



**Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2019**



Faktoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności

SPIS TREŚCI

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



WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

Spółka 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 Glenszyk	Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła	Wiceprezes Zarządu

W okresie obrotowym członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

Tadeusz Zientek	Przewodniczący
Aleksander Franik	Zastępca przewodniczącego
Witold Mikołajczyk	Sekretarz
Michał Matujewicz	Członek
Artur Brodziński	Członek
Włodzimierz Łuckiewicz	Członek

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

3. Założenie 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 nie stwierdza żadnych okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności gospodarczej.

4. 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 wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.



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

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

5. Połączenie spółek handlowych

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

6. Dane oddziałów wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdanie finansowe.

7. Opis przyjętych zasad rachunkowości

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 używania, 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.

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

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

Grupa rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	Roczna stawka amortyzacyjna
budynki niemieszkalne	3%
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.

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.

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.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

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

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

Kapitał własny

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

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

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

Akcje własne wycenia się w cenie nabycia.

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

Rezerwy na zobowiązania

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

- 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.

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 tę 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 wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania finansowe wycenia się według skorygowanej ceny nabycia, a jeżeli jednostka przeznacza je do sprzedaży w okresie do 3 miesięcy, to według wartości rynkowej lub inaczej określonej wartości godziwej.

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:

	2019	2018
	Kurs obowiązujący	Kurs obowiązujący
	na ostatni	na ostatni
	dzień okresu	dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,2585	4,3000

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.

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 ustalone 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.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 03.04.2020r.



BILANS

Stan na dzień		31.12.2019	31.12.2018
	Nota	zł	zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe		7 930 729,68	2 045 210,60
Wartości niematerialne i prawne	5	1 418 971,00	-
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		1 418 971,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	6	1 234 482,20	835 329,78
Środki trwałe		609 482,20	835 329,78
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		1 433,25	2 371,58
Urządzenia techniczne i maszyny		45 062,97	41 816,59
Środki transportu		533 721,28	748 163,08
Inne środki trwałe		29 264,70	42 978,53
Zaliczki na środki trwałe w budowie		625 000,00	-
Należności długoterminowe		-	-
Inwestycje długoterminowe	7	4 936 469,48	828 102,82
Nieruchomości		516 469,48	558 102,82
Długoterminowe aktywa finansowe		4 420 000,00	270 000,00
W jednostkach powiązanych		3 900 000,00	-
- udziały lub akcje		3 900 000,00	-
W pozostałych jednostkach		520 000,00	270 000,00
- udzielone pożyczki		520 000,00	270 000,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		340 807,00	381 778,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	340 807,00	381 778,00



BILANS (c.d.)

Stan na dzień		31.12.2019	31.12.2018
	Nota	zł	zł
AKTYWA (cd.)			
Aktywa obrotowe		84 091 632,43	91 994 091,58
Zapasy	9	2 897,49	30 590,05
Towary		2 897,49	30 590,05
Należności krótkoterminowe		54 500 304,69	63 212 067,04
Należności od pozostałych jednostek	10	54 500 304,69	63 212 067,04
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		25 922 794,63	22 765 925,94
- do 12 miesięcy		25 922 794,63	22 765 925,94
Z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		45 539,24	54 241,63
Inne		10 442 885,58	10 507 042,83
Dochodzone na drodze sądowej		18 089 085,24	29 884 856,64
Inwestycje krótkoterminowe	8	27 920 166,01	27 321 077,46
Krótkoterminowe aktywa finansowe		27 920 166,01	27 321 077,46
W pozostałych jednostkach		18 961 424,12	17 338 761,68
- udzielone pożyczki		18 961 424,12	17 338 761,68
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	23	8 958 741,89	9 982 315,78
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		8 958 741,89	1 436 888,55
- inne środki pieniężne		-	8 545 427,23
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	1 668 264,24	1 430 357,03
Aktywa razem		92 022 362,11	94 039 302,18



BILANS (c.d.)

