stanowi przedmiot działalności podstawowej, dlatego należności z tytułu pożyczek prezentowane są jako należności z tytułu dostaw i usług, a nie - jak do końca 2023 r. - jako krótkoterminowe aktywa finansowe. Zmianę zasad wprowadzono od 1 stycznia 2024 r., natomiast w prezentowanych danych porównawczych za okres 2023 r. dokonano ich przekształcenia w celu zapewnienia ich porównywalności. Dokonane zmiany nie mają wpływu na wyniki finansowe Spółki. Inne zmiany sposobu sporządzania finansowego nie nastąpiły.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

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

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”, a prezentowane są w bilansie jako wartości niematerialne i prawne.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 10 tys. zł 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. Wycena jest stosowana jednolicie wobec wszystkich jednostek podporządkowanych.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa - 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 do przychodów lub 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, 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 zgodnie ze statutem i zarejestrowanych w Krajowym Rejestrze Sądowym akcji.

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.

Jako 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:

	2024	2023
	Kurs	Kurs
	obowiązujący	obowiązujący
	na ostatni	na ostatni
	dzień okresu	dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,2730	4,3480

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 aktywo 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	2024 zł	2023 zł	2024 EURO	2023 EURO
Przychody ze sprzedaży	18 793 726,41	20 578 667,10	4 366 369,22	4 544 357,19
Zysk z działalności operacyjnej	9 212 367,76	11 158 399,57	2 140 320,56	2 464 093,18
Zysk brutto	5 069 720,29	7 189 509,48	1 177 854,26	1 587 648,94
Zysk netto	3 930 653,29	5 650 576,48	919 881,42	1 299 580,61
Aktywa razem	121 917 740,06	94 340 565,43	28 532 117,96	21 697 462,15
Aktywa trwałe	8 993 198,38	9 683 579,75	2 104 656,77	2 227 134,26
Aktywa obrotowe	112 924 541,68	84 656 985,68	26 427 461,19	19 470 327,89
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	82 933 004,48	56 507 124,74	19 408 613,26	12 996 118,85
Zobowiązania krótkoterminowe	31 650 269,35	15 105 045,95	7 407 037,06	3 474 021,61
Zobowiązania długoterminowe	46 392 073,12	36 564 971,35	10 857 026,24	8 409 607,03
Kapitał własny	38 984 735,58	34 890 957,01	9 123 504,70	8 024 599,13
Kapitał zapasowy	27 927 522,29	25 056 304,21	6 535 811,44	5 762 719,46

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

Pozycje bilansowe

na dzień 31 grudnia 2024 4,2730 Tabela Nr 252/A NBP 31.12.2024

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

Pozycje przychodów i kosztów

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

za okres I-XII 2024 4,3042

za okres I-XII 2023 4,5284

**BILANS**

Stan na dzień	31.12.2024	Dane przekształcone 31.12.2023
	zł	zł
AKTYWA		
Aktywa trwałe	8 993 198,38	9 683 579,75
Wartości niematerialne i prawne	4 151 106,85	1 142 160,48
Inne wartości niematerialne i prawne	4 151 106,85	742 160,48
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	400 000,00
Rzeczowe aktywa trwałe	634 817,53	739 287,03
Środki trwałe	630 752,49	739 287,03
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	-	327,05
Środki transportu	621 051,60	727 685,89
Inne środki trwałe	9 700,89	11 274,09
Zaliczki na środki trwałe w budowie	4 065,04	-
Należności długoterminowe	-	-
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek	-	-
Inwestycje długoterminowe	3 900 000,00	7 394 789,24
Nieruchomości	3 900 000,00	7 394 789,24
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
W jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
W pozostałych jednostkach	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	307 274,00	407 343,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 274,00	407 343,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

**BILANS cd.**

Stan na dzień	31.12.2024	Dane przekształcone 31.12.2023
	zł	zł
AKTYWA (cd.)		
Aktywa obrotowe	112 924 541,68	84 656 985,68
Zapasy	-	-
Towary	-	-
Należności krótkoterminowe	81 246 498,64	60 287 050,90
Należności od jednostek powiązanych	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	81 246 498,64	60 287 050,90
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	65 608 890,16	44 477 673,56
- do 12 miesięcy	65 608 890,16	44 477 673,56
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 061 850,46	4 812,65
Inne	8 493 194,43	10 514 973,77
Dochodzone na drodze sądowej	6 082 563,59	5 289 590,92
Inwestycje krótkoterminowe	29 362 020,85	22 696 446,71
Krótkoterminowe aktywa finansowe	29 362 020,85	22 696 446,71
W jednostkach powiązanych	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
W pozostałych jednostkach	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	29 362 020,85	22 696 446,71
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 362 020,85	22 696 446,71
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 316 022,19	1 673 488,07
Aktywa razem	121 917 740,06	94 340 565,43

