



PRZYWRACAMY
PŁYNNOŚĆ
FINANSOWĄ



INDOS SA
Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016r.



SPIS TREŚCI

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	3
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	4
BILANS.....	10
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	13
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	14
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	16
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	18

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z przepisami art. 52 ust. 1 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity - Dz. U. z 2013 roku, nr 0, poz. 330 z późniejszymi zmianami, dalej „Ustawa”) obowiązkiem Zarządu INDOS SA jest zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego odzwierciedlającego jasny i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten rok.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą i składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego;
- bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 150 417 549,88 złotych;
- rachunku zysków i strat w układzie porównawczym za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazującego zysk netto w wysokości 2 132 178,80 złotych;
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazującego zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 90 380,44 złotych;
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 384 331,90 złotych;
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie ze stosowaną przez Spółkę INDOS SA polityką rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności jednostki w dającej się przewidzieć przyszłości.

Niniejsze sprawozdanie składa się z 32 kolejno numerowanych stron.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Andrzej Wernicke - Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Członek Zarządu
Witold Przybyła – Członek Zarządu

Chorzów, 05.04.2017

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 Glensczyk	Prezes Zarządu
Andrzej Wernicke	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sokoła	Członek Zarządu
Witold Przybyła	Członek Zarządu

W okresie obrotowym członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

Tadeusz Zientek	Przewodniczący
Aleksander Franik	Zastępca przewodniczącego
Witold Mikołajczyk	Członek od 02 czerwca 2016 r., Sekretarz od dnia 28 lipca 2016 r
Michał Matujewicz	Członek
Artur Brodziński	Członek od 02 czerwca 2016 r.
Wiesław Rola	Członek od 02 czerwca 2016 r.
Karolina Pirożek	Członek do dnia 29 kwietnia 2016 r.
Tadeusz Sosgórnik	Członek do dnia 29 kwietnia 2016 r.

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

3. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, w niez mniejszym 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 trwale, wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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 trwale o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 3,5 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 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 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:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany USD na PLN	4,4240	4,2615

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 różnicę przejściowe jest znaczna (przejściowe różnice między wykazywaną w bilansie księgową wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości), tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

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

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

Zarząd Indos SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
Andrzej Wernicke - Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sokoła - Członek Zarządu
Witold Przybyła - Członek Zarządu

Chorzów, 05.04.2017 r.

BILANS

Stan na dzień	Nota	Dane przekształcone	
		31.12.2016	31.12.2015
		zł	zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 766 842,13	5 269 720,17
Wartości niematerialne i prawne		-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5	848 822,97	1 085 722,39
Środki trwałe	6	848 822,97	1 085 722,39
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		4 329,50	5 308,51
Urządzenia techniczne i maszyny		84 589,19	117 824,63
Środki transportu		676 659,88	854 195,19
Inne środki trwałe		83 244,40	108 394,06
Należności długoterminowe		-	-
Inwestycje długoterminowe	7	383 961,16	3 584 877,78
Nieruchomości		218 994,46	222 877,78
Długoterminowe aktywa finansowe		164 966,70	3 362 000,00
W pozostałych jednostkach		164 966,70	3 362 000,00
- inne papiery wartościowe	24	96 926,70	3 362 000,00
- udzielone pożyczki		68 040,00	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		534 058,00	599 120,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	534 058,00	599 120,00

BILANS (c.d.)