Stan na dzień	Nota	31.12.2019 zł	31.12.2018 zł
PASYWA			
A. Kapitał własny		24 660 623,40	21 292 268,69
I Kapitał zakładowy	12	7 126 560,00	7 126 560,00
II Kapitał zapasowy, w tym:	13	13 381 787,09	10 771 032,59
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną akcji		1 754 950,00	1 754 950,00
III Kapitał z aktualizacji wyceny		-	-
IV Pozostałe kapitały rezerwowe		-	-
V Zysk/(strata) z lat ubiegłych		-	-
VI Zysk/(strata) netto	14	4 152 276,31	3 394 676,10
VII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		67 361 738,71	72 747 033,49
I Rezerwy na zobowiązania	15	1 807 928,43	1 848 811,57
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	79 745,00	87 137,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		171 980,16	208 583,40
- długoterminowa		64 106,63	28 030,55
- krótkoterminowa		107 873,53	180 552,85
3. Pozostałe rezerwy		1 556 203,27	1 553 091,17
- krótkoterminowe		1 556 203,27	1 553 091,17
II Zobowiązania długoterminowe	16, 17	23 766 773,34	19 498 554,68
2. Wobec pozostałych jednostek		23 766 773,34	19 498 554,68
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		23 709 732,68	19 328 918,44
c) Inne zobowiązania finansowe		57 040,66	169 636,24
III Zobowiązania krótkoterminowe		30 194 312,12	37 029 277,20
2. Wobec pozostałych jednostek		30 186 395,55	37 020 618,66
a) Kredyty i pożyczki		-	166,58
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	11 245 121,39	8 102 558,19
c) Inne zobowiązania finansowe		112 902,30	176 310,95
d) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		5 064 548,00	5 533 937,79
- do 12 miesięcy		5 064 548,00	5 533 937,79
g) Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń		461 297,99	972 802,68
h) Z tytułu wynagrodzeń		243 373,74	229 162,89
i) Inne		13 059 152,13	22 005 679,58
3. Fundusze specjalne		7 916,57	8 658,54
IV Rozliczenia międzyokresowe	18	11 592 724,82	14 370 390,04
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		11 592 724,82	14 370 390,04
- krótkoterminowe		11 592 724,82	14 370 390,04
Pasywa razem		92 022 362,11	94 039 302,18



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia		2019	2018
	Nota	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	19	15 712 785,56	14 960 408,65
Przychody netto ze sprzedaży produktów		15 256 860,85	14 376 491,69
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		455 924,71	583 916,96
Koszty działalności operacyjnej		(6 744 679,10)	(7 268 763,79)
Amortyzacja		(273 834,03)	(376 472,97)
Zużycie materiałów i energii		(237 929,41)	(269 836,08)
Usługi obce		(941 457,09)	(1 019 247,27)
Podatki i opłaty		(337 542,75)	(297 099,14)
Wynagrodzenia		(3 234 166,28)	(3 356 078,49)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(520 092,51)	(434 610,42)
Pozostałe koszty rodzajowe		(883 694,01)	(1 122 932,32)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(315 963,02)	(392 487,10)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży		8 968 106,46	7 691 644,86
Pozostałe przychody operacyjne	20	471 795,05	1 007 651,30
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		152 710,65	223 094,85
Dotacje		-	-
Inne przychody operacyjne		319 084,40	784 556,45
Pozostałe koszty operacyjne	20	(1 615 966,44)	(2 326 672,54)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(1 347 818,01)	(1 352 024,48)
Inne koszty operacyjne		(268 148,43)	(974 648,06)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		7 823 935,07	6 372 623,62
Przychody finansowe		93 674,20	775 185,12
Odsetki		53 879,79	42 148,50
Zysk ze zbycia inwestycji		9 000,00	-
Inne		30 794,41	733 036,62
Koszty finansowe		(2 359 117,96)	(2 390 165,64)
Odsetki		(2 174 504,61)	(2 359 918,64)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		-	-
Inne		(184 613,35)	(30 247,00)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej		5 558 491,31	4 757 643,10
Zysk/(Strata) brutto		5 558 491,31	4 757 643,10
Podatek dochodowy	21, 22	(1 406 215,00)	(1 362 967,00)
Zysk/(Strata) netto		4 152 276,31	3 394 676,10