**BILANS cd.**

Stan na dzień	31.12.2024	Dane przekształcone 31.12.2023
	zł	zł
PASYWA		
Kapitał własny	38 984 735,58	37 833 440,69
Kapitał zakładowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	27 927 522,29	25 056 304,21
- 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	-	-
Zysk/(strata) netto	3 930 653,29	5 650 576,48
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	82 933 004,48	56 507 124,74
Rezerwy na zobowiązania	2 673 985,97	2 331 162,33
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	842 998,00	449 494,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	204 630,14	179 060,46
- długoterminowa	125 823,77	87 450,33
- krótkoterminowa	78 806,37	91 610,13
Pozostałe rezerwy	1 626 357,83	1 702 607,87
- krótkoterminowe	1 626 357,83	1 702 607,87
Zobowiązania długoterminowe	46 392 073,12	36 564 971,35
Wobec pozostałych jednostek	46 392 073,12	36 564 971,35
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46 380 074,00	36 336 656,49
Inne zobowiązania finansowe	11 999,12	228 314,86
Zobowiązania krótkoterminowe	31 650 269,35	15 105 045,95
Wobec pozostałych jednostek	31 625 736,88	15 095 716,78
Kredyty i pożyczki	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 841 323,00	-
Inne zobowiązania finansowe	216 315,73	276 249,03
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 271 586,53	3 321 148,30
- do 12 miesięcy	5 271 586,53	3 321 148,30
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 383 185,83	1 542 288,25
Z tytułu wynagrodzeń	334 464,97	281 395,13
Inne	8 578 860,82	9 674 636,07
Fundusze specjalne	24 532,47	9 329,17
Rozliczenia międzyokresowe	2 216 676,04	2 505 945,11
Ujemna wartość firmy	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	2 216 676,04	2 505 945,11
- krótkoterminowe	2 216 676,04	2 505 945,11
Pasywa razem	121 917 740,06	94 340 565,43

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2024	2023
	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	18 793 726,41	20 578 667,10
Przychody netto ze sprzedaży produktów	18 230 352,42	20 374 195,55
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	563 373,99	204 471,55
Koszty działalności operacyjnej	(9 619 490,13)	(9 127 147,14)
Amortyzacja	(643 962,70)	(615 983,66)
Zużycie materiałów i energii	(272 362,01)	(253 541,19)
Usługi obce	(2 068 685,98)	(1 884 077,32)
Podatki i opłaty	(147 457,20)	(216 067,95)
Wynagrodzenia	(4 818 391,13)	(5 048 602,73)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(832 717,49)	(623 202,54)
Pozostałe koszty rodzajowe	(272 539,63)	(281 200,20)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(563 373,99)	(204 471,55)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży	9 174 236,28	11 451 519,96
Pozostałe przychody operacyjne	1 417 673,63	2 841 181,16
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	543 062,62	66 115,76
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne	874 611,01	2 775 065,40
Pozostałe koszty operacyjne	(1 379 542,15)	(3 134 301,55)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 261 096,55)	(1 449 435,88)
Inne koszty operacyjne	(118 445,60)	(1 684 865,67)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	9 212 367,76	11 158 399,57
Przychody finansowe	178 753,62	49 087,10
Odsetki	159 257,41	35 175,39
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	19 496,21	13 911,71
Koszty finansowe	(4 321 401,09)	(4 017 977,19)
Odsetki	(4 207 895,38)	(3 801 582,32)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Inne	(113 505,71)	(216 394,87)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej	5 069 720,29	7 189 509,48
Zysk/(Strata) brutto	5 069 720,29	7 189 509,48
Podatek dochodowy	(1 139 067,00)	(1 538 933,00)
Zysk/(Strata) netto	3 930 653,29	5 650 576,48

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2024 zł	2023 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	3 930 653,29	5 650 576,48
Korekty razem	(16 567 336,39)	16 973 687,80
Amortyzacja	643 962,70	615 983,66
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 292 537,15	3 962 047,10
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(543 062,61)	125 589,33
Zmiana stanu rezerw	342 823,64	525 303,69
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	(20 959 447,74)	13 238 759,27
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	487 584,66	3 646 052,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(831 734,19)	(5 140 047,51)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	(12 636 683,10)	22 624 264,28
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 996 341,45	129 674,79
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	-	114 674,79
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości	3 996 341,45	15 000,00
Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- zbycie aktywów finansowych	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-
Wydatki	(3 506 929,17)	(761 467,48)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	(3 506 929,17)	(761 467,48)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i	-	-
Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- nabycie aktywów finansowych	-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	489 412,28	(631 792,69)

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2024 zł	2023 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	37 760 000,00	29 619 000,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	6 760 000,00	14 619 000,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	31 000 000,00	15 000 000,00
Wydatki	(18 947 155,04)	(35 208 067,83)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(2 779 358,40)	(2 708 092,80)
Spłaty kredytów i pożyczek	(6 760 000,00)	(18 039 000,00)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 878 000,00)	(10 786 500,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(4 529 796,64)	(3 674 475,03)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	18 812 844,96	(5 589 067,83)
Przepływy pieniężne netto, razem	6 665 574,14	16 403 403,76
Środki pieniężne na początek okresu	22 696 446,71	6 293 042,95
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 665 574,14	16 403 403,76
- przepływy pieniężne netto	6 665 574,14	16 403 403,76
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	29 362 020,85	22 696 446,71
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 679 675,67	1 112 456,99

