

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2018 - 31.12.2018 r. (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 r. (badane)	01.01.2018 - 31.12.2018 r. (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 r. (badane)
Przychody łączne całkowite	1 104	4 476	259	1 051
Przychody ze sprzedaży	283	120	66	28
Koszty działalności operacyjnej	(167)	(259)	(39)	(61)
Zysk (strata) na sprzedaży	116	(139)	27	(33)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(191)	(111)	(45)	(26)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 806)	2 489	(424)	585
Zysk (strata) netto	(1 806)	2 489	(424)	585
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	436	97	102	23
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	356	1 345	84	316
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(792)	(1 442)	(186)	(339)
wg stanu na:	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Aktywa trwałe	2	10 496	1	2 517
Aktywa obrotowe	13 473	1 030	3 133	247
Kapitał własny	(15 368)	(13 561)	(3 574)	(3 251)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	24 340	23 900	5 661	5 730
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	4 503	1 187	1 047	285
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	(44,00)	(38,83)	(10)	(9)
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	(5,17)	7,13	(1,20)	1,71
Liczba akcji na dzień bilansowy	349 274	349 274	349 274	349 274
Średnioważona liczba akcji	349 274	349 274	349 274	349 274

Wybrane dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu zostały przeliczone na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów – według średniego kursu ogłoszonego na dany dzień przez Narodowy Bank Polski:
 - odpowiednio 4,3000 zł/ EURO na 31 grudnia 2018 r. i 4,1709 zł/ EURO na 31 grudnia 2017 r.,
 - odpowiednio 3,8166 zł/CHF na 31 grudnia 2018 r. i 3,5672 zł/ CHF na 31 grudnia 2017 r.,
- poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów środków pieniężnych – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresu sprawozdawczego (odpowiednio 4,2623 zł/ EURO oraz 3,6918 zł/ CHF za okres od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. i 4,2576 zł/ EURO i 3,8349 zł/ CHF za okres od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.).

Spółka
IBSM S.A.

IBSM S.A.

Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe

IBSM S.A.

za okres 01.01.2018 – 31.12.2018

według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dn. 26 kwietnia 2018 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R. (W TYS. ZŁ.)	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2018 R. (W TYS. ZŁ)	7
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2018 R. (W TYS. ZŁ)	8
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2018 R. (W TYS. ZŁ)	9
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład organów IBSM S.A.	11
3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia	12
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	13
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej.....	13
6. Przyjęte zasady rachunkowości	14
7. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	22
8. Zmiana danych prezentowanych we wcześniejszych okresach sprawozdawczych, zmiana zasad rachunkowości oraz korekty błędów	23
9. Oświadczenie Zarządu	23
10. Platforma zastosowanych MSSF	23
11. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego.....	25
1. Nota Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	25
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie	25
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	25
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	26
5. Nota. Przychody i koszty finansowe	26
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy	27
7. Nota. Działalność zaniechana	28
8. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję	28
9. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych	28
10. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.	28
11. Nota. Wartość firmy	29
12. Nota. Nieruchomości inwestycyjne.....	29
13. Nota. Instrumenty Finansowe	29
14. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	30
15. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe).....	31
16. Nota. Zapasy	31
17. Nota. Pozostałe aktywa finansowe	31
18. Nota. Należności krótkoterminowe	32
19. Nota. Rozliczenia międzyokresowe.....	33
20. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	33
21. Nota. Kapitał zakładowy	34
22. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	34
23. Nota. Pozostałe kapitały	34
24. Nota. Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	35
25. Nota. Kredyty i pożyczki	35
26. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.....	36
27. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych	37
28. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe.....	37
29. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	37
30. Nota. Rezerwy na świadczenia pracownicze i pozostałe rezerwy	37
31. Nota. Informacje na temat zobowiązań finansowych.....	37
32. Nota. Inne rozliczenie międzyokresowe.....	38

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

33. Nota. Wyjaśnienie do przepływów pieniężnych	38
34. Nota. Informacje o zmianie sposobu wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej. 38	
35. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.	38
36. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.	39
37. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość	45
38. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	45
39. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania.....	45
40. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	45
41. Nota. Zobowiązania warunkowe.....	45
42. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	46
43. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania.	46
44. Nota. Wskazanie postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu	46
45. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.....	48
46. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązаныmi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe	48
47. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki	48
48. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	49
49. Nota. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	49
50. Nota. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnych zobowiązaniach z tego tytułu.....	49
51. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	49
52. Nota. Zarządzanie kapitałem	51
53. Nota. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	52
54. Nota. Zatrudnienie.....	52
55. Nota. Transakcje z podmiotem dokonującym badania sprawozdania finansowego	52
56. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono jednostkowe sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki.	52
57. Informacja, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Spółki, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok obrotowy 2018	55

