

**Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2020**



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.....	16



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
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 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

3. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, w niezmnijszym 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 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 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 zalicza się je do środków pieniężnych.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia 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 w sytuacjach, gdy:

- Spółka posiada bieżące prawne lub zwyczajowe zobowiązanie wynikające z przeszłych zdarzeń;
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że w celu rozliczenia tych zobowiązań konieczne będą wydatki środków Spółki oraz wartość ta została oszacowana w sposób wiarygodny.

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>2020</u>	<u>2019</u>
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,6148	4,2585

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 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, 26.05.2021r.

**BILANS**

Stan na dzień		<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Nota	zł	zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
		<u>14 258 532,37</u>	<u>7 930 729,68</u>
Wartości niematerialne i prawne	5	<u>1 376 555,20</u>	<u>1 418 971,00</u>
Inne wartości niematerialne i prawne		1 376 555,20	-
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	1 418 971,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6	<u>378 716,55</u>	<u>1 234 482,20</u>
Środki trwałe		378 716,55	609 482,20
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		941,85	1 433,25
Urządzenia techniczne i maszyny		30 015,75	45 062,97
Środki transportu		323 311,06	533 721,28
Inne środki trwałe		24 447,89	29 264,70
Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	625 000,00
Należności długoterminowe		<u>-</u>	<u>-</u>
Inwestycje długoterminowe	7	<u>12 209 416,62</u>	<u>4 936 469,48</u>
Nieruchomości		7 759 467,02	516 469,48
Wartości niematerialne i prawne		-	-
Długoterminowe aktywa finansowe		4 449 949,60	4 420 000,00
W jednostkach powiązanych		4 011 039,76	3 900 000,00
- udziały lub akcje		4 011 039,76	3 900 000,00
W pozostałych jednostkach		438 909,84	520 000,00
- udzielone pożyczki		438 909,84	520 000,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		<u>293 844,00</u>	<u>340 807,00</u>
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	293 844,00	340 807,00
Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-

**BILANS (c.d.)**

Stan na dzień		<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Nota	zł	zł
AKTYWA (cd.)			
Aktywa obrotowe		<u>69 709 339,58</u>	<u>84 091 632,43</u>
Zapasy	9	-	<u>2 897,49</u>
Towary		-	2 897,49
Należności krótkoterminowe		<u>36 751 393,44</u>	<u>54 500 304,69</u>
Należności od jednostek powiązanych		847,44	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		787,20	-
- do 12 miesięcy		787,20	-
Inne		60,24	-
Należności od pozostałych jednostek	10	36 750 546,00	54 500 304,69
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		15 400 858,85	25 922 794,63
- do 12 miesięcy		15 400 858,85	25 922 794,63
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		878 679,08	45 539,24
Inne		6 313 371,22	10 442 885,58
Dochodzone na drodze sądowej		14 157 636,85	18 089 085,24
Inwestycje krótkoterminowe	8	<u>31 411 148,21</u>	<u>27 920 166,01</u>
Krótkoterminowe aktywa finansowe		31 411 148,21	27 920 166,01
W jednostkach powiązanych		1 005 335,89	-
- udzielone pożyczki		1 005 335,89	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
W pozostałych jednostkach		20 602 148,75	18 961 424,12
- udzielone pożyczki		20 602 148,75	18 961 424,12
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	23	9 803 663,57	8 958 741,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		9 803 663,57	8 958 741,89
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	<u>1 546 797,93</u>	<u>1 668 264,24</u>
Aktywa razem		<u>83 967 871,95</u>	<u>92 022 362,11</u>