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019 zł	2018 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	4 152 276,31	3 394 676,10
Korekty razem	(4 564 007,93)	2 001 171,98
Amortyzacja	273 834,03	376 472,97
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(234 532,67)	464 473,09
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(152 710,65)	(223 094,83)
Zmiana stanu rezerw	(40 883,14)	137 095,56
Zmiana stanu zapasów	27 692,56	(30 590,05)
Zmiana stanu należności	8 711 762,35	7 990 758,91
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(10 174 568,98)	(7 152 631,80)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 974 601,43)	438 688,13
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	(411 731,62)	5 395 848,08
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	60 884 342,70	50 515 644,11
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	202 710,65	245 934,95
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i		
Z aktywów finansowych, w tym:	2 492 073,90	1 895 220,55
b) w pozostałych jednostkach	2 492 073,90	1 895 220,55
- odsetki	2 492 073,90	1 895 220,55
Inne wpływy inwestycyjne	58 189 558,15	48 374 488,61
Wydatki	(66 062 544,70)	(43 539 805,87)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	(2 080 324,11)	(264 205,79)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(20 000,00)	(350 000,00)
Na aktywa finansowe, w tym:	(4 150 000,00)	-
a) w jednostkach powiązanych	(3 900 000,00)	-
b) w pozostałych jednostkach	(250 000,00)	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	(250 000,00)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(59 812 220,59)	(42 925 600,08)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(5 178 202,00)	6 975 838,24

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (c.d.)**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019 zł	2018 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	21 000 000,00	4 000 000,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	1 500 000,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	19 500 000,00	4 000 000,00
Wydatki	(16 433 640,27)	(10 629 720,76)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(783 921,60)	-
Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(1 500 000,00)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(11 934 400,00)	(8 200 000,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(2 215 318,67)	(2 429 720,76)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	4 566 359,73	(6 629 720,76)
Przepływy pieniężne netto, razem	(1 023 573,89)	5 741 965,56
Środki pieniężne na początek okresu	9 982 315,78	4 240 350,22
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(1 023 573,89)	5 741 965,56
- przepływy pieniężne netto	(1 023 573,89)	5 741 965,56
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	8 958 741,89	9 982 315,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	327 979,89	11 880,93

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	21 292 268,69	24 244 400,74
- korekty błędów podstawowych		-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	21 292 268,69	24 244 400,74
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	10 771 032,59	17 117 840,74
Zmiany kapitału zapasowego	2 610 754,50	(6 346 808,15)
zwiększenie (z tytułu)	2 610 754,50	-
- z podziału zysku	2 610 754,50	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	(6 346 808,15)
- pokrycia straty	-	(6 346 808,15)
Kapitał zapasowy na koniec okresu	13 381 787,09	10 771 032,59
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 394 676,10	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 394 676,10	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 394 676,10	-
- wypłata dywidendy	783 921,60	-
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	2 610 754,50	-
- korekta podatku dochodowego za 2014 r.	-	-
Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	(6 346 808,15)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	(6 346 808,15)
zmniejszenie (z tytułu)	-	(6 346 808,15)
- pokrycie z kapitału zapasowego	-	(6 346 808,15)
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Wynik netto	4 152 276,31	3 394 676,10
- zysk netto	4 152 276,31	3 394 676,10
- strata netto	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	24 660 623,40	21 292 268,69
	-	-
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 660 623,40	21 292 268,69

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 03.04.2020r.



DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.	Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym	18
2.	Działalność zaniechana	18
3.	Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki.....	18
4.	Zatrudnienie	18
5.	Wartości niematerialne i prawne	18
6.	Rzeczowe aktywa trwałe	19
7.	Inwestycje długoterminowe	20
8.	Inwestycje krótkoterminowe	21
9.	Zapasy	21
10.	Odpisy aktualizujące wartość należności	21
11.	Rozliczenia międzyokresowe czynne	22
12.	Kapitał zakładowy	22
13.	Kapitały zapasowe i rezerwowe – zmiany w ciągu roku obrotowego	22
14.	Wynik finansowy netto	23
15.	Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego	23
16.	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności	23
17.	Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności	24
18.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	24
19.	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży	25
20.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	26
21.	Podatek dochodowy	27
22.	Podatek dochodowy odroczony	28
23.	Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	28
24.	Informacje o instrumentach finansowych	29
25.	Zobowiązania warunkowe	30
26.	Umowy nieuwzględnione w bilansie	30
27.	Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej	30
28.	Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących	31
29.	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	31
30.	Korekta błędów lat ubiegłych	31
31.	Zdarzenia po dniu bilansowym	31



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.