I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 r.
(w tys. zł.)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej - Aktywa	Nota	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Aktywa trwale		2	10 496
Rzeczowe aktywa trwale	10	2	5
Wartość firmy	11	-	-
Inne wartości niematerialne	11	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	12	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	14	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych		-	-
Pożyczki udzielone	15	-	10 491
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	-	-
Aktywa obrotowe		13 473	1 030
Zapasy		-	-
Należności handlowe	18	337	46
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)		-	-
Pozostałe należności	18	3 551	63
Pożyczki udzielone	17	-	914
Pozostałe aktywa finansowe	17	9 580	-
Rozliczenia międzyokresowe	19	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20	6	6
AKTYWA RAZEM		13 476	11 526

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej - Pasywa	Nota	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Kapitały własne		(15 368)	(13 561)
Kapitał zakładowy	21	69 855	69 855
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej		-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)		-	-
Pozostałe kapitały	23	4 031	4 031
Niepodzielony wynik finansowy	23	(87 447)	(89 936)
Wynik finansowy bieżącego okresu		(1 806)	2 489
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe		24 340	23 900
Kredyty i pożyczki	25	24 340	23 900
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych		-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	30	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze		-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe		4 503	1 187
Kredyty i pożyczki	27	1 198	914
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	31	-	-
Zobowiązania handlowe	29	56	18
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)		-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	31	12	37
Rezerwa na świadczenia pracownicze	30	-	-
Pozostałe rezerwy	30	364	218
Inne rozliczenia międzyokresowe	32	2 874	-
PASYWA RAZEM		13 476	11 526

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Przychody ze sprzedaży	1	283	120
Przychody ze sprzedaży produktów i usług		283	120
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		-	-
Koszty działalności operacyjnej	3	(167)	(259)
Amortyzacja		(2)	(3)
Zużycie materiałów i energii		-	-
Usługi obce		(73)	(176)
Podatki i opłaty		(10)	(8)
Wynagrodzenia		(77)	(72)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(4)	-
Pozostałe koszty rodzajowe		(0)	(0)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
Zysk (strata) na sprzedaży		116	(139)
Pozostałe przychody operacyjne	4	0	92
Pozostałe koszty operacyjne	4	(307)	(64)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		(191)	(111)
Przychody finansowe	5	821	4 264
Koszty finansowe	5	(2 436)	(1 664)
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		-	-
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(1 806)	2 489
Podatek dochodowy	6	-	-
- bieżący podatek dochodowy		-	-
- odroczonego podatku dochodowego		-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(1 806)	2 489
Zysk (strata) z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		(1 806)	2 489
Pozostałe dochody całkowite		-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku		-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku w późniejszych okresach		-	-
Suma dochodów całkowitych (w tym wynik netto bieżącego okresu)		(1 806)	2 489

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 r.– 31.12.2018 r.

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. (w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
12 miesięcy zakończonych 31.12.2018 r. (badane)							
Kapitał własny na dzień 01.01.2018 r.	69 855	-	-	4 031	(89 936)	2 489	(13 561)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(89 936)	2 489	(13 561)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	2 489	(2 489)	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	(1 806)	(1 806)
Kapitał własny na dzień 31.12.2018 r.	69 855	-	-	4 031	(87 447)	(1 806)	(15 368)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
12 miesięcy zakończonych 31.12.2017 r. (badane) .							
Kapitał własny na dzień 01.01.2017 r.	69 855	-	-	4 031	(88 870)	-	(14 984)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(88 870)	-	(14 984)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	(1 066)	-	(1 066)
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	2 489	2 489
Kapitał własny na dzień 31.12.2017 r.	69 855	-	-	4 031	(89 936)	2 489	(13 561)