**BILANS (c.d.)**

Stan na dzień		<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Nota	zł	zł
PASYWA			
Kapitał własny		26 955 666,98	24 660 623,40
Kapitał zakładowy	12	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	13	16 180 017,00	13 381 787,09
- 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		44 195,00	-
Zysk/(strata) netto	14	3 604 894,98	4 152 276,31
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		57 012 204,97	67 361 738,71
Rezerwy na zobowiązania	15	1 721 467,08	1 807 928,43
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	81 108,00	79 745,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		127 416,45	171 980,16
- długoterminowa		33 440,87	64 106,63
- krótkoterminowa		93 975,58	107 873,53
Pozostałe rezerwy		1 512 942,63	1 556 203,27
- krótkoterminowe		1 512 942,63	1 556 203,27
Zobowiązania długoterminowe	16, 17	30 370 766,77	23 766 773,34
Wobec pozostałych jednostek		30 370 766,77	23 766 773,34
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		30 370 766,77	23 709 732,68
Inne zobowiązania finansowe		-	57 040,66
Zobowiązania krótkoterminowe		16 064 659,32	30 194 312,12
Wobec pozostałych jednostek		16 050 221,97	30 186 395,55
Kredyty i pożyczki		19 139,44	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	4 156 523,05	11 245 121,39
Inne zobowiązania finansowe		56 292,59	112 902,30
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1 942 996,30	5 064 548,00
- do 12 miesięcy		1 942 996,30	5 064 548,00
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń		497 146,83	461 297,99
Z tytułu wynagrodzeń		302 628,56	243 373,74
Inne		9 075 495,20	13 059 152,13
Fundusze specjalne		14 437,35	7 916,57
Rozliczenia międzyokresowe	18	8 855 311,80	11 592 724,82
Ujemna wartość firmy		-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe		8 855 311,80	11 592 724,82
- krótkoterminowe		8 855 311,80	11 592 724,82
Pasywa razem		83 967 871,95	92 022 362,11

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia		2020	2019
	Nota	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	19	15 042 452,28	15 712 785,56
Przychody netto ze sprzedaży produktów		15 025 737,56	15 256 860,85
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		16 714,72	455 924,71
Koszty działalności operacyjnej		(7 356 379,20)	(6 744 679,10)
Amortyzacja		(353 167,70)	(273 834,03)
Zużycie materiałów i energii		(195 808,84)	(237 929,41)
Usługi obce		(2 161 354,71)	(941 457,09)
Podatki i opłaty		(364 637,40)	(337 542,75)
Wy nagrodzenia		(3 312 915,28)	(3 234 166,28)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(560 643,23)	(520 092,51)
Pozostałe koszty rodzajowe		(393 037,30)	(883 694,01)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(14 814,74)	(315 963,02)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży		7 686 073,08	8 968 106,46
Pozostałe przychody operacyjne	20	1 737 629,33	471 795,05
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-	152 710,65
Dotacje		142 649,81	-
Inne przychody operacyjne		1 594 979,52	319 084,40
Pozostałe koszty operacyjne	20	(2 483 169,63)	(1 615 966,44)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		(8 135,11)	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(777 999,23)	(1 347 818,01)
Inne koszty operacyjne		(1 697 035,29)	(268 148,43)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		6 940 532,78	7 823 935,07
Przychody finansowe		39 740,30	93 674,20
Odsetki		10 334,50	53 879,79
Zysk ze zbycia inwestycji		-	9 000,00
Inne		29 405,80	30 794,41
Koszty finansowe		(2 264 381,10)	(2 359 117,96)
Odsetki		(2 224 572,83)	(2 174 504,61)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		-	-
Inne		(39 808,27)	(184 613,35)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej		4 715 891,98	5 558 491,31
Zysk/(Strata) brutto		4 715 891,98	5 558 491,31
Podatek dochodowy	21, 22	(1 110 997,00)	(1 406 215,00)
Zysk/(Strata) netto		3 604 894,98	4 152 276,31

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	3 604 894,98	4 152 276,31
Korekty razem	9 515 013,03	(4 564 007,93)
Amortyzacja	353 167,70	273 834,03
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 245 110,51	(234 532,67)
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(8 125,05)	(152 710,65)
Zmiana stanu rezerw	(86 461,35)	(40 883,14)
Zmiana stanu zapasów	2 897,49	27 692,56
Zmiana stanu należności	17 793 106,25	8 711 762,35
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(7 215 698,81)	(10 174 568,98)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 568 983,71)	(2 974 601,43)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	<u>13 119 908,01</u>	<u>(411 731,62)</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	46 084 346,44	60 884 342,70
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	170 000,00	202 710,65
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i	-	-
Z aktywów finansowych, w tym:	1 158 930,45	2 492 073,90
b) w pozostałych jednostkach	1 158 930,45	2 492 073,90
- odsetki	1 158 930,45	2 492 073,90
Inne wpływy inwestycyjne	44 755 415,99	58 189 558,15
Wydatki	(54 291 284,85)	(66 062 544,70)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	(69 165,40)	(2 080 324,11)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(6 790 693,34)	(20 000,00)
Na aktywa finansowe, w tym:	(111 039,76)	(4 150 000,00)
a) w jednostkach powiązanych	(111 039,76)	(3 900 000,00)
b) w pozostałych jednostkach	-	(250 000,00)
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	(250 000,00)
Inne wydatki inwestycyjne	(47 320 386,35)	(59 812 220,59)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	<u>(8 206 938,41)</u>	<u>(5 178 202,00)</u>