Stan na dzień	Nota	Dane przekształcone	
		31.12.2016	31.12.2015
		zł	zł
AKTYWA (cd.)			
Aktywa obrotowe		148 650 707,75	104 417 736,90
Zapasy	9	67 041,25	67 041,25
Towary		67 041,25	67 041,25
Należności krótkoterminowe		127 657 418,82	91 379 563,77
Należności od pozostałych jednostek	10	127 657 418,82	91 379 563,77
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		32 063 843,45	32 458 393,78
- do 12 miesięcy		32 063 843,45	32 458 393,78
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		177 313,09	745 069,72
Inne		59 578 225,37	21 744 752,18
Dochodzone na drodze sądowej	30	35 838 036,91	36 431 348,09
Inwestycje krótkoterminowe	8	19 883 343,24	12 005 254,31
Krótkoterminowe aktywa finansowe		19 883 343,24	12 005 254,31
W pozostałych jednostkach		13 748 040,83	5 485 620,00
- udzielone pożyczki		13 748 040,83	5 485 620,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		6 135 302,41	6 519 634,31
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		595 660,42	526 834,19
- inne środki pieniężne		5 539 641,99	5 992 800,12
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	1 042 904,44	965 877,57
Aktywa razem		150 417 549,88	109 687 457,07

BILANS (c.d.)

Stan na dzień	Nota	Dane przekształcone	
		31.12.2016	31.12.2015
		zł	zł
PASYWA			
Kapitał własny		24 743 259,94	23 608 799,54
Kapitał zakładowy	12	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	13	16 615 697,91	13 449 894,83
- 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	14, 30	(1 131 176,77)	93 664,07
Zysk/(strata) netto	15	2 132 178,80	2 938 680,64
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		125 674 289,94	86 078 657,53
Rezerwy na zobowiązania	16	1 547 296,02	1 583 896,74
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	61 263,00	132 470,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	30	199 257,22	151 705,73
- długoterminowa		81 906,00	22 294,85
- krótkoterminowa		117 351,22	129 410,88
Pozostałe rezerwy		1 286 775,80	1 299 721,01
- długoterminowe		1 286 775,80	1 299 721,01
- krótkoterminowe			
Zobowiązania długoterminowe	17	16 975 938,04	6 083 702,60
Wobec pozostałych jednostek		16 975 938,04	6 083 702,60
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		16 975 938,04	6 083 702,60
Zobowiązania krótkoterminowe		41 738 328,45	45 440 384,03
Wobec pozostałych jednostek		41 672 884,64	45 389 113,57
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	6 084 667,39	9 649 730,63
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		4 696 967,19	4 466 145,66
- do 12 miesięcy		4 696 967,19	4 466 145,66
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		449 364,48	579 517,68
Z tytułu wynagrodzeń		238 375,45	345 720,02
Inne		30 203 510,13	30 347 999,58
Fundusze specjalne		65 443,81	51 270,46
Rozliczenia międzyokresowe	18	65 412 727,43	32 970 674,16
Ujemna wartość firmy			
Inne rozliczenia międzyokresowe		65 412 727,43	32 970 674,16
- krótkoterminowe		65 412 727,43	32 970 674,16
Pasywa razem		150 417 549,88	109 687 457,07

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Nota	Dane przekształcone	
		2016	2015
		zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	19	14 377 711,71	12 643 345,92
Przychody netto ze sprzedaży produktów		12 094 825,71	11 956 745,58
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		2 282 886,00	686 600,34
Koszty działalności operacyjnej		(9 443 054,45)	(7 814 435,86)
Amortyzacja		(445 148,08)	(420 778,76)
Zużycie materiałów i energii		(228 793,54)	(297 467,19)
Usługi obce		(1 154 821,09)	(1 100 434,48)
Podatki i opłaty		(262 841,13)	(310 948,49)
Wynagrodzenia		(3 817 110,79)	(4 069 885,37)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(664 532,25)	(551 229,94)
Pozostałe koszty rodzajowe		(601 921,39)	(567 125,46)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(2 267 886,18)	(496 566,17)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży		4 934 657,26	4 828 910,06
Pozostałe przychody operacyjne	20	2 841 171,13	1 414 901,96
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		52 826,02	206 746,03
Inne przychody operacyjne		2 788 345,11	1 208 155,93
Pozostałe koszty operacyjne	20	(3 029 175,80)	(1 744 984,67)
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(2 919 812,00)	(1 692 234,22)
Inne koszty operacyjne		(109 363,80)	(52 750,45)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		4 746 652,59	4 498 827,35
Przychody finansowe		100 773,13	593 513,60
Odsetki		81 498,13	2 412,69
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	565 973,31
Inne		19 275,00	25 127,60
Koszty finansowe		(2 228 035,92)	(1 903 097,31)
Odsetki		(1 320 070,44)	(1 653 295,47)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		(564 832,11)	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		(168 006,28)	-
Inne		(175 127,09)	(249 801,84)
Zysk/(Strata) brutto		2 619 389,80	3 189 243,64
Podatek dochodowy		(487 211,00)	(250 563,00)
Zysk/(Strata) netto	21, 22	2 132 178,80	2 938 680,64