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018 r. (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 r. (badane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
Zysk / Strata przed opodatkowaniem		(1 806)	2 489
Korekty razem:		2 242	(2 392)
Amortyzacja		2	3
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		1 672	(3 744)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(84)	813
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-	331
Zmiana stanu rezerw		146	19
Zmiana stanu zapasów		-	-
Zmiana stanu należności	18	(1 952)	170
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	29	(415)	1
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów		2 874	15
Inne korekty		-	-
Gotówka z działalności operacyjnej		436	97
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony		-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		436	97
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		-	1 422
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości		-	-
Zbycie aktywów finansowych		-	-
Otrzymane odsetki		216	-
Otrzymane dywidendy		-	-
Splata udzielonych pożyczek		-	1 422
Inne wpływy inwestycyjne		140	-
Wydatki		0	(78)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości		-	-
Wydatki na aktywa finansowe		-	-
Udzielenie pożyczek		-	-
Inne wydatki inwestycyjne		-	(78)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		356	1 345
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		-	-
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	-
Kredyty i pożyczki		-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	-
Inne wpływy finansowe		-	-
Wydatki		(792)	(1 442)
Nabycie udziałów (akcji) własnych		-	-
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli		-	-
Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
Splaty kredytów i pożyczek		(402)	(933)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-	-
Odsetki		(390)	(509)
Inne wydatki finansowe		-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(792)	(1 442)
D. Przepływy pieniężne netto razem		(0)	(1)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		(0)	(1)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu		6	7

G. Środki pieniężne na koniec okresu		6	6
--------------------------------------	--	---	---

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

IBSM S.A. ("Spółka") powstała w 2008 r. w wyniku połączenia spółek: W-Link Sp. z o.o. oraz Platinum Properties Group Sp. z o.o. Do dnia 6 maja 2015 roku Spółka prowadziła działalność pod firmą Platinum Properties Group Spółka Akcyjna. W związku ze zmianą Statutu wynikającą z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, które odbyło się w dniu 4 marca 2015 roku nastąpiła zmiana firmy Spółki, która od chwili rejestracji działa pod firmą IBSM Spółka Akcyjna.

Nazwa:	IBSM
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba:	Warszawa 02-627, ul. Adama Naruszewicza 27
Kraj rejestracji:	Polska
Organ prowadzący rejestr:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS:	0000315354
Numer statystyczny REGON:	141599588
NIP:	7010150153

Podstawowy przedmiot działalności IBSM S.A. to (według PKD 2007) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (PKD 68.10.Z).

Spółka pod firmą IBSM w okresie objętym niniejszym rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 roku nie posiadała jednostek zależnych, ani takich, których wyniki finansowe byłyby istotne z punktu widzenia istnienia Grupy Kapitałowej w związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 31 grudnia 2018 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 283 tys. zł. Natomiast łączne przychody wyniosły w okresie sprawozdawczym 1 104 tys. zł. Najistotniejszym źródłem przychodów Spółki były przychody z działalności finansowej w wysokości 821 tys. zł, w tym z tytułu naliczonych odsetek od pożyczek oraz obligacji w wysokości 560 tys. zł.

2. Skład organów IBSM S.A.

Na dzień bilansowy i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego skład organów zarządzających i nadzorczych IBSM S.A. był następujący:

Skład Zarządu Spółki na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Andrzej Malaga – Prezes Zarządu

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład Zarządu Spółki nie ulegał żadnym zmianom.

Po dniu bilansowym również nie nastąpiły żadne zmiany w składzie osobowym Zarządu Spółki.

Skład Rady Nadzorczej na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Leszek Wiśniewski	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Wiśniewski	– Członek Rady Nadzorczej
Bartłomiej Gajecki	– Członek Rady Nadzorczej
Paulina Wolnicka-Kawka	– Członek Rady Nadzorczej
Justyna Budzyńska	– Członek Rady Nadzorczej

W bieżącym okresie sprawozdawczym skład Rady Nadzorczej Spółki uległ zmianie.

W dniu 23 lipca 2018 roku mocą uchwały Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy Spółki ze składu Rady Nadzorczej Spółki odwołano Pana Piotra Jeleniewskiego, zaś w jego miejsce powołano nowego członka Rady Nadzorczej Spółki – Pana Piotra Wiśniewskiego, któremu powierzono sprawowanie funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki.

Skład Komitetu Audytu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Bartłomiej Gajecki	– Przewodniczący Komitetu Audytu
Leszek Wiśniewski	– Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wiśniewski	– Członek Rady Nadzorczej

W bieżącym okresie sprawozdawczym skład Komitetu Audytu Spółki uległ zmianie.