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	13 220 260,95	21 000 000,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	2 433 760,95	1 500 000,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	10 786 500,00	19 500 000,00
Wydatki	(17 288 308,87)	(16 433 640,27)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(1 354 046,40)	(783 921,60)
Splaty kredytów i pożyczek	(2 414 621,51)	(1 500 000,00)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(11 115 600,00)	(11 934 400,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(2 404 040,96)	(2 215 318,67)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(4 068 047,92)	4 566 359,73
Przeplwy pieniężne netto, razem	844 921,68	(1 023 573,89)
Środki pieniężne na początek okresu	8 958 741,89	9 982 315,78
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	844 921,68	(1 023 573,89)
- przepływy pieniężne netto	844 921,68	(1 023 573,89)
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	9 803 663,57	8 958 741,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	495 265,81	327 979,89

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	24 660 623,40	21 292 268,69
- korekty błędów podstawowych	-	-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	24 660 623,40	21 292 268,69
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	13 381 787,09	10 771 032,59
Zmiany kapitału zapasowego	2 798 229,91	2 610 754,50
zwiększenie (z tytułu)	2 798 229,91	2 610 754,50
- z podziału zysku	2 798 229,91	2 610 754,50
Kapitał zapasowy na koniec okresu	16 180 017,00	13 381 787,09
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	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 152 276,31	3 394 676,10
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 152 276,31	3 394 676,10
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 152 276,31	3 394 676,10
zwiększenie (z tytułu)	44 195,00	-
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	44 195,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	4 152 276,31	3 394 676,10
- wypłata dywidendy	1 354 046,40	783 921,60
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	2 798 229,91	2 610 754,50
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	44 195,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	44 195,00	-
Wynik netto	3 604 894,98	4 152 276,31
- zysk netto	3 604 894,98	4 152 276,31
- strata netto	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	26 955 666,98	24 660 623,40
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 955 666,98	24 660 623,40

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 26.05.2021r.



DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.	Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym	17
2.	Działalność zaniechana	17
3.	Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki.....	17
4.	Zatrudnienie	17
5.	Wartości niematerialne i prawne	17
6.	Rzeczowe aktywa trwałe	18
7.	Inwestycje długoterminowe	19
8.	Inwestycje krótkoterminowe	20
9.	Zapasy	20
10.	Odpisy aktualizujące wartość należności.....	20
11.	Rozliczenia międzyokresowe czynne	21
12.	Kapitał zakładowy	21
13.	Kapitały zapasowe i rezerwowe – zmiany w ciągu roku obrotowego.....	21
14.	Wynik finansowy netto	21
15.	Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego	22
16.	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności	22
17.	Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności	23
18.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów.....	23
19.	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży	24
20.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe	25
21.	Podatek dochodowy	26
22.	Podatek dochodowy odroczony	27
23.	Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	27
24.	Informacje o instrumentach finansowych.....	28
25.	Charakterystyka działalności i informacje o transakcjach z jednostką powiązaną Advisero Sp. z o.o.....	29
26.	Zobowiązania warunkowe	30
27.	Umowy nieuwzględnione w bilansie	30
28.	Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej.....	30
29.	Transakcje z osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorujących	30
30.	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	31
31.	Korekta błędów lat ubiegłych.....	31
32.	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:

	2020	2019
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	27	30
Przeciętne zatrudnienie ogółem	27	30

5. Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Wartości niematerialne i prawne		Razem
		Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne nie oddane do użytkowania	
	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2020	97 536,29	69 331,93	1 418 971,00	1 585 839,22
Zwiększenia:	-	564 268,98	(507 957,50)	56 311,48
- nabycie	-	5 618,98	50 692,50	56 311,48
- przeniesienie	-	558 650,00	(558 650,00)	-
Wartość brutto na 31.12.2020	97 536,29	633 600,91	911 013,50	1 642 150,70
Umorzenie na 01.01.2020	97 536,29	69 331,93	-	166 868,22
Zwiększenia:	-	98 727,28	-	98 727,28
- amortyzacja	-	98 727,28	-	98 727,28
Umorzenie na 31.12.2020	97 536,29	168 059,21	-	265 595,50
Wartość netto				
Stan na 01.01.2020	-	-	1 418 971,00	1 418 971,00
Stan na 31.12.2020	-	465 541,70	911 013,50	1 376 555,20