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2024	2023
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	37 833 440,69	34 890 957,01
- korekty błędów podstawowych	-	-
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	37 833 440,69	34 890 957,01
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	25 056 304,21	21 847 716,21
Zmiany kapitału zapasowego	2 871 218,08	3 208 588,00
zwiększenie (z tytułu)	2 871 218,08	3 208 588,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku	2 871 218,08	3 208 588,00
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	27 927 522,29	25 056 304,21
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
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	2024	2023
	zł	zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 650 576,48	5 916 680,80
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 650 576,48	5 916 680,80
- korekty błędów podstawowych	-	-
- zmiana zasad rachunkowości	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 650 576,48	5 916 680,80
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	5 650 576,48	5 916 680,80
- wypłata dywidendy	2 779 358,40	2 708 092,80
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	2 871 218,08	3 208 588,00
Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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	-	-
Wynik netto	3 930 653,29	5 650 576,48
- zysk netto	3 930 653,29	5 650 576,48
- strata netto	-	-
- odpisy z zysku (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	38 984 735,58	37 833 440,69
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 019 408,93	35 008 152,45



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. Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub koszty, które wystąpiły incydentalnie
24. Wartość żywności przekazywanej organizacjom pozarządowym
25. Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków
26. Podatek dochodowy
27. Podatek dochodowy odroczony
28. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie
29. Informacje o instrumentach finansowych
30. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku
31. Zobowiązania warunkowe
32. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi
33. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia
34. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej
35. Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących
36. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych
37. Korekta błędów lat ubiegłych
38. Działalność zaniechana
39. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości
40. Zdarzenia po dniu bilansowym
41. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne
42. Kontynuacja działalności
43. Dodatkowe wyjaśnienia związane z emisją papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku Catalist
44. Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki
45. 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:

	2024	2023
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	26	23
Przeciętne zatrudnienie ogółem	26	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 01.01.2024	97 536,29	1 527 183,40	400 000,00	2 024 719,69
Zwiększenia:	-	3 408 175,73	-	3 408 175,73
- nabycie	-	3 408 175,73	-	3 408 175,73
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	400 000,00	(400 000,00)	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
- przeniesienie	-	400 000,00	(400 000,00)	-
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2024	97 536,29	5 335 359,13	-	5 432 895,42
Umorzenie na 01.01.2024	97 536,29	785 022,92	-	882 559,21
Zwiększenia:	-	399 229,36	-	399 229,36
- amortyzacja	-	399 229,36	-	399 229,36
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2024	97 536,29	1 184 252,28	-	1 281 788,57
Odpisy aktualizujące na 01.01.2024	-	-	-	-
Zwiększenia:	-	-	-	-
- utworzenie odpisu	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-
- wykorzystanie	-	-	-	-
- korekta odpisu	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na 31.12.2024	-	-	-	-
Wartość netto	-	742 160,48	400 000,00	1 142 160,48
Stan na 01.01.2024	-	4 151 106,85	-	4 151 106,85
Stan na 31.12.2024	-	4 151 106,85	-	4 151 106,85

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 zł	Urządzenia techniczne i maszyny zł	Środki transportu zł	Inne środki trwałe zł	Zaliczki na środki trwałe w budowie zł	Razem zł
Wartość brutto na 01.01.2024	9 790,20	280 604,95	1 140 359,18	112 020,84	-	1 542 775,17
Zwiększenia:	-	-	94 688,40	-	4 065,04	98 753,44
- nabycie	-	-	94 688,40	-	4 065,04	98 753,44
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
utraty wartości	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2024	9 790,20	280 604,95	1 235 047,58	112 020,84	4 065,04	1 641 528,61
Umorzenie na 01.01.2024	9 790,20	280 277,90	412 673,29	100 746,75	-	803 488,14
Zwiększenia:	-	327,05	201 322,69	1 573,20	-	203 222,94
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
- amortyzacja	-	327,05	201 322,69	1 573,20	-	203 222,94
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2024	9 790,20	280 604,95	613 995,98	102 319,95	-	1 006 711,08
Odpisy aktualizujące na 31.12.2024	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Stan na 01.01.2024	-	327,05	727 685,89	11 274,09	-	739 287,03
Stan na 31.12.2024	-	-	621 051,60	9 700,89	4 065,04	634 817,53

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 2025 r. wynoszą ok. 400 tys. zł.

Spółka nie dokonywała w bieżącym roku ani w poprzednich okresach sprawozdawczych 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	31.12.2024	31.12.2023
	zł	zł
Środki trwałe własne	144 543,17	178 373,84
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	486 209,32	560 913,19
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	630 752,49	739 287,03

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	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2024	7 394 789,24	-	-	7 394 789,24
Zwiększenia	24 687,50	-	-	24 687,50
- nabycie	-	-	-	-
- przeszacowanie	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-
- aktualizacja wartości	24 687,50	-	-	24 687,50
Zmniejszenia	(3 519 476,74)	-	-	(3 519 476,74)
- amortyzacja (umorzenie)	(41 510,40)	-	-	(41 510,40)
- sprzedaż	(3 477 966,34)	-	-	(3 477 966,34)
- zmiana prezentacji	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
- aktualizacja wartości	-	-	-	-
Stan na 31.12.2024	3 900 000,00	-	-	3 900 000,00

Inwestycje w nieruchomości wycenione są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy aktualizacyjne.