Do dnia 23 lipca 2018 roku Członkiem Komitetu Audytu Spółki był Pan Piotr Jeleniewski. W związku z podjętą w dniu 23 lipca 2018 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o odwołaniu go ze składu Rady Nadzorczej Spółki przestał on być Członkiem Komitetu Audytu Spółki, w jego miejsce wstąpił nowo powołany Członek Rady Nadzorczej w osobie Pana Piotra Wiśniewskiego.

Komitet Audytu we wskazanym składzie spełnia kryteria niezależności oraz pozostałe wymagania określone w art. 128 ust. 1 i art. 129 ust. 1,3,5 i 6 ustawy z dnia 11maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorcze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089).

Zgodnie z informacją przekazaną Spółce przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, Rada Nadzorcza Spółki podejmując w dniu 19 października 2018 roku uchwałę w sprawie powołania Komitetu Audytu Spółki przestrzegała wszelkich przepisów dotyczących powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, w tym dotyczących spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Emitent oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Komitet Audytu Spółki wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia

Niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze wszystkimi mającymi zastosowanie MSSF przyjętymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

Sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej, za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2017 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2017 roku, zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym IBSM S.A. podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

Dane na dzień 31 grudnia 2017 roku podlegały badaniu, a opinia biegłego rewidenta o sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2017 została wydana dnia 30 kwietnia 2018 roku.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki przedstawia jej działalność operacyjną, sytuację finansową, przepływy pieniężne, płynność finansową i jej instrumenty dłużne. Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 31 grudnia 2018 roku ujemne kapitały własne w wysokości (15 368 tys. zł).

Niniejsze roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2018 roku.

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia znaczących okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę, jako że:

- W dniu 28 czerwca 2018 roku Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta zatwierdziło sprawozdanie finansowe Spółki IBSM S.A. obejmujące okres od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017. Spółka wypracowała zysk netto w roku obrotowym obejmującym okres od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 i mocą uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy Spółki, które odbyło się w dniu 28 czerwca 2018 roku, wypracowany przez Spółkę w tym okresie zysk w kwocie 2.488.709,82 zł został przeznaczony na pokrycie strat poniesionych przez Spółkę w latach ubiegłych.
- W dniu 22 marca 2019 roku, Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteight Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma.

Zarząd przeanalizował wszelkie kwestie związane z harmonogramami płatności Spółki, w tym w szczególności zobowiązania wynikające z umowy kredytu walutowego denominowanego w CHF w wysokości 25 344 tys. zł (na wartość tę składają się: zobowiązanie długoterminowe w kwocie 24 291 zł oraz 1 053 tys. zł zobowiązania krótkoterminowe) oraz pożyczkobiorców, a także uwzględnił gotowość akcjonariuszy do finansowania bieżącej działalności Spółki. Zdaniem Zarządu przeprowadzona analiza w zakresie terminów płatności, jak również możliwości zmiany harmonogramu najważniejszych płatności oraz możliwych źródeł finansowania daje wystarczającą pewność, że płynność Spółki zostanie zachowana także w perspektywie długoterminowej. Ponadto należy wskazać, że Spółka w dniu 04 lutego 2019 r. podpisała porozumienie z Bankiem Getin Noble Bank, w wyniku którego uzgodniono nowy harmonogram spłat rat kapitałowo-odsetkowych, który na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest przez Spółkę realizowany.

W związku z powyższym niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę.

6. Przyjęte zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych, lub zmienionych, standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku, w tym w szczególności dotyczących:

- Instrumentów finansowych MSSF 9
- Przychodów z umów z klientami MSSF 15

W lipcu 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej *9 Instrumenty finansowe („MSSF 9”)*. MSSF 9 obejmuje trzy obszary związane z instrumentami finansowymi: klasyfikacja i wycena, utrata wartości oraz rachunkowość zabezpieczeń. MSSF 9 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku i później.

Jednostka wdrożyła MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku i zdecydowała się na zastosowanie zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego ze skutkiem od 1 stycznia 2018 roku. Zgodnie z dopuszczoną przez standard możliwością, Jednostka zrezygnowała z przekształcenia danych porównywalnych, co oznacza, że dane zaprezentowane na dzień 31 grudnia 2017 roku zostały sporządzone w oparciu o MSR 39.

Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej *15 Przychody z umów z klientami („MSSF 15”)*, który został wydany w maju 2014 roku, a następnie zmieniony w kwietniu 2016 roku, ustanawia tzw. Model Pięciu Kroków rozpoznawania przychodów wynikających z umów z klientami. Zgodnie z MSSF 15 przychody ujmuje się w kwocie wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem – przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi. Nowy standard zastąpi wszystkie dotychczasowe wymogi dotyczące ujmowania przychodów zgodnie z MSSF.

Spółka dokonała szczegółowej analizy wpływu MSSF 15 na stosowane dotychczas zasady i ustaliła, biorąc pod uwagę charakter uzyskiwanych przychodów, że wpływ MSSF 15 na moment rozpoznania przychodu jest nieistotny. W związku z tym Spółka nie identyfikuje korekty na kapitał własny na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w polskich złotych (zł). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Spółki. Wszystkie kwoty, o ile nie wskazano inaczej, zostały zaprezentowane w tysiącach złotych.

Przychody i koszty działalności gospodarczej

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją, a kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

Poniżej prezentowane są kryteria jakie muszą być spełnione, aby zostały ujęte przychody z poszczególnych rodzajów transakcji.

Przychody ze sprzedaży mieszkań, lokali i powierzchni komercyjnych ujmowane są w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z posiadania nieruchomości zostały przeniesione na kupującego, za który Spółka przyjmuje bądź moment tzw. protokolarnego przekazania mieszkania, lokalu lub powierzchni bądź moment podpisania aktu notarialnego. Aby można było zastosować przekazanie protokolarnie muszą być spełnione dodatkowe warunki, tzn. uzyskanie prawomocnego pozwolenia na użytkowanie lokalu oraz otrzymanie wpłaty od nabywcy w wysokości 90-100% ceny sprzedaży.

Przychody ze sprzedaży innych usług wykazywane są w wartości godziwej wpłat otrzymywanych lub należnych (pomniejszonych o VAT) za dostarczone usługi w ramach bieżącej działalności.

Przychody ze sprzedaży towarów / produktów ujmowane są w momencie przekazania nabywcy znaczącego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania towarów / produktów. W przypadku, gdy towarem / produktem są mieszkania / lokale / powierzchnie komercyjne, obowiązują zasady rozpoznawania przychodów opisane powyżej.

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia prawa do ich otrzymania.

Przychody ze sprzedaży nie obejmują VAT należnego, który stanowi zobowiązanie wobec budżetu.

Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych są prezentowane per saldo, tzn. podlegają saldowaniu dla celów prezentacji w przychodach i kosztach finansowych.

Za podstawowy układ sprawozdawczy kosztów ujętych w zysku lub stracie przyjmuje się wariant porównawczy.

W przypadku poniesienia wydatków dotyczących następnych okresów sprawozdawczych (RMK czynnych) są one księgowane na kontach rozliczeń międzyokresowych czynnych i spisywane w koszty proporcjonalnie do upływu czasu / wielkości świadczeń.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy (bieżącego okresu / lat ubiegłych) za dany okres składa się z:

- Podatku dochodowego stanowiącego bieżące obciążenia podatkowe powstałe w danym okresie oraz
- Różnicy pomiędzy stanem rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec i początek okresu.

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które obowiązywały na dzień bilansowy.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową, jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości w oparciu o różnice pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i zobowiązań, a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania.

Rezerwa na podatek odroczony jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe oraz straty podatkowe, jakie Spółka może wykorzystać.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Inwestycje w jednostkach zależnych

Akcje i udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według kosztu historycznego po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie, które Spółka zamierza wykorzystywać w swojej działalności oraz na potrzeby administracyjne w okresie dłuższym niż 1 rok, które w przyszłości spowodują wpływ korzyści ekonomicznych.

Poszczególne grupy rodzajowe środków trwałych są ujmowane w księgach wg modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Stawki amortyzacyjne są ustalane indywidualnie dla poszczególnych środków trwałych, na podstawie przewidywanego okresu użytkowania danego składnika aktywów. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3,5 tys. zł są amortyzowane jednorazowo. Zastosowanie wspomnianego uproszczenia dla środków trwałych do 3,5 tys. zł wynika z przyjętej w MSSF koncepcji wartości znaczącej, która stwierdza, że dopuszczalne jest zastosowanie uproszczenia w odniesieniu do pozycji, których pominięcie lub zniekształcenie pojedynczo lub łącznie z innymi podobnymi pozycjami nie wpływa na jakość informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym, a tym samym na decyzje gospodarcze użytkowników sprawozdania. W przypadku środków trwałych o niskiej wartości ich zakupy w skali roku w Spółce są porównywalne z roku na rok, a ich wartość jest niewielka.