4. Zatrudnienie

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

	2019	2018
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	30	31
Przeciętne zatrudnienie ogółem	30	31

5. Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i	Razem
	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2019	97 536,29	69 331,93		166 868,22
Zwiększenia:	-	-	1 418 971,00	1 418 971,00
- nabycie	-	-	1 418 971,00	1 418 971,00
Wartość brutto na 31.12.2019	97 536,29	69 331,93	1 418 971,00	1 585 839,22
Umorzenie na 01.01.2019	97 536,29	69 331,93	-	166 868,22
Zwiększenia:	-	-	-	-
- amortyzacja	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2019	97 536,29	69 331,93	-	166 868,22
Wartość netto				
Stan na 01.01.2019	-	-	-	-
Stan na 31.12.2019	-	-	1 418 971,00	1 418 971,00



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 01.01.2019	9 790,20	338 692,75	1 969 108,32	275 520,95		2 593 112,22
Zwiększenia:	-	21 760,11	-	14 593,00	625 000,00	661 353,11
- nabycie		21 760,11	-	14 593,00	625 000,00	661 353,11
Zmniejszenia:	-	(4 516,49)	(545 753,00)	(24 507,05)	-	(574 776,54)
- sprzedaż		(4 516,49)	(545 753,00)	(24 507,05)	-	(574 776,54)
- likwidacja		-	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2019	9 790,20	355 936,37	1 423 355,32	265 606,90	625 000,00	2 679 688,79
Umorzenie na 01.01.2019	7 418,62	296 876,16	1 220 945,24	232 542,42		1 757 782,44
Zwiększenia:	938,33	18 513,73	214 441,80	28 306,83	-	262 200,69
- aktualizacja wyceny						-
- amortyzacja	938,33	18 513,73	214 441,80	28 306,83		262 200,69
- przeniesienie						-
Zmniejszenia:	-	(4 516,49)	(545 753,00)	(24 507,05)	-	(574 776,54)
- sprzedaż	-	(4 516,49)	(545 753,00)	(24 507,05)		(574 776,54)
- likwidacja		-		-		-
- przeniesienie						-
Umorzenie na 31.12.2019	8 356,95	310 873,40	889 634,04	236 342,20	-	1 445 206,59
Wartość netto						
Stan na 01.01.2019	2 371,58	41 816,59	748 163,08	42 978,53	-	835 329,78
Stan na 31.12.2019	1 433,25	45 062,97	533 721,28	29 264,70	625 000,00	1 234 482,20

W bieżącym roku obrotowym nie poniesiono nakładów na ochronę środowiska.

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

Środki trwałe – według tytułów własności

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Środki trwałe własne	214 295,32	571 951,91
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	395 186,88	263 377,87
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	609 482,20	835 329,78



7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2019	558 102,82	-	270 000,00	828 102,82
Zwiększenia	20 000,00	3 900 000,00	520 000,00	4 440 000,00
- nabycie	20 000,00	3 900 000,00	520 000,00	4 440 000,00
Zmniejszenia	(61 633,34)	-	(270 000,00)	(331 633,34)
- amortyzacja (umorzenie)	(11 633,34)	-		(11 633,34)
- sprzedaż	(50 000,00)	-		(50 000,00)
- spłata	-	-	(270 000,00)	(270 000,00)
Stan na 31.12.2019	516 469,48	3 900 000,00	520 000,00	4 936 469,48

Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Udziały i akcje	3 900 000,00	-
	3 900 000,00	-

W dniu 30 października 2019 roku Spółka objęła 78 000 udziałów w spółce Advisero sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, co stanowi 88,34% kapitału zakładowego tej spółki. Udziały zostały objęte za kwotę 50,00 zł za udział, równą co do wartości jego wartości nominalnej, czyli za łączną kwotę 3 900 000,00 złotych. Wkład pieniężny wniesiony w zamian za objęte udziały posłużył częściowo do spłaty dotychczasowych zobowiązań Advisero sp. z o.o. wobec Indos SA. Prezes zarządu Indos SA Ireneusz Glensczyk został członkiem zarządu Advisero sp. z o.o.

Spółka Advisero działa w obszarze nowych technologii, wykorzystujących sztuczną inteligencję (AI) i uczenie maszynowe (ML) do budowy systemów pozwalających zarządzać komunikacją w wieloosobowych działach wsparcia klienta, zastępując lub w znacznym stopniu ograniczając pracę człowieka.

Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Udzielone pożyczki	520 000,00	270 000,00
	520 000,00	270 000,00



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 01.01.2019	17 338 761,68	270 000,00	17 608 761,68
Zwiększenia	59 812 220,59	520 000,00	60 332 220,59
- naliczone odsetki	4 896 213,07	-	4 896 213,07
- udzielenie	54 916 007,52	520 000,00	55 436 007,52
- przeniesienie	-	-	-
Zmniejszenia	(58 189 558,15)	(270 000,00)	(58 459 558,15)
- spłata	(58 189 558,15)	(270 000,00)	(58 459 558,15)
- przeniesienie	-	-	-
Stan na 31.12.2019	18 961 424,12	520 000,00	19 481 424,12

9. Zapasy

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

10. Odpisy aktualizujące wartość należności

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Stan na początek roku	12 673 462,61	11 695 504,60
Zwiększenia	1 347 818,01	1 352 024,48
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(16 693,31)	-
Korekta uprzednio dokonanego odpisu	(63 954,40)	(374 066,47)
Stan na koniec roku	13 940 632,91	12 673 462,61
W tym na:		
- należności długoterminowe	13 940 632,91	12 673 462,61
- należności krótkoterminowe	13 940 632,91	12 673 462,61



11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	340 807,00	381 778,00
	340 807,00	381 778,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oплаcone ubezpieczenia	13 192,89	23 252,45
Koszty spraw windyacyjnych sądowych, egzekucyjnych	773 938,33	970 425,67
Koszty emisji obligacji	808 433,32	367 799,60
Inne (suma pozycji nieistotnych)	72 699,70	68 879,31
	1 668 264,24	1 430 357,03
Razem rozliczenia międzyokresowe	2 009 071,24	1 812 135,03

12. Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2019 r. kapitał zakładowy składał się z 7 126 560 równych i niepodzielnych akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

Struktura własności kapitału zakładowego Spółki na koniec roku obrotowego kształtowała się następująco:

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

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

	Stan na 01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	10 771 032,59	2 610 754,50	-	13 381 787,09
Razem	10 771 032,59	2 610 754,50	-	13 381 787,09



14. Wynik finansowy netto

Zarząd zaproponuje, by przeznaczyć na kapitał zapasowy nie mniej jak 67% zysku netto za rok obrotowy 2019.

15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2019 zł	Utworzone zł	Wykorzystane zł	Rozwiązane zł	Stan na 31.12.2019 zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87 137,00		(7 392,00)	-	79 745,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	105 792,80	30 041,13	(71 727,30)	-	64 106,63
Rezerwa na urlopy	102 790,60	107 873,53	(102 790,60)	-	107 873,53
Rezerwa na VAT - ulga za złe długi	260 244,68	-	-	-	260 244,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 288 181,40	311 195,42	(307 896,68)	-	1 291 480,14
Inne rezerwy	4 665,09	-	(186,64)	-	4 478,45
	1 848 811,57	449 110,08	(489 993,22)	-	1 807 928,43

16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2019 zł	31.12.2018 zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	23 766 773,34	19 498 554,68
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	23 766 773,34	19 498 554,68
Razem zobowiązania	23 766 773,34	19 498 554,68

Zobowiązania długoterminowe stanowią zobowiązanie z tytułu wyemitowanych obligacji w kwocie 23 709 732,68 zł oraz zobowiązania finansowe dotyczące leasingu w kwocie 57 040,66 zł. Na dzień bilansowy kwotę dotyczącą obligacji wymagającą zapłaty wyceniono w skorygowanej cenie nabycia.

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

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria C2	3 116 892,42	3 117 153,33
Seria H2	1 038 964,14	1 039 051,11
Seria K1	-	15 172 714,00
Seria K2	7 035 523,49	-
Seria K3	7 510 630,73	-
Seria K4	5 007 721,90	-
	23 709 732,68	19 328 918,44
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria J	-	8 102 558,19
Seria K1	11 245 121,39	-
	11 245 121,39	8 102 558,19
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	34 954 854,07	27 431 476,63

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2019	31.12.2018
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów wierzytelności	6 972 040,21	9 380 231,51
Prowizja od zakupu wierzytelności	1 148 494,13	1 076 062,30
Naliczone kary umowne	3 026 205,62	3 041 299,57
Naliczone noty odsetkowe	445 984,86	872 796,66
	11 592 724,82	14 370 390,04
Razem	11 592 724,82	14 370 390,04

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

Rok obrotowy zakończony	2019	2018
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	5 173 454,72	4 817 681,79
Usługi faktoringu odwrotnego	741 338,09	987 214,69
Zakup wierzytelności	32 112,43	54 698,94
Umowy pożyczek	7 404 649,72	6 967 785,74
Usługi windykacji	1 361 150,10	1 295 137,09
Inne usługi finansowe	406 860,06	169 549,64
Sprzedaż towarów	455 924,71	583 916,96
Pozostała sprzedaż	137 295,73	84 423,80
Razem	15 712 785,56	14 960 408,65