Spółka nie posiada papierów wartościowych i praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów ani opcji.

8. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych obejmowały pożyczki krótkoterminowe. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2024 r. dokonano zmiany prezentacji udzielanych przez Spółkę pożyczek. Działalność polegająca na udzielaniu pożyczek stanowi przedmiot działalności podstawowej, dlatego należności z tytułu pożyczek prezentowane są jako należności z tytułu dostaw i usług, a nie - jak do końca 2023 r. - jako krótkoterminowe aktywa finansowe. Zmianę zasad wprowadzono od 1 stycznia 2024 r., natomiast w prezentowanych danych porównawczych za okres 2023 r. dokonano ich przeniesienia w celu zapewnienia ich porównywalności.

**Należności z tytułu pożyczek przedstawiają się następująco:**

	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Udzielone pożyczki długoterminowe	Razem udzielone pożyczki
	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2024	14 252 076,53	-	14 252 076,53
Zwiększenia	-	-	-
- naliczone odsetki	-	-	-
- udzielenie	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-
Zmniejszenia	(14 252 076,53)	-	(14 252 076,53)
- spłata	-	-	-
- przeniesienie	(14 252 076,53)	-	(14 252 076,53)
Odpis aktualizujący na 31.12.2023	-	-	-
Stan na 31.12.2024	(0,00)	-	(0,00)

9. Zapasy

Zapasy w przedstawionym sprawozdaniu finansowym nie wystąpiły. Zapasy w Spółce występują w wyniku przejęcia przedmiotów zastawu rejestrowego. Przejęcie zapasów odbywa się na podstawie ich średniej ceny rynkowej z dnia przejęcia. 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	2024	2023
	zł	zł
Stan na początek roku	4 706 026,87	5 578 011,57
Zwiększenia	1 261 096,55	1 246 037,50
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(513 233,57)	(1 507 882,37)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu- spłata	-	(610 139,83)
Stan na koniec roku	5 453 889,85	4 706 026,87
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	5 453 889,85	4 706 026,87
z tego :		
- dochodzone na drodze sądowej	5 113 466,45	4 365 603,47
- z tytułu pożyczek	340 423,40	340 423,40
	5 453 889,85	4 706 026,87

**11. Rozliczenia międzyokresowe czynne**

Stan na dzień	31.12.2024 zł	31.12.2023 zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 274,00	407 343,00
	307 274,00	407 343,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Opłacone ubezpieczenia	18 289,63	15 679,32
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	765 161,88	789 934,42
Koszty emisji obligacji	1 508 176,15	855 747,70
Inne (suma pozycji nieistotnych)	24 394,53	12 126,63
	2 316 022,19	1 673 488,07
Razem rozliczenia międzyokresowe	2 623 296,19	2 080 831,07

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
Tadeusz Zientek	2 224 166	2 224 166,00	Zwykłe, na okaziciela	19,22
Pozostali	454 060	454 060,00	Zwykłe, na okaziciela	3,92
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

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

	Stan na 01.01.2024 zł	Zwiększenia zł	Zmniejszenia zł	Stan na 31.12.2024 zł
Kapitał zapasowy	25 056 304,21	2 871 218,08	-	27 927 522,29
Zysk(Strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-
Razem	25 056 304,21	2 871 218,08	-	27 927 522,29

14. Zysk (strata) z lat ubiegłych

W roku 2024 nie było zwiększeń ani wykorzystania zysku z lat ubiegłych. Pozycja nie występuje w bilansie.

15. Wynik finansowy netto

Zarząd zaproponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy 2024:

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

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

	Stan na 01.01.2024 zł	Utworzone zł	Wykorzystane zł	Rozwiązane zł	Stan na 31.12.2024 zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 494,00	393 504,00	-	-	842 998,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	90 709,96	37 953,00	-	-	128 662,96
Rezerwa na urlopy	88 350,50	75 967,18	(88 350,50)		75 967,18
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	876 157,60	180 605,00	(99 369,20)	(47 235,24)	910 158,16
Inne rezerwy	826 450,27	708 843,40	(819 094,00)	-	716 199,67
	2 331 162,33	1 396 872,58	(1 006 813,70)	(47 235,24)	2 673 985,97

17. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2024 zł	31.12.2023 zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	15 255 505,30	36 564 971,35
· powyżej 3 do 5 lat	31 136 567,82	-
· powyżej 5 lat	-	-
Razem zobowiązania	46 392 073,12	36 564 971,35

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	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	11 999,12	228 314,86
· krótkoterminowe	216 315,73	276 249,03
Razem zobowiązania finansowe	228 314,85	504 563,89

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

Stan na dzień	31.12.2024	31.12.2023
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria K6	-	15 423 386,82
Seria K7	-	5 532 352,13
Seria K8	15 243 506,00	15 380 917,54
Seria K9	10 122 157,00	
Seria K10	21 014 411,00	-
	46 380 074,00	36 336 656,49
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria K6	11 751 943,00	-
Seria K7	4 089 380,00	-
	15 841 323,00	-
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	62 221 397,00	36 336 656,49

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

W dniu 23 grudnia 2024 r. Zarząd INDOS SA podjął uchwałę o wykupie na żądanie emitenta wszystkich nieumorzonych ani niepozostających własnością Emitenta obligacji serii K6 i K7, dlatego prezentowane są w sprawozdaniu finansowym na 31.12.2024 r. jako zobowiązania krótkoterminowe.