**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 01.01.2020	9 790,20	355 936,37	1 423 355,32	265 606,90	625 000,00	2 679 688,79
Zwiększenia:	-	2 253,00	-	10 600,92	-	12 853,92
- nabycie	-	2 253,00	-	10 600,92	-	12 853,92
Zmniejszenia:	-	-	-	-	(625 000,00)	(625 000,00)
- przeniesienie	-	-	-	-	(625 000,00)	(625 000,00)
- odpis z tytułu trwałej utraty	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2020	9 790,20	358 189,37	1 423 355,32	276 207,82	-	2 067 542,71
Umorzenie na 01.01.2020	8 356,95	310 873,40	889 634,04	236 342,20	-	1 445 206,59
Zwiększenia:	491,40	17 300,22	210 410,22	15 417,73	-	243 619,57
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-	-
- amortyzacja	491,40	17 300,22	210 410,22	15 417,73	-	243 619,57
Umorzenie na 31.12.2020	8 848,35	328 173,62	1 100 044,26	251 759,93	-	1 688 826,16
Odpisy aktualizujące na 44196	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Stan na 01.01.2020	1 433,25	45 062,97	533 721,28	29 264,70	625 000,00	1 234 482,20
Stan na 31.12.2020	941,85	30 015,75	323 311,06	24 447,89	-	378 716,55

W bieżącym roku obrotowym nie poniesiono i nie są planowane w następnych latach nakłady na ochronę środowiska.

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

Środki trwałe – według tytułów własności

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Środki trwałe własne	196 104,70	214 295,32
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	182 611,85	395 186,88
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	378 716,55	609 482,20

**7. Inwestycje długoterminowe**

	Nieruchomości	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2020	516 469,48	3 900 000,00	520 000,00	4 936 469,48
Zwiększenia	7 415 693,34	111 039,76	438 909,84	7 965 642,94
- nabycie	7 415 693,34	4 011 039,76	438 909,84	11 865 642,94
- przeniesienie	-	(3 900 000,00)	-	(3 900 000,00)
Zmniejszenia	(172 695,80)	-	(520 000,00)	(692 695,80)
- amortyzacja (umorzenie)	(10 820,85)	-	-	(10 820,85)
- sprzedaż	(161 874,95)	-	-	(161 874,95)
- spłata	-	-	(520 000,00)	(520 000,00)
Stan na 31.12.2020	7 759 467,02	4 011 039,76	438 909,84	12 209 416,62

Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

Jedyną Spółką w której INDOS SA posiada zaangażowanie w kapitale jest Advisero Sp. z o.o.

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Udziały i akcje	4 011 039,76	3 900 000,00
	4 011 039,76	3 900 000,00

Udziały w kapitale spółki handlowych - Advisero

	31.12.2020	31.12.2019
Ilość posiadanych udziałów	54 236	-
Procent posiadanych udziałów %	84,5	-
Wartość nominalna udziałów zł	2 711 800,00	-

Spółka INDOS SA wniosła w dniu 30.10.2019 r wkład pieniężny na podwyższenie kapitału Spółki Advisero (wniesione, nie zarejestrowane wpłaty). W dniu 11.05.2020 r. kapitał zakładowy Spółki Advisero podwyższono z kwoty 115 000 zł do kwoty 3 208 650 zł. Spółka Indos objęła 52 236 nowych udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy. Objęte udziały zostały pokryte wniesionym wkładem pieniężnym:

- kwota 2 611 800,00 zł - kapitał zakładowy,
- kwota 1 288 139,76 kapitał zapasowy.

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 jest 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 wielosobowych działach wsparcia klienta, zastępując lub w znacznym stopniu ograniczając pracę człowieka.

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe i transakcje powiązane przedstawiono w nocie 25.



Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Udzielone pożyczki	438 909,84	520 000,00
	438 909,84	520 000,00

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 01.01.2020	18 961 424,12	520 000,00	19 481 424,12
Zwiększenia	47 401 476,51	438 909,84	47 840 386,35
- naliczone odsetki	841 361,15	-	841 361,15
- udzielenie	46 040 115,36	438 909,84	46 479 025,20
- przeniesienie	520 000,00	-	520 000,00
Zmniejszenia	(44 755 415,99)	(520 000,00)	(45 275 415,99)
- spłata	(44 755 415,99)	-	(44 755 415,99)
- przeniesienie	-	(520 000,00)	(520 000,00)
Stan na 31.12.2020	21 607 484,64	438 909,84	22 046 394,48

9. Zapasy

Zapasy zostały wykazane w przedstawionym sprawozdaniu finansowym 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	2020	2019
	zł	zł
Stan na początek roku	13 940 632,91	12 673 462,61
Zwiększenia	777 999,23	1 347 818,01
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(1 096 071,28)	(16 693,31)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu	(411 717,77)	(63 954,40)
Stan na koniec roku	13 210 843,09	13 940 632,91
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	13 210 843,09	13 940 632,91
	13 210 843,09	13 940 632,91

**11. Rozliczenia międzyokresowe czynne**

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	293 844,00	340 807,00
	293 844,00	340 807,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oplacone ubezpieczenia	7 430,48	13 192,89
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	754 179,46	773 938,33
Koszty emisji obligacji	742 640,05	808 433,32
Inne (suma pozycji nieistotnych)	42 547,94	72 699,70
	1 546 797,93	1 668 264,24
Razem rozliczenia międzyokresowe	1 840 641,93	2 009 071,24

12. Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2020 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 co do głosu	64,47
Ireneusz Glensczyk	4 000	4 000,00	Zwycię, na okaziciela	0,03
Tadeusz Zientek	2 224 166	2 224 166,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Pozostali	450 060	450 060,00	Zwycię, na okaziciela	3,26
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

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

	Stan na 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	13 381 787,09	2 798 229,91	-	16 180 017,00
Razem	13 381 787,09	2 798 229,91	-	16 180 017,00

14. Wynik finansowy netto

Zarząd proponuje przeznaczyć na kapitał zapasowy nie mniej jak 67% zysku netto za rok obrotowy 2020.

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

	Stan na 01.01.2020	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2020
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 745,00	1 363,00	-	-	81 108,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	64 106,63	-	-	(30 665,76)	33 440,87
Rezerwa na urlopy	107 873,53	93 975,58	(107 873,53)	-	93 975,58
Rezerwa na VAT - ulga za zle długi	260 244,68	-	-	-	260 244,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 291 480,14	277 660,32	(321 074,99)	-	1 248 065,47
Inne rezerwy	4 478,45	154,03	-	-	4 632,48
	1 807 928,43	373 152,93	(428 948,52)	(30 665,76)	1 721 467,08

16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	30 370 766,77	23 766 773,34
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	30 370 766,77	23 766 773,34
Razem zobowiązania	30 370 766,77	23 766 773,34

Zobowiązania długoterminowe stanowią zobowiązanie z tytułu wyemitowanych obligacji oraz zobowiązania finansowe dotyczące leasingu. Na dzień bilansowy kwotę dotyczącą obligacji wymagającą zapłaty wyceniono w skorygowanej cenie nabycia.

Inne zobowiązania finansowe

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	-	57 040,66
· krótkoterminowe	56 292,59	112 902,30
Razem zobowiązania finansowe	56 292,59	169 942,96

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

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria H2	-	1 038 964,14
Seria K2	7 048 345,08	7 035 523,49
Seria K3	12 511 490,51	12 518 352,63
Seria K5	10 810 931,18	-
	30 370 766,77	23 709 732,68
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria C2	3 117 392,29	-
Seria H2	1 039 130,76	11 245 121,39
	4 156 523,05	11 245 121,39
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	34 527 289,82	34 954 854,07

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

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	4 681 635,08	6 972 040,21
Prowizja od zakupu wierzytelności	1 168 818,96	1 148 494,13
Naliczone kary umowne	2 642 142,79	3 026 205,62
Naliczone noty odsetkowe	362 714,97	445 984,86
	8 855 311,80	11 592 724,82
Razem	8 855 311,80	11 592 724,82

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

Rok obrotowy zakończony	2020	2019
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	4 618 662,92	5 173 454,72
Usługi faktoringu odwrotnego	732 257,88	741 338,09
Zakup wierzytelności	210 681,84	32 112,43
Umowy pożyczek	7 739 683,62	7 404 649,72
Usługi windykacji	1 470 347,80	1 361 150,10
Inne usługi finansowe	148 683,94	406 860,06
Sprzedaż towarów	16 714,72	455 924,71
Pozostała sprzedaż	105 419,56	137 295,73
Razem	15 042 452,28	15 712 785,56
Rok obrotowy zakończony	2020	2019
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	15 042 452,28	15 712 785,56
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
w tym:		
- usługi windykacji	-	-
Razem	15 042 452,28	15 712 785,56