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2016	2015
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	2 132 178,80	2 938 680,64
Korekty razem	(4 440 895,11)	2 872 712,18
Amortyzacja	445 148,08	420 778,76
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(346 607,61)	793 785,10
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	512 006,09	(772 719,34)
Zmiana stanu rezerw	(83 841,50)	(14 688,07)
Zmiana stanu zapasów	-	492 605,19
Zmiana stanu należności	(37 307 937,21)	8 178 022,93
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(136 992,34)	(6 303 016,79)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32 477 329,38	61 118,40
Inne korekty	-	16 826,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	(2 308 716,31)	5 811 392,82
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	37 091 010,81	3 179 381,77
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	52 826,02	769 725,40
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
Z aktywów finansowych, w tym:	4 400 793,44	1 109 312,21
b) w pozostałych jednostkach	4 400 793,44	1 109 312,21
- zbycie aktywów finansowych	2 532 234,91	-
- odsetki	1 868 558,53	1 109 312,21
Inne wpływy inwestycyjne	32 637 391,35	1 300 344,16
Wydatki	(40 142 135,36)	(1 244 871,41)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	(204 365,34)	(598 871,41)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
Na aktywa finansowe, w tym:	(68 040,00)	(646 000,00)
b) w pozostałych jednostkach	(68 040,00)	(646 000,00)
- nabycie aktywów finansowych	-	(646 000,00)
- udzielone pożyczki długoterminowe	(68 040,00)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(39 869 730,02)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(3 051 124,55)	1 934 510,36

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH (c.d.)

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2016 zł	2015 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	8 500 000,00	2 209 010,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	2 209 010,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	8 500 000,00	-
Wydatki	(3 524 491,04)	(4 441 442,22)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(997 718,40)	(1 223 193,20)
Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	-	(1 000 019,90)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 200 000,00)	(650 000,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(1 291 272,64)	(1 568 229,12)
Inne wydatki finansowe	(35 500,00)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	4 975 508,96	(2 232 432,22)
Przepływy pieniężne netto, razem	(384 331,90)	5 513 470,96
Środki pieniężne na początek okresu	6 519 634,31	1 006 163,35
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(384 331,90)	5 513 825,96
- przepływy pieniężne netto	(384 331,90)	5 513 825,96
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	6 135 302,41	6 519 634,31
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Dane przekształcone	
	2016	2015
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	24 833 640,38	19 701 128,10
- korekty błędów podstawowych	(1 224 840,84)	-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	23 608 799,54	19 701 128,10
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	6 672 500,00
Zmiany kapitału podstawowego	-	454 060,00
zwiększenie (z tytułu)	-	454 060,00
- emisja akcji serii B	-	454 060,00
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	13 449 894,83	8 025 365,23
Zmiany kapitału zapasowego	3 165 803,08	5 424 529,60
zwiększenie (z tytułu)	3 165 803,08	5 424 529,60
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	1 754 950,00
- z podziału zysku	3 165 803,08	3 669 579,60
Kapitał zapasowy na koniec okresu	16 615 697,91	13 449 894,83
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	Dane przekształcone	
	2016 zł	2015 zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	93 664,07	110 490,07
- korekty błędów podstawowych	(1 224 840,84)	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(1 131 176,77)	110 490,07
zwiększenie (z tytułu)	4 163 521,48	4 892 772,80
- podziału zysku z lat ubiegłych	4 163 521,48	4 892 772,80
zmniejszenie (z tytułu)	4 163 521,48	4 909 598,80
- wypłaty dywidendy	997 718,40	1 223 193,20
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	3 165 803,08	3 669 579,60
- korekta podatku dochodowego za 2014 r.		16 826,00
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 131 176,77)	93 664,07
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 131 176,77)	93 664,07
Wynik netto	2 132 178,80	2 938 680,64
- zysk netto	2 132 178,80	2 938 680,64
Kapitał własny na koniec okresu	24 743 259,94	23 608 799,54
	498 859,20	997 718,40
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 244 400,74	22 611 081,14