19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2024	31.12.2023
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	208 028,76	264 446,45
Prowizja od zakupu wierzytelności	596 661,59	596 661,59
Rezerwa na VAT- ulga za złe długi	-	-
Naliczone kary umowne	1 071 223,55	1 331 804,64
Naliczone noty odsetkowe	340 762,14	313 032,43
	2 216 676,04	2 505 945,11
Razem	2 216 676,04	2 505 945,11

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/2024 z dnia 31.12.2024 r.



	2024	2023
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,2730	4,3480

21. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

Rok obrotowy zakończony	2024	2023
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	4 961 769,99	4 158 110,17
Usługi faktoringu odwrotnego	6 246 325,35	5 869 020,87
Zakup wierzytelności	-	23 015,09
Umowy pożyczek	6 174 265,88	9 395 760,19
Usługi windykacji	720 173,72	668 887,47
Inne usługi finansowe	119 021,53	166 414,18
Sprzedaż towarów	563 373,99	204 471,55
Pozostała sprzedaż	8 795,95	92 987,58
Razem	18 793 726,41	20 578 667,10

Rok obrotowy zakończony	2024	2023
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	18 793 726,41	20 578 667,10
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
Razem	18 793 726,41	20 578 667,10

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

	2024	2023
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	543 062,62	66 115,76
- przychody ze sprzedaży	3 996 341,46	129 674,79
- koszt sprzedaży	(3 453 278,84)	(63 559,03)
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne, w tym:	874 611,01	2 775 065,40
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	513 233,57	2 143 715,59
- kary umowne	-	20 700,00
- przychody z tytułu używania samochodów służbowych	80 279,70	73 967,80
- spisana ulga za złe dłużni, przeterminowane zobowiązania	271 021,24	505 262,88
- pozostałe	10 076,50	31 419,13
	1 417 673,63	2 841 181,16

Pozostałe koszty operacyjne

Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:	-	-
- przychody ze sprzedaży	-	-
- koszt sprzedaży	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 261 096,55)	(1 449 435,88)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(118 445,60)	(1 684 865,67)
- darowizny	(28 000,00)	(2 000,00)
- straty zw. z postępowaniem sądowym, spisane wierzytelności	(89 284,52)	(1 572 029,85)
- opłacony podatek od nieruchomości za lata poprzednie	-	(64 265,94)
- pozostałe	(1 161,08)	(46 569,88)
	(1 379 542,15)	(3 134 301,55)

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia

	2024	2023
	zł	zł
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	159 257,41	35 175,39
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	159 257,41	35 175,39
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	19 496,21	13 911,71
	178 753,62	49 087,10

Koszty finansowe

Odsetki, w tym	(4 207 895,38)	(3 801 582,32)
- odsetki od obligacji	(4 153 769,73)	(3 699 668,18)
- odsetki od umów leasingu	(25 261,71)	(45 984,05)
- odsetki od umów pożyczek	(11 154,80)	(36 480,16)
- inne	(17 709,14)	(19 449,93)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
- przychody ze sprzedaży	-	-
- koszt sprzedaży	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	(113 505,71)	(216 394,87)
- opłata z tytułu konsorcjum finansowego	(113 505,71)	(216 394,87)
- pozostałe	-	-
	(4 321 401,09)	(4 017 977,19)

**23. Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub koszty, które wystąpiły incydentalnie**

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

24. Wartość żywności przekazywanej organizacjom pozarządowym

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.

25. Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków

Spółka nie korzysta ze ryczałtowanego opodatkowania i nie osiągnęła dochodów z tytułu ukrytych zysków. 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, byłoby Akcjonariusze spółki. Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust.1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie wystąpiły.

26. Podatek dochodowy

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2024	2023
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	5 069 720,29	7 189 509,48
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 369 354,26	4 547 252,91
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(3 869 473,55)	(4 521 962,34)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(279 716,65)	(502 003,09)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	1 107 454,44	2 688 261,23
Darowizny		
Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych		
Dochód do opodatkowania	<u>3 397 338,79</u>	<u>9 401 058,19</u>
Straty z lat ubiegłych do rozliczenia		
Ulga inwestycyjna		
Podstawa opodatkowania	<u>3 397 339,00</u>	<u>9 401 058,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(645 494,00)	(1 786 201,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą	<u>(645 494,00)</u>	<u>(1 786 201,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(493 573,00)	247 268,00
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 139 067,00)</u>	<u>(1 538 933,00)</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.