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	152 710,65
- przychody ze sprzedaży	-	202 710,65
- koszt sprzedaży	-	(50 000,00)
Dotacje	142 649,81	-
Inne przychody operacyjne, w tym:	1 594 979,52	319 084,40
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	1 507 772,05	92 373,00
- otrzymane odszkodowania	-	77 797,30
- przychody z tytułu używania samochodów służbowych	51 882,60	53 125,57
- pozostałe	35 324,87	95 788,53
	1 737 629,33	471 795,05
Pozostałe koszty operacyjne		
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:	(8 135,11)	-
- przychody ze sprzedaży	170 000,00	-
- koszt sprzedaży	(178 135,11)	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(777 999,23)	(1 347 818,01)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(1 697 035,29)	(268 148,43)
- darowizny	(10 000,00)	(1 500,00)
- korekta struktury VAT	(808,73)	(22 707,32)
- koszty napraw powypadkowych	-	(46 653,40)
- straty związane z postępowaniem sądowym, spisane wierzycelności	(1 594 005,26)	(168 992,75)
- opłacone odszkodowania	(5 673,00)	(15 040,76)
- pozostałe	(86 548,30)	(13 254,20)
	(2 483 169,63)	(1 615 966,44)
Rok obrotowy zakończony 31 grudnia		
	2020	2019
	zł	zł
Przychody finansowe		
Odsetki, w tym:	10 334,50	53 879,79
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	10 334,50	53 879,79
Zysk ze zbycia inwestycji	-	9 000,00
- przychody ze sprzedaży	-	110 000,00
- koszt sprzedaży	-	101 000,00
Inne	29 405,80	30 794,41
	39 740,30	93 674,20
Koszty finansowe		
Odsetki, w tym	(2 224 572,83)	(2 174 504,61)
- odsetki od obligacji	(2 221 015,25)	(2 151 804,19)
- odsetki od umów leasingu	(3 332,02)	(8 422,89)
- inne	(225,56)	(14 277,53)
Inne	(39 808,27)	(184 613,35)
	(2 264 381,10)	(2 359 117,96)



21. Podatek dochodowy

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	4 715 891,98	5 558 491,31
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 804 797,22	1 915 471,08
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(1 862 121,18)	(244 265,18)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(260 000,00)	(286 259,57)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	194 437,83	280 960,34
Dochód do opodatkowania	<u>5 593 005,85</u>	<u>7 224 397,98</u>
Podstawa opodatkowania	<u>5 593 006,00</u>	<u>7 224 398,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(1 062 671,00)	(1 372 636,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą		
	<u>(1 062 671,00)</u>	<u>(1 372 636,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(48 326,00)	(33 579,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 110 997,00)</u>	<u>(1 406 215,00)</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	2020	2019
	zł	zł
Dodatknie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	211 699,32	194 437,83
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	215 187,49	225 275,06
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>426 886,81</u>	<u>419 712,89</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	81 108,00	79 745,00
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	240 789,82	339 254,07
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 000 000,00	1 100 000,00
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	127 416,45	171 980,16
- nieopłacone składki ZUS	104 549,84	97 804,57
- roczna korekta VAT	-	22 705,46
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	33 350,00	25 839,60
- koszty roku, będące KUP w następnych okresach	40 440,00	36 138,12
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>1 546 546,11</u>	<u>1 793 721,98</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	293 844,00	340 807,00
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	293 844,00	340 807,00

23. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	6 099,28	8 164,63
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	9 797 564,29	8 950 577,26
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	9 302 388,48	8 622 597,37
- na rachunkach VAT	479 622,34	319 224,10
- na rachunku ZFŚS	15 553,47	8 755,79
Inne środki pieniężne	-	-
	<u>9 803 663,57</u>	<u>8 958 741,89</u>
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	9 803 663,57	8 958 741,89