Zarząd Indos SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
 Andrzej Wernicke - Wiceprezes Zarządu
 Katarzyna Sokoła - Członek Zarządu
 Witold Przybyła - Członek Zarządu

Chorzów, 05.04.2017 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.	Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.....	19
2.	Działalność zaniechana	19
3.	Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki.....	19
4.	Zatrudnienie	19
5.	Wartości niematerialne i prawne.....	19
6.	Rzeczowe aktywa trwałe	20
7.	Inwestycje długoterminowe.....	21
8.	Inwestycje krótkoterminowe.....	21
9.	Zapasy	21
10.	Odpisy aktualizujące wartość należności	22
11.	Rozliczenia międzyokresowe czynne	22
12.	Kapitał zakładowy.....	22
13.	Kapitały zapasowe i rezerwowe – zmiany w ciągu roku obrotowego	23
14.	Zysk/strata z lat ubiegłych	23
15.	Wynik finansowy netto.....	24
16.	Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego	24
17.	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności	24
18.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	25
19.	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży	26
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.....	31
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.....	32

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:

	2016	2015
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	36	37
Przeciętne zatrudnienie ogółem	36	37

5. Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2016	97 536,29	65 148,23	162 684,52
Zwiększenia:	-	2 883,03	2 883,03
- nabycie		2 883,03	2 883,03
Wartość brutto na 31.12.2016	97 536,29	68 031,26	165 567,55
Umorzenie na 01.01.2016	97 536,29	65 148,23	162 684,52
Zwiększenia:	-	2 883,03	2 883,03
- amortyzacja		2 883,03	2 883,03
Umorzenie na 31.12.2016	97 536,29	68 031,26	165 567,55
Wartość netto			
Stan na 01.01.2016	-	-	-
Stan na 31.12.2016	-	-	-

6. Rzeczowe aktywa trwałe

	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	zł	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2016	9 790,20	417 820,64	1 647 991,09	272 941,62	2 348 543,55
Zwiększenia:	-	20 261,55	176 244,60	4 976,16	201 482,31
- nabycie	-	20 261,55	176 244,60	4 976,16	201 482,31
Zmniejszenia:	-	(6 680,04)	(1 886,18)	-	(8 566,22)
- sprzedaż	-	(6 680,04)	(1 886,18)	-	(8 566,22)
Wartość brutto na 31.12.2016	9 790,20	431 402,15	1 822 349,51	277 917,78	2 541 459,64
Umorzenie na 01.01.2016	4 481,69	299 996,01	793 795,90	164 547,56	1 262 821,16
Zwiększenia:	979,01	53 496,99	353 779,91	30 125,82	438 381,73
- aktualizacja wy ceny	-	-	-	-	-
- amortyzacja	979,01	53 496,99	353 779,91	30 125,82	438 381,73
- przeniesienie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(6 680,04)	(1 886,18)	-	(8 566,22)
- sprzedaż	-	(6 680,04)	(1 886,18)	-	(8 566,22)
Umorzenie na 31.12.2016	5 460,70	346 812,96	1 145 689,63	194 673,38	1 692 636,67
Wartość netto					
Stan na 01.01.2016	5 308,51	117 824,63	854 195,19	108 394,06	1 085 722,39
Stan na 31.12.2016	4 329,50	84 589,19	676 659,88	83 244,40	848 822,97

W bieżącym roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wyniosły 201,5 tys. złotych, nie poniesiono nakładów na ochronę środowiska.