Okresy użytkowania są poddawane weryfikacji na koniec każdego roku obrotowego, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku następnego roku obrotowego. Jeżeli w wyniku weryfikacji należy zmienić wcześniej przyjęte okresy użytkowania i metody amortyzacji, to takie zmiany należy traktować jako zmiany szacunków.

Zyski lub straty wynikające ze sprzedaży, likwidacji lub zaprzestania użytkowania środków trwałych są określone jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych i są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Nie później niż na koniec roku obrotowego rzeczowe aktywa trwałe (środki trwałe, środki trwałe w budowie) podlegają również weryfikacji pod kątem utraty wartości i ewentualnej konieczności dokonania odpisów aktualizujących.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi aktywo niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania. Wartość firmy wycenia się w kwocie ustalonej na dzień przejścia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Na dzień połączenia jednostek gospodarczych wartość firmy podlega przypisaniu do ośrodków (zespołów ośrodków) wypracowujących środki pieniężne jednostki przejmującej, które, zgodnie z oczekiwaniami, mają odnieść korzyści z tytułu synergii uzyskanej w wyniku takiego połączenia, bez względu na to, czy zostały do nich przypisane także inne składniki aktywów lub zobowiązania jednostki przejmowanej.

Ośrodek wypracowujący środki pieniężne, do którego została przypisana wartość firmy, corocznie poddaje się testom na utratę wartości, a także wówczas, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę jego wartości. Coroczny test na utratę wartości może być wykonywany w dowolnym terminie w ciągu roku, pod warunkiem, iż jest on realizowany corocznie w tym samym terminie.

Straty z tytułu utraty wartości firmy nie odwraca się w kolejnym okresie.

Nieruchomości inwestycyjne

Inwestycje w nieruchomości obejmują nieruchomości, które nie są wykorzystywane przez Spółkę na własne potrzeby. Za nieruchomości inwestycyjne uznaje się nieruchomości, które Spółka traktuje jako np. źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści łącznie. Nieruchomości inwestycyjne w postaci lokali mogą być również przedmiotem sprzedaży.

Nieruchomości inwestycyjne wyceniane są na moment początkowego ujęcia w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. W wycenie uwzględnia się koszty przeprowadzenia transakcji.

Na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych kończących rok obrotowy nieruchomości inwestycyjne wyceniane są w wartości godziwej. Wartości godziwe są określane na podstawie niezależnych wycen rzeczoznawców /wiarygodnej oceny Kierownictwa Spółki. Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej wpływa na zysk lub stratę netto w okresie, w którym zmiana nastąpiła.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś z aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów niefinansowych. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

Aktywa finansowe - klasyfikacja i wycena

Zgodnie z MSSF 9 od 01 stycznia 2018r Spółka dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych na podstawie modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi pojedynczo lub grupami aktywów finansowych oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych dla danego składnika aktywów finansowych i ujmuje je następująco:

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

- Inwestycje w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu oraz nie są notowane na aktywnym rynku, jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.
- Instrumenty pochodne oraz inwestycje w instrumenty kapitałowe notowane na aktywnym rynku wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Pożyczki udzielone oraz pozostałe należności podlegające pod zakres MSSF 9 wycenia się w zamortyzowanym koszcie.
- Pożyczki udzielone oraz pozostałe należności nie zakwalifikowane w modelu biznesowym do przepływów kapitałowo-odsetkowych wycenia się w wartości godziwej przez dochody całkowite.
- Należności handlowe są utrzymywane dla uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, a Spółka nie sprzedaje należności handlowych w ramach faktoringu – są one nadal wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy. Spółka korzysta z praktycznego zwolnienia i dla należności handlowych poniżej 12 miesięcy nie identyfikuje istotnych elementów finansowania.

Spółka klasyfikuje „Przychody z tytułu odsetek z inwestycji w instrumenty dłużne” oraz ujmuje je w wyniku finansowym. Na moment zbycia inwestycji w instrumenty dłużne ujmuje się skumulowane zyski/straty z wyceny w wyniku finansowym.