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

	2024	2023
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	2 503 516,33	1 107 454,44
- należne przychody z tytułu faktoringu	1 693 615,03	1 044 289,76
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	239 697,71	214 013,88
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>4 436 829,07</u>	<u>2 365 758,08</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	<u>842 998,00</u>	<u>449 494,00</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	599 397,00	836 656,49
- odpisy aktualizacyjne na należności	-	-
- odpisy aktualizacyjne wartość nieruchomości	-	203 398,38
- nieopłacone składki ZUS	-	-
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	44 500,00	44 500,00
- koszty roku , będące KUP w następnych okresach	973 337,14	1 059 354,46
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>1 617 234,14</u>	<u>2 143 909,33</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	<u>307 274,00</u>	<u>407 343,00</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	<u>307 274,00</u>	<u>407 343,00</u>

**28. 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	2024	2023
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	912,46	912,46
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	29 361 108,39	22 695 534,25
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	27 681 432,72	21 583 077,26
- na rachunkach VAT	1 655 143,20	1 104 817,16
- na rachunku ZFŚS	24 532,47	7 639,83
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	29 362 020,85	22 696 446,71

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	342 823,64	342 823,64	-
Zmiana stanu zapasów	-	-	-
Zmiana stanu należności	(20 959 447,74)	(20 959 447,74)	-
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	487 584,66	26 372 325,17	(25 884 740,51)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(831 734,19)	(831 734,19)	-
Stan na 31.12.2024	(20 960 773,63)	4 923 966,88	(25 884 740,51)

Różnicę wywołują:

Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek	(25 884 740,51)
- kredyty i pożyczki otrzymane	(6 760 000,00)
- kredyty i pożyczki spłacone	6 760 000,00
- wycena obligacji	237 259,49
- emisja długoterminowych papierów wartościowych	(31 000 000,00)
- wykup długoterminowych papierów wartościowych	4 878 000,00
Razem różnice wykazane w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie	(25 884 740,51)

**29. Informacje o instrumentach finansowych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone		Dane porównawcze
	2024	2023	2023
	zł	zł	zł
Aktywa finansowe			
Pożyczki udzielone	-	-	14 252 076,53
pożyczki długoterminowe	-	-	-
pożyczki krótkoterminowe	-	-	14 252 076,53
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach	-	-	-
w tym:			
udziały	-	-	-
Inne krótkoterminowe aktywa pieniężne	-	-	-
Środki pieniężne	29 362 020,85	22 696 446,71	22 696 446,71
Należności krótkoterminowe	81 246 498,64	60 287 050,90	46 034 974,37
w tym:			
różnice do wartości nominalnej zakupionych			
wierzytelności	804 690,35	861 108,04	861 108,04
naliczone kary umowne i odsetki	1 411 985,69	1 644 837,07	1 644 837,07
Razem aktywa finansowe	110 608 519,49	82 983 497,61	82 983 497,61
Zobowiązania finansowe			
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	62 221 397,00	36 336 656,49	36 336 656,49
obligacje długoterminowe	46 380 074,00	36 336 656,49	36 336 656,49
obligacje krótkoterminowe	15 841 323,00	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	228 314,85	504 563,89	504 563,89
leasing część długoterminowa	11 999,12	228 314,86	228 314,86
leasing część krótkoterminowa	216 315,73	276 249,03	276 249,03
Zobowiązania z tytułu pożyczek	-	-	-
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	15 568 098,15	14 819 467,75	14 819 467,75
Razem zobowiązania finansowe	78 017 810,00	51 660 688,13	51 660 688,13

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2024 r. dokonano zmiany prezentacji udzielanych przez Spółkę pożyczek. Działalność polegająca na udzielaniu pożyczek stanowi przedmiot działalności podstawowej, dlatego należności z tytułu pożyczek prezentowane są jako należności z tytułu dostaw i usług, a nie - jak do końca 2023 r. - jako krótkoterminowe aktywa finansowe. Zmianę zasad wprowadzono od 1 stycznia 2024 r., natomiast w prezentowanych danych porównawczych za okres 2023 r. dokonano ich przekształcenia w celu zapewnienia ich porównywalności. Dokonane zmiany nie mają wpływu na wyniki finansowe Spółki. Wpływ zmian na pozycje sprawozdania w roku 2023 przedstawiono w punkcie 39 niniejszej informacji dodatkowej.

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna zł	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
		zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria K6 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	11 568 000,00	11 751 943,00	04.01.2026
Seria K7 - oprocentowanie WIBOR 3M+5,5%	4 054 000,00	4 089 380,00	23.05.2026
Seria K8 - oprocentowanie WIBOR 3M+5,8%	15 000 000,00	15 243 506,00	19.01.2027
Seria K9 - oprocentowanie WIBOR 3M+4,75%	10 000 000,00	10 122 157,00	19.02.2028
Seria K10 - oprocentowanie WIBOR 3M+4,25%	21 000 000,00	21 014 411,00	27.06.2028
Razem obligacje	61 622 000,00	62 221 397,00	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 599.397,00 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii K są w obrocie na rynku Catalystr.