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

Środki trwałe – według tytułów własności

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Środki trwałe własne	848 822,97	1 085 722,39
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	-	-
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	848 822,97	1 085 722,39

7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Długoterminowe aktywa finansowe	Razem
	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2016	222 877,78	3 362 000,00	3 584 877,78
Zwiększenia	-	68 040,00	68 040,00
- nabycie	-	68 040,00	68 040,00
Zmniejszenia	(3 883,32)	(3 265 073,30)	(3 268 956,62)
- amortyzacja (umorzenie)	(3 883,32)	-	(3 883,32)
- przeszacowanie	-	(168 006,28)	(168 006,28)
- wykup certyfikatów	-	(3 097 067,02)	(3 097 067,02)
Stan na 31.12.2016	218 994,46	164 966,70	383 961,16

Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Certyfikaty inwestycyjne INDOS-2 Fundusz sekurytyzacyjny w likwidacji	96 926,70	3 362 000,00
Udzielone pożyczki	68 040,00	-
	164 966,70	3 362 000,00

Wartość certyfikatów inwestycyjnych została wyceniona i zaktualizowana na podstawie wyceny WANCi wyliczonej na podstawie bilansu funduszu na dzień 30.12.2016r.

8. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych obejmują:

	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł
Stan na 01.01.2016	5 485 620,00	5 485 620,00
Zwiększenia	40 899 812,18	40 899 812,18
- naliczone odsetki	1 030 082,16	1 030 082,16
- udzielenie	39 869 730,02	39 869 730,02
Zmniejszenia	(32 637 391,35)	(32 637 391,35)
- spłata	(32 637 391,35)	(32 637 391,35)
Stan na 31.12.2016	13 748 040,83	13 748 040,83

9. Zapasy

Zapasy zostały wykazane w przedstawionym w sprawozdaniu finansowym bilansie Spółki na 31.12.2016 r. 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	2016	2015
	zł	zł
Stan na początek roku	5 396 097,79	4 801 711,66
Zwiększenia	755 863,59	122 055,00
Dodatkowy odpis - Korekta zysków lat ubiegłych	-	1 098 494,59 *
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(2 328 873,40)	(578 909,23)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu	2 108,10	(47 254,23)
Stan na koniec roku	3 825 196,08	5 396 097,79
W tym na:		
- należności długoterminowe		
- należności krótkoterminowe	3 825 196,08	5 396 097,79
	3 825 196,08	5 396 097,79

* W wyniku weryfikacji informacji dotyczących posiadanego portfela wierzytelności podjęto w dniu 16.12.2016 r. Uchwałę w sprawie korekty wyniku finansowego za 2015 r. poprzez zwiększenie odpisów aktualizacyjnych o 1 098 494,59 zł

11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	534 058,00	599 120,00
	534 058,00	599 120,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oplacone ubezpieczenia	43 388,06	39 448,07
Koszty spraw windy kacyjnych sądowych, egzekucyjnych	729 617,99	912 290,77
Koszty emisji obligacji serii J	242 870,16	
Oplacone prenumeraty	7 517,96	8 534,70
Inne (suma pozycji nieistotnych)	19 510,27	5 604,03
	1 042 904,44	965 877,57
Razem rozliczenia międzyokresowe	1 576 962,44	1 564 997,57

12. Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2016 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	2 224 167	2 224 167,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Andrzej Wernicke	2 224 167	2 224 167,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Tadeusz Zientek	2 224 166	2 224 166,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,23
Pozostali	454 060	454 060,00	Zwykłe, na okaziciela	3,29
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

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

	Stan na 01.01.2016 zł	Zwiększenia zł	Zmniejszenia zł	Stan na 31.12.2016 zł
Kapitał zapasowy	13 449 894,83	3 165 803,08		16 615 697,91
Zysk(Strata) z lat ubiegłych	93 664,07		(1 224 840,84)	(1 131 176,77)
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-
Razem	13 543 558,90	3 165 803,08	(1 224 840,84)	15 484 521,14