24. Informacje o instrumentach finansowych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2020	2019
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	22 046 394,48	19 481 424,12
pożyczki długoterminowe	438 909,84	520 000,00
pożyczki krótkoterminowe	21 607 484,64	18 961 424,12
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	4 011 039,76	3 900 000,00
w tym:		
udziały	4 011 039,76	3 900 000,00
Środki pieniężne	9 803 663,57	8 958 741,89
Należności krótkoterminowe	36 750 546,00	54 500 304,69
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzycielności	5 842 831,38	8 112 911,68
naliczone kary umowne i odsetki	3 004 857,76	3 472 190,48
Razem aktywa finansowe	72 611 643,81	86 840 470,70
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyliczone w skorygowanej cenie nabycia	34 527 289,82	34 954 854,07
obligacje długoterminowe	30 370 766,77	23 709 732,68
obligacje krótkoterminowe	4 156 523,05	11 245 121,39
Zobowiązania z tytułu leasingu	56 292,59	169 942,96
leasing część długoterminowa	-	57 040,66
leasing część krótkoterminowa	56 292,59	112 902,30
Zobowiązania handlowe i inne wyliczone w wartości nominalnej	11 837 406,33	18 828 371,86
Razem zobowiązania finansowe	46 420 988,74	53 953 168,89

Charakterystyka instrumentów finansowych

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej	
		ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria C2 - oprocentowanie 9%	3 000 000,00	3 117 392,29	25.07.2021
Seria H2 - oprocentowanie 9%	1 000 000,00	1 039 130,76	25.07.2021
Seria K2 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	7 000 000,00	7 048 345,08	06.06.2022
Seria K3 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	12 500 000,00	12 511 490,50	26.09.2022
Seria K5 - oprocentowanie WIBOR 3M+6,5%	10 786 500,00	10 810 931,19	17.09.2023
Razem obligacje	34 286 500,00	34 527 289,82	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 240.789,82 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii K są w obrocie na rynku Catalyst. Obligacje serii K zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzycielności faktoringowych oraz pakiecie wierzycielności z tytułu udzielonych pożyczek.

Łączna wartość zabezpieczeń na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 48.198.470,00 zł. Wycena pakietów wierzycielności została dokonana przez niezależnego biegłego rewidenta.



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. Charakterystyka działalności i informacje o transakcjach z jednostką powiązaną Advisero Sp. z o.o.

Spółka INDOS SA nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej na podstawie §58. ust. 1 Ustawy o rachunkowości, tj. z powodu nieistotności danych finansowych jednostki zależnej dla realizacji obowiązków określonych w ustawie.

Wybrane dane finansowe spółki zależnej Advisero Sp. z o.o.

	Za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 (w zł)	Za okres 12.12.2018 - 31.12.2019 (w zł)
Rachunek zysków i strat - wybrane dane		
Przychody	410 928,15	111 068,25
Wynik na działalności operacyjnej	(2 155 820,44)	(2 834 088,11)
Wynik netto	(2 184 967,75)	(3 266 036,72)
Dane bilansowe na dzień 31.12.2019		
Akty w a razem	936 131,17	1 575 746,85
Kapitał własny	(822 111,09)	1 148 963,28
Kapitał zakładowy	3 208 650,00	115 000,00
Zobowiązania	1 758 242,26	426 783,57



Dane liczbowe dotyczące transakcji z jednostką powiązaną Advisero Sp. z o.o.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	(w zł)	(w zł)
Należności		
- pożyczki krótkoterminowe	1 000 000,00	-
- należności z tytułu odsetek	5 335,89	-
- inne	60,24	762,50
	<u>1 005 396,13</u>	<u>762,50</u>
Przychody		
- przychody z tytułu odsetek	32 784,11	425 736,01
- inne przychody	-	12 115,50
	<u>32 784,11</u>	<u>437 851,51</u>

Wszystkie transakcje przeprowadzone ze spółką Advisero Sp. z o.o. były na warunkach rynkowych.

26. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

27. Umowy nieuwzględnione w bilansie

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

28. 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	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	zł	zł
Zarząd	279 000,00	602 876,56
Rada Nadzorcza	89 510,69	111 517,17
	<u>368 510,69</u>	<u>714 393,73</u>

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

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



30. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Za rok obrotowy wypłacone lub należne wynagrodzenie podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynosi:

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	zł	zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	18 000,00	18 000,00
	<u>18 000,00</u>	<u>18 000,00</u>

31. Korekta błędów lat ubiegłych

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

32. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. 26.05.2021 r. nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Zarząd INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 26.05.2021r.



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

>> www.indos.pl