W dniu 23 grudnia 2024 r. Zarząd INDOS SA podjął uchwałę o wykupie na żądanie Spółki wszystkich nieumorzonych ani niepozostających własnością Spółki obligacji:

- serii K6 (kod ISIN: PLO183400046)
- serii K7 (kod ISIN: PLO183400053)

Zgodnie z podstawowymi warunkami emisji oraz ostatecznymi warunkami emisji Obligacji wcześniejszy wykup Obligacji został wykonany w dniu:

- 21 stycznia 2025 r. - serii K6 (kod ISIN: PLO183400046)
- 14 stycznia 2025 r. - serii K7 (kod ISIN: PLO183400053)

Program emisji obligacji 31.12.2024	Wartość emisji	Wartość w rękach emitenta	Wartość obligacji
Seria K	zł	zł	zł
Seria K6	15 000 000,00	3 432 000,00	11 568 000,00
Seria K7	5 500 000,00	1 446 000,00	4 054 000,00
Seria K8	15 000 000,00	-	15 000 000,00
Seria K9	10 000 000,00	-	10 000 000,00
Seria K10	21 000 000,00	-	21 000 000,00
Razem obligacje	66 500 000,00	4 878 000,00	61 622 000,00

INDOS SA przeprowadził emisję obligacji serii K10 o łącznej wartości 21.000.000,00 zł. Przydział obligacji został dokonany 27 grudnia 2024 r.

Część obligacji została opłaconą poprzez potrącenie za obligacje:

- 34.320 sztuk obligacji (wartość nominalna 100 zł) zostało opłaconych przez potrącenia za obligacje serii K6
- 1.446 sztuk obligacji (wartość nominalna 1.000 zł) zostało opłaconych przez potrącenia za obligacje serii K7

Umorzenie tych obligacji nastąpiło w miesiącu styczniu 2025 r. razem z wykupem do tej pory niewykupionych obligacji serii K6 i K7

Informacje zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. 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.

30. 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 31.12.2024 r. wynosiła 80.261.587,00 zł. Wycena pakietów wierzytelności została dokonana przez niezależny podmiot dokonujący wyceny.

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

**31. Zobowiązania warunkowe**

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

32. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi

Spółka INDOS SA nie posiada jednostek powiązanych, nie zawierano żadnych transakcji ze stronami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

33. Umowy nieuwzględnione w bilansie oraz wspólne przedsięwzięcia

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

Spółka nie realizowała żadnych wspólnych przedsięwzięć z innymi jednostkami.

34. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej**Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	2024	2023
	zł	zł
Zarząd	1 168 000,00	1 078 000,00
Rada Nadzorcza	145 800,00	75 300,00
	1 313 800,00	1 153 300,00

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

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających w roku obrotowym wyniosły 1.160.000,00 zł. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,0328% dziennie. Pożyczki zostały spłacone przez Spółkę w dniu 14 grudnia 2024 r. Pożyczki na 31 grudnia 2024 r. nie występują.

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów nadzorujących nie wystąpiły.

36. 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

	2024	2023
	zł	zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	39 500,00	26 000,00
Pozostałe usługi	28 500,00	-
	68 000,00	26 000,00

37. Korekta błędów lat ubiegłych

W sprawozdaniu sporządzonym na dzień 31.12.2024 r. nie dokonywano korekty błędów roku ubiegłego mającego wpływ na sprawozdanie.

**38. Działalność zaniechana**

Spółka nie zaniechała i nie przewiduje zaprzestania przedmiotowo lub geograficznie żadnego zakresu działalności, mającego wpływ na przyszłe przychody i koszty kontynuowanej przez Spółkę działalności.

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

W roku obrotowym 2024 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.

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2024 r. dokonano zmiany prezentacji udzielanych przez Spółkę pożyczek. Działalność polegająca na udzielaniu pożyczek stanowi przedmiot działalności podstawowej, dlatego należności z tytułu pożyczek prezentowane są jako należności z tytułu dostaw i usług, a nie - jak do końca 2023 r. - jako krótkoterminowe aktywa finansowe. Zmianę zasad wprowadzono od 1 stycznia 2024 r., natomiast w prezentowanych danych porównawczych za okres 2023 r. dokonano ich przekształcenia w celu zapewnienia ich porównywalności. Dokonane zmiany nie mają wpływu na wyniki finansowe Spółki.