14. Zysk/strata z lat ubiegłych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2016 zł
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu 01.01.2016	93 664,07
Zmniejszenia korekty zysku z lat ubiegłych	(1 224 840,84)
- zwiększenie odpisów aktualizacyjnych należności	(1 098 494,59)
- utworzenie rezerw na świadczenia pracownicze (rezerwa na urlopy)	(126 346,25)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	(1 131 176,77)
Bilans zamknięcia 31.12.2016	(1 131 176,77)

W wyniku weryfikacji informacji dotyczących posiadanego portfela wierzytelności uznano, że w poprzednich okresach nie oszacowano odpowiednio prawdopodobieństwa ściagalności posiadanych wierzytelności. W związku z powyższym podjęto uchwałę w sprawie zwiększenia odpisów aktualizacyjnych 9 należności i korekty wyniku finansowego za 2015 r.

Celem zapewnienia właściwego odniesienia kosztów do okresu, ustalono zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów dotyczących lat ubiegłych, ujmując je jako korektę zysków z lat ubiegłych.

15. Wynik finansowy netto

Zarząd proponuje przeznaczyć zysk za rok obrotowy na kapitał zapasowy w kwocie 1 633 319,60 złotych oraz na wypłatę dywidendy kwotę 498 859,20 złotych.

16. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2016	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2016
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132 470,00	61 263,00	(5 924,00)	(126 546,00)	61 263,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	25 359,48	70 982,21	(2 787,00)	(277,63)	93 277,06
Rezerwa na urlopy	126 346,25	105 980,16	(126 346,25)		105 980,16
Rezerwa na VAT - ulga za zle długi	260 621,51			(192,83)	260 428,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 036 002,00	566 899,21	(579 932,09)		1 022 969,12
Inne rezerwy	3 097,50	318,50		(38,00)	3 378,00
	1 583 896,74	805 443,08	(714 989,34)	(127 054,46)	1 547 296,02

17. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	16 975 938,04	6 083 702,60
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	16 975 938,04	6 083 702,60
Razem zobowiązania	16 975 938,04	6 083 702,60

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

Zobowiązania z tytułu obligacji

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria C1	3 250 461,96	-
Seria G1	3 105 758,59	-
Seria H1	2 062 396,17	-
Seria I	-	6 083 702,60
Seria J	8 557 321,32	-
	16 975 938,04	6 083 702,60
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria I	6 084 667,39	-
Seria C	-	3 444 210,74
Seria E	-	1 002 304,46
Seria G	-	3 127 815,91
Seria H	-	2 075 399,72
	6 084 667,39	9 649 730,83
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	23 060 605,43	15 733 433,43

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2016	31.12.2015
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów wierzytelności	60 765 558,03	29 439 965,11
Prowizja od zakupu wierzytelności	1 136 641,26	1 102 442,74
Naliczone kary umowne	2 305 924,85	948 083,84
Naliczone noty odsetkowe	1 204 603,29	1 480 182,27
	65 412 727,43	32 970 673,96
Razem	65 412 727,43	32 970 673,96

19. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

Rok obrotowy zakończony	2016	2015
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu	4 954 357,88	5 354 879,17
Zakup wierzytelności	296 460,43	461 263,93
Umowy pożyczek	3 592 661,40	3 035 097,74
Usługi windykacji	2 073 738,70	2 514 078,99
Inne usługi finansowe	1 061 711,54	543 151,18
Sprzedaż towarów	2 282 886,00	686 600,34
Pozostała sprzedaż	115 895,76	48 274,57
Razem	14 377 711,71	12 643 345,92

Rok obrotowy zakończony	2016	2015
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	14 377 711,71	12 643 345,92
Przychody ze sprzedaży poza krajem	733,72	4 510,62
w tym:		
- usługi windykacji	733,72	4 510,62
Razem	14 379 179,15	12 652 367,16