Rok obrotowy zakończony	2019	2018
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	15 712 785,56	14 960 408,65
Razem	15 712 785,56	14 960 408,65



20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019 zł	2018 zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	152 710,65	223 094,85
- przychody ze sprzedaży	202 710,65	245 934,95
- koszt sprzedaży	(50 000,00)	(22 840,10)
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne, w tym:	319 084,40	784 556,45
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	92 373,00	632 564,47
- otrzymane odszkodowania	77 797,30	50 604,50
- przychody z tytułu używania samochodów służbowych	53 125,57	27 409,42
- pozostałe	95 788,53	73 978,06
	471 795,05	1 007 651,30
Pozostałe koszty operacyjne		
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(1 347 818,01)	(1 352 024,48)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(268 148,43)	(974 648,06)
- darowizny	(1 500,00)	(3 000,00)
- korekta struktury VAT	(22 707,32)	(26 505,46)
- koszty napraw powypadkowych	(46 653,40)	(27 315,91)
- straty związane z postępowaniem sądowym, spisane wierzycielności	(168 992,75)	(753 743,91)
- opłacone odszkodowania	(15 040,76)	(62 000,00)
- pozostałe	(13 254,20)	(102 082,78)
	(1 615 966,44)	(2 326 672,54)
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	53 879,79	42 148,50
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	53 879,79	42 148,50
Rozwiązanie rezerwy na odsetki (postępowanie sądowe)	-	680 713,94
Zysk ze zbycia inwestycji	9 000,00	-
- przychody ze sprzedaży	110 000,00	
- koszt sprzedaży	101 000,00	
Inne	30 794,41	52 322,68
	93 674,20	775 185,12
Koszty finansowe		
Odsetki, w tym	(2 174 504,61)	(2 359 918,64)
- odsetki od obligacji	(2 151 804,19)	(1 907 430,33)
- odsetki (postępowanie sądowe- porozumienie)	-	(445 203,39)
- odsetki od umów leasingu	(8 422,89)	(7 059,62)
- inne	(14 277,53)	(225,30)
Inne	(184 613,35)	(30 247,00)
	(2 359 117,96)	(2 390 165,64)

**21. Podatek dochodowy**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	5 558 491,31	4 757 643,10
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 915 471,08	2 391 330,08
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(244 265,18)	(1 594 558,27)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(286 259,57)	(405 313,38)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	280 960,34	345 277,02
Dochód do opodatkowania	<u>7 224 397,98</u>	<u>5 494 378,55</u>
Podstawa opodatkowania	<u>7 224 398,00</u>	<u>5 494 379,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(1 372 636,00)	(1 043 932,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą	<u>(1 372 636,00)</u>	<u>(1 043 932,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(33 579,00)	(319 035,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 406 215,00)</u>	<u>(1 362 967,00)</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.

**22. Podatek dochodowy odroczony**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	194 437,83	280 960,34
- roczna korekta VAT	-	-
- różnice kursowe bilansowe	-	319,52
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	225 275,06	177 334,89
Razem dodatnie różnice przejściowe	419 712,89	458 614,75
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	79 745,00	87 137,00
Ujemne różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- wy cena obligacji w skorygowanej cenie nabycia	339 254,07	381 476,63
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 100 000,00	1 267 346,26
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	171 980,16	208 583,40
- nieopłacone składki ZUS	97 804,57	88 101,75
- roczna korekta VAT	22 705,46	-
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	25 839,60	22 122,45
- koszty roku, będące KUP w następnych okresach	36 138,12	41 725,29
Razem ujemne różnice przejściowe	1 793 721,98	2 009 355,78
Straty podatkowe do rozliczenia		
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	340 807,00	381 778,00
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	340 807,00	381 778,00

23. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019	2018
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	8 164,63	28 188,57
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	8 950 577,26	1 408 699,98
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	8 622 597,37	1 396 819,05
- na rachunkach VAT	319 224,10	
- na rachunku ZFŚS	8 755,79	11 880,93
Inne środki pieniężne	-	8 545 427,23
	8 958 741,89	9 982 315,78
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	8 958 741,89	9 982 315,78