Wpływ zmian na pozycje sprawozdania w roku 2023**Bilans - wybrane dane**

Stan na dzień	Dane przekształcone 31.12.2023 zł	Zmiana prezentacji 31.12.2023 zł	Dane porównawcze 31.12.2023 zł
Należności krótkoterminowe	60 287 050,90	14 252 076,53	46 034 974,37
Należności od pozostałych jednostek	60 287 050,90	14 252 076,53	46 034 974,37
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	44 477 673,56	14 252 076,53	30 225 597,03
- do 12 miesięcy	44 477 673,56	14 252 076,53	30 225 597,03
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	4 812,65	-	4 812,65
Inne	10 514 973,77	-	10 514 973,77
Dochodzone na drodze sądowej	5 289 590,92	-	5 289 590,92
Inwestycje krótkoterminowe	22 696 446,71	(14 252 076,53)	59 644 969,95
Krótkoterminowe aktywa finansowe	22 696 446,71	(14 252 076,53)	36 948 523,24
W pozostałych jednostkach	-	(14 252 076,53)	14 252 076,53
- udziały lub akcje	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	(14 252 076,53)	14 252 076,53
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	22 696 446,71	-	22 696 446,71
Aktywa razem	94 340 565,43	-	94 340 565,43

**Rachunek przepływów pieniężnych - wybrane dane**

Stan na dzień	Dane przekształcone	Zmiana prezentacji	Dane porównawcze
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	zł	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/(strata) netto	5 650 576,48	-	5 650 576,48
Korekty razem	16 973 687,80	20 937 999,59	(3 964 311,79)
Amortyzacja	615 983,66	-	615 983,66
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 962 047,10	4 692 202,48	(730 155,38)
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	125 589,33	-	125 589,33
Zmiana stanu rezerw	525 303,69	-	525 303,69
Zmiana stanu zapasów	-	-	-
Zmiana stanu należności	13 238 759,27	16 245 797,11	(3 007 037,84)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	3 646 052,26	-	3 646 052,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(5 140 047,51)	-	(5 140 047,51)
Inne korekty	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	22 624 264,28	20 937 999,59	1 686 264,69
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy	129 674,79	(61 619 366,01)	61 749 040,80
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	114 674,79	-	114 674,79
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	15 000,00	-	15 000,00
Z aktywów finansowych, w tym:	-	(4 692 202,48)	4 692 202,48
b) w pozostałych jednostkach	-	(4 692 202,48)	4 692 202,48
- zbycie aktywów finansowych	-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-
- spłata udzielonych pożyczek	-	-	-
- odsetki	-	(4 692 202,48)	4 692 202,48
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	(56 927 163,53)	56 927 163,53
Wydatki	(761 467,48)	40 681 366,42	(41 442 833,90)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(761 467,48)	-	(761 467,48)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-
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	(40 681 366,42)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(631 792,69)	(20 937 999,59)	20 306 206,90
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(5 589 067,83)	-	(5 589 067,83)
Przepływy pieniężne netto, razem	16 403 403,76	-	16 403 403,76
Środki pieniężne na początek okresu	6 293 042,95	-	6 293 042,95
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	16 403 403,76	-	16 403 403,76
Środki pieniężne na koniec okresu	22 696 446,71	-	22 696 446,71

**40. Zdarzenia po dniu bilansowym**

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 28.04.2025 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

41. 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.

42. Kontynuacja działalności

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

43. Dodatkowe wyjaśnienia związane z emisją papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku Catalist

Zgodnie z Art. 35 ust.1b Ustawy o obligacjach, Spółka publikowała na stronie internetowej informacje dotyczące prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na 31.12.2024 r.

Poniżej wyjaśniamy istotne różnice między opublikowanymi informacjami dotyczącymi prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego oraz zobowiązaniami finansowymi wynikającymi z ksiąg rachunkowych Spółki na 31.12.2024 r.

	<u>Szacowana wartość</u> zł	<u>Wartość wg ksiąg</u> zł
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu	40 000 000,00	62 449 711,85
w tym:		
- zobowiązania z tytułu obligacji		62 221 397,00
- zobowiązania z tytułu leasingu		228 314,85
	<u>Szacowana wartość</u> %	<u>Wartość wg ksiąg</u> %
Struktura finansowania (wartość i udział procentowy zobowiązań finansowych w sumie pasywów bilansu)	43,00	51,22

Zwiększenie zobowiązań finansowych wynikało z dodatkowej emisji obligacji w 2024 r. w kwocie 21.000.000,00 zł. Jednocześnie Spółka podjęła decyzję i poinformowała o tym w raportach bieżących ESPI8/2024 i ESPI 9/2024, iż nastąpi całościowy, przedterminowy wykup obligacji serii K6 i K7 w miesiącu styczniu 2025 r. Wzrost struktury finansowania był konsekwencją dodatkowej emisji obligacji.

44. Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki

Sytuacja geopolityczna związana z bezpośrednią agresją Rosji oraz wdrożonym systemem sankcji, obecnie nie ogranicza działalności operacyjnej Spółki. 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 wysokie koszty obsługi zadłużenia, wynikającego głównie z emisji obligacji. Wysokie stopy procentowe utrzymują się na niezmiennym poziomie. Wciąż wysoka inflacja jest powodem zwiększonych kosztów funkcjonowania Spółki. Jest też czynnikiem ryzyka dla naszych klientów, którzy też ponoszą zwiększone koszty funkcjonowania.



45. 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 2024 r.

Signature Not Verified

Dokument podpisany przez Katarzyna
Danuta Sokoła
Data: 2025.04.28 13:58:16 CEST

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Signature Not Verified

Dokument podpisany przez
Ireneusz Ernest Glensczyk
Data: 2025.04.28 14:29:44 CEST

Chorzów, 28 kwietnia 2025 r.



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

>> www.indos.pl