20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2016	2015
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	52 826,02	206 746,03
- przychody ze sprzedaży	52 826,02	769 725,40
- koszt sprzedaży	-	(562 979,37)
Inne przychody operacyjne, w tym:	2 788 345,11	1 208 155,93
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	2 320 345,70	586 163,46
- otrzymane kary umowne	385 990,00	6 418,19
- wycena obligacji	-	350 582,94
- pozostałe	82 009,41	264 991,34
	2 841 171,13	1 414 901,96
Pozostałe koszty operacyjne		
Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	(2 919 812,00)	(1 692 234,22)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(109 363,80)	(52 750,45)
- korekta struktury VAT	(45 548,76)	(23 758,42)
- koszty napraw powypadkowych	(43 210,72)	-
- pozostałe	(20 604,32)	(28 992,03)
	(3 029 175,80)	(1 744 984,67)

21. Podatek dochodowy

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2016	2015
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	2 619 389,80	3 189 243,64
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 753 688,39	1 956 838,79
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(2 642 783,39)	(1 534 004,37)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(164 863,52)	(3 668,32)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	31 179,64	83 027,51
Dochód do opodatkowania	<u>2 596 610,92</u>	<u>3 691 437,25</u>
Podstawa opodatkowania	<u>2 596 611,00</u>	<u>3 691 437,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(493 356,00)	(701 373,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą		
	<u>(493 356,00)</u>	<u>(701 373,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	6 145,00	450 810,00
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(487 211,00)</u>	<u>(250 563,00)</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	2016 zł	2015 zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe za 2015	311 139,60	30 599,52
- Wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	666 000,00
- różnice kursowe bilansowe	10 667,10	-
- Inne	630,99	611,00
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>322 437,69</u>	<u>697 210,52</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	<u>61 263,00</u>	<u>132 470,00</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	360 605,43	333 433,43
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 912 598,04	2 628 423,02
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	346 611,19	155 318,01
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	109 850,26	-
- koszty roku, będące KUP w następnych okresach	81 165,31	36 088,69
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>2 810 830,23</u>	<u>3 153 263,15</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	<u>534 058,00</u>	<u>599 120,00</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	<u>534 058,00</u>	<u>599 120,00</u>

23. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2016 zł	2015 zł
Środki pieniężne w kasie	8 098,30	39 631,63
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	587 562,12	487 202,56
Inne środki pieniężne	5 539 641,99	5 992 800,12
Inne aktywa pieniężne	<u>6 135 302,41</u>	<u>6 519 634,31</u>
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	<u>6 135 302,41</u>	<u>6 519 634,31</u>

24. Informacje o instrumentach finansowych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2016	2015
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	13 816 080,83	5 485 620,00
pożyczki długoterminowe	68 040,00	
pożyczki krótkoterminowe	13 748 040,83	5 485 620,00
Certyfikaty inwestycyjne wyceńwane w wartości godziwej	96 926,70	3 362 000,00
Środki pieniężne	6 135 302,41	6 519 634,31
Należności krótkoterminowe	127 657 418,82	92 478 058,36
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów		
wierzycielności	60 765 558,03	29 439 965,11
naliczone kary umowne i odsetki	4 647 169,40	3 530 708,85
Razem aktywa finansowe	147 705 728,76	107 845 312,67
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	23 060 605,43	15 733 433,23
obligacje długoterminowe	16 975 938,04	6 083 702,60
obligacje krótkoterminowe	6 084 667,39	9 649 730,63
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	35 588 217,25	35 739 382,94
Razem zobowiązania finansowe	58 648 822,68	51 472 816,17

Charakterystyka instrumentów finansowych

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria C1 - oprocentowanie 7%	3 200 000,00	3 250 461,96	09.10.2018
Seria G1 - oprocentowanie 7%	3 000 000,00	3 105 758,59	30.06.2018
Seria H1 - oprocentowanie 7%	2 000 000,00	2 062 396,17	21.07.2018
Seria I - oprocentowanie 8,5%	6 000 000,00	6 084 667,39	31.10.2017
Seria J - oprocentowanie WIBOR 3M+4,6%	8 500 000,00	8 557 321,32	22.11.2019
Razem obligacje	22 700 000,00	23 060 605,43	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 360 605,43 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii I są w obrocie na rynku Catalyst. Obligacje serii I zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzycielności faktoringowych oraz pakiecie wierzycielności z tytułu udzielonych pożyczek, istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie o wartości 20 703 482,00 zł. Zabezpieczeniem obligacji serii J jest hipoteka umowna łączna do sumy 12 750 000 zł. Pozostałe serie obligacji nie są zabezpieczone. Obligacje serii J – wprowadzono do obrotu na Catalyst Uchwała nr 345/2017 z dnia 5.04.2017 r.