**24. Informacje o instrumentach finansowych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019 zł	2018 zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	19 481 424,12	17 608 761,68
pożyczki długoterminowe	520 000,00	270 000,00
pożyczki krótkoterminowe	18 961 424,12	17 338 761,68
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	3 900 000,00	-
w tym:		
udziały	3 900 000,00	-
Środki pieniężne	8 958 741,89	9 982 315,78
Należności krótkoterminowe	54 500 304,69	63 212 067,04
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów		
wierzycielności	6 972 040,21	9 380 231,51
naliczone kary umowne i odsetki	3 472 190,48	3 914 096,23
Razem aktywa finansowe	86 840 470,70	90 803 144,50
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyliczone w skorygowanej cenie nabycia	34 954 854,07	27 431 476,63
obligacje długoterminowe	23 709 732,68	19 328 918,44
obligacje krótkoterminowe	11 245 121,39	8 102 558,19
Zobowiązania z tytułu leasingu	169 942,96	345 947,19
leasing część długoterminowa	57 040,66	169 636,24
leasing część krótkoterminowa	112 902,30	176 310,95
Zobowiązania handlowe i inne wyliczone w wartości nominalnej	18 828 371,86	28 741 749,52
Razem zobowiązania finansowe	53 953 168,89	56 519 173,34

Charakterystyka instrumentów finansowych

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna zł	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia zł	Data wykupu
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria C2 - oprocentowanie 9%	3 000 000,00	3 116 892,42	25.07.2021
Seria H2 - oprocentowanie 9%	1 000 000,00	1 038 964,14	25.07.2021
Seria K1 - oprocentowanie WIBOR 3M+4,8%	11 115 600,00	11 245 121,39	27.10.2020
Seria K2 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	7 000 000,00	7 035 523,49	06.06.2022
Seria K3 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	7 500 000,00	7 510 630,73	26.09.2022
Seria K4 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	5 000 000,00	5 007 721,90	26.09.2022
Razem obligacje	34 615 600,00	34 954 854,07	



Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 339 254,07 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii K są w obrocie na rynku Catalyst. Obligacje serii K zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzytelności faktoringowych oraz pakiecie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek.

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.

Wybrane dane finansowe spółki zależnej Advisero Sp. z o.o.**Za okres****12.12.2018 - 31.12.2019****(w zł)****Rachunek zysków i strat - wybrane dane**

Przychody	1 231 068,25
Wynik na działalności operacyjnej	(2 834 088,11)
Wynik netto	(3 261 040,15)

Dane bilansowe na dzień 31.12.2019

Aktywa razem	2 176 589,36
Kapitał własny	1 153 959,85
Kapitał zakładowy	4 415 000,00
Zobowiązania	421 787,00

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.

25. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

26. Umowy nieuwzględnione w bilansie

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

27. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie wypłacone i należne wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących wyniosło:



Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2019 zł	2018 zł
Zarząd	602 876,56	756 408,49
Rada Nadzorcza	111 517,17	145 849,85
	714 393,73	902 258,34

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

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

29. 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	2019 zł	2018 zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	18 000,00	12 000,00
	18 000,00	12 000,00

30. Korekta błędów lat ubiegłych

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

31. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. 03.04.2020 r. nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

W związku z wprowadzeniem w dniu 13 marca 2020 r. stanu zagrożenia epidemicznego, a 20 marca stanu epidemii na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z uwagi na rozprzestrzenianie się koronawirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę Covid-19, tj. zdarzeniem powstałym po dniu bilansowym, Spółka wskazuje, że nie widzi zagrożenia dla dalszego kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę. W wyniku wprowadzonych obostrzeń spodziewane jest czasowe spowolnienie lub nawet wstrzymanie prowadzonych prac na niektórych kontraktach realizowanych przez Spółkę, spowodowane nadzwyczajnym działaniem przedsiębiorstw z otoczenia Spółki zwłaszcza sądów i urzędów państwowych. Niemniej jednak ww. potencjalne zdarzenia w ocenie Spółki nie mają istotnego wpływu na kondycję finansową Spółki wg stanu bilansowego na dzień 31 grudnia 2019 r. Powyższe uwagi z oczywistych względów mogą ulec zdezaktualizowaniu wobec ewentualnego dalszego rozwoju pandemii oraz związanych z tym okoliczności, w szczególności odpowiednich zarządzeń władz państwowych.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 03.04.2020r.



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

>> www.indos.pl