Wycena i utrata wartości

Począwszy od 1 stycznia 2018 r. Spółka kwalifikuje aktywa finansowe do jednej z trzech kategorii określonych w MSSF 9:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite

Kwalifikacja instrumentu do odpowiedniej kategorii następuje na podstawie analizy danego instrumentu finansowego pod kątem oceny zastosowanego modelu biznesowego zarządzania aktywami, spełnienia testu SPPI*¹ oraz oceny ryzyka kredytowego.

Ocena modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi dla danego instrumentu finansowego polega na analizie celu posiadania danego aktywa oraz planu jednostki wobec tego aktywa. MSSF 9 przewiduje 3 modele biznesowe:

- Utrzymywane w celu ich ściągnięcia (gdy Spółka nie dokonywała sprzedaży podobnych instrumentów oraz nie planuje sprzedaży wycenianych instrumentów)
- Utrzymywane w celu ściągnięcia lub sprzedaży
- W celu zbycia (np. faktoring)

Następnie w przypadku wyboru modelu biznesowego „Utrzymywane w celu ich ściągnięcia” oraz „Utrzymywane w celu ściągnięcia i sprzedaży” Jednostka **przeprowadza testy klasyfikacyjne SPPI**.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia lub sprzedaży”, do wyceny stosowana jest wartość godziwa, a wycena odnoszona jest na inne całkowite dochody okresu. Wartość godziwa ustalona jest na podstawie odrębnej procedury.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Wycena odnoszona jest w przychody / koszty finansowe okresu.

¹ SPPI Solely Payment of Principal and Interests

W przypadku instrumentów, dla których nie został spełniony test SPPI lub Spółka zakwalifikowała instrument jako „wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy” przy początkowym ujęciu, do wyceny stosowana jest wartość godziwa, a wycena odnoszona jest na wynik finansowy okresu

Zgodnie z nowymi wymogami MSSF 9 Jednostka ponadto dokonuje wyceny instrumentów finansowych według **modelu oczekiwanych strat kredytowych**. Zgodnie z MSSF 9 Jednostka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym bądź oczekiwany stratom kredytowym w okresie życia instrumentu finansowego w zależności od zidentyfikowanego ryzyka kredytowego.

W przypadku aktywów umownych w postaci pożyczek udzielonych oraz dla należności z tytułu dostaw i usług, Spółka stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia należności.

Jednostka dokonuje zakwalifikowania instrumentu do danej klasy zgodnie z trzystopniowym **modelem oczekiwanych strat kredytowych** na podstawie zmiany jakości kredytowej instrumentu finansowego i wyróżnia:

- Klasa 1 – wierzytelności obsługiwane na bieżąco i brak opóźnień > 30 dni; brak zmiany ryzyka kredytowego oraz ujęcie początkowe.
Wyceniany instrument finansowy może pozostać w klasie 1 na kolejny dzień bilansowy jeżeli charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym oraz nie nastąpiła zmiana tego ryzyka.
 - Niskie ryzyko kredytowe występuje gdy:
 - Dłużnik posiada wysoką zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim terminie
 - Nie występują niekorzystne warunki gospodarcze, makroekonomiczne, lub nie wpływają one istotnie na pogorszenie zdolności dłużnika do regulowania zobowiązań.
- Klasa 2 - wierzytelności ze wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 30 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.
- Klasa 3 - wierzytelności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 90 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.

Ostatecznie, do wyceny instrumentu w koszcie zamortyzowanym stosuje się *efektywną stopę procentową* właściwą dla instrumentu, jeżeli jest to możliwe do ustalenia na podstawie analizy przyszłych przepływów finansowych z instrumentu.

Możliwe jest także zastosowanie wyceny instrumentu poprzez *zdyskontowanie wartości przyszłej przepływu oczekiwanego z danego instrumentu finansowego według średnioważonego kosztu kapitału właściwego dla Spółki (WACC)* na dzień wyceny. Podczas sporządzania wyceny instrumentu finansowego w koszcie zamortyzowanym uwzględnia się wynik zaklasyfikowania instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka według *modelu oczekiwanych strat kredytowych* w ten sposób, że do wyceny stosuje się odpowiednio podwyższoną stopę dyskontową.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności obejmują