Certyfikaty Inwestycyjne	Ilość	Wartość wg ceny zakupu	Wartość z przeszacowania	Wartość wg WANCi
Stan na 01.01.2016	8 200 000	2 696 000,00	666 000,00	3 362 000,00
- seria A	50 000	50 000,00	(29 500,00)	20 500,00
- seria B	6 250 000	2 000 000,00	562 500,00	2 562 500,00
- seria C	1 900 000	646 000,00	133 000,00	779 000,00
Zmniejszenia (umorzenie)	(7 553 822)	(2 489 223,04)	(607 843,98)	(3 097 067,02)
- seria A	(50 000)	(50 000,00)	29 500,00	(20 500,00)
- seria B	(5 603 822)	(1 793 223,04)	(504 343,98)	(2 297 567,02)
- seria C	(1 900 000)	(646 000,00)	(133 000,00)	(779 000,00)
Przeszacowanie wartości wg WANCi			(168 006,28)	(168 006,28)
- seria B			(168 006,28)	(168 006,28)
Stan na 01.01.2016	646 178	206 776,96	(109 850,26)	96 926,70
- seria B	646 178	206 776,96	(109 850,26)	96 926,70

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

Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.

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

Instrumenty finansowe – ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko płynności

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

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

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	2016 zł	2015 zł
Zarząd	992 825,82	1 028 631,16
Rada Nadzorcza	173 398,67	159 365,79
	1 166 224,49	1 187 996,95

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	2016 zł	2015 zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	12 000,00	16 000,00
	12 000,00	16 000,00

30. Korekta błędów lat ubiegłych

W sprawozdaniu sporządzonym na dzień 31.12.2016 r. dokonano korekty błędów roku ubiegłego mającego wpływ na sprawozdanie:

- 1) Zwiększenie odpisów aktualizacyjnych posiadanych należności w wyniku weryfikacji posiadanego portfela wierzytelności na dzień 31.12.2015 r. – kwota zwiększenia 1 098 494,59
- 2) Utworzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze wg stanu na 31.12.2015 r. – kwota 126 346,25 zł

Wpływ zmian na pozycje sprawozdania w roku ubiegłym przedstawiono poniżej:

Rachunek zysków i strat - wybrane dane

Stan na dzień	Dane przekształcone	Korekta	Dane porównawcze
	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2015
	zł	zł	zł
Koszty działalności operacyjnej	(7 814 435,86)	(126 346,25)	(7 688 089,61)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(551 229,94)	(126 346,25)	(424 883,69)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 744 984,67)	(1 098 494,59)	(646 490,08)
Strata netto	2 938 680,64	(1 224 840,84)	4 163 521,48

Bilans - wybrane dane

Stan na dzień	Dane przekształcone	Korekta	Dane porównawcze
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	zł	zł	zł
Należności krótkoterminowe	91 379 563,77	(1 098 494,59)	92 478 058,36
Aktywa razem	109 687 457,07	(1 098 494,59)	110 785 951,66
Zysk/strata netto	2 938 680,64	(1 224 840,84)	4 163 521,48
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	151 705,73	126 346,25	25 359,48
Pasywa razem	109 687 457,07	(1 098 494,59)	110 785 951,66

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. 04.04.2016 nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Zarząd Indos SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
 Andrzej Wernicke - Wiceprezes Zarządu
 Katarzyna Sokoła - Członek Zarządu
 Witold Przybyła - Członek Zarządu

Chorzów, 05.04.2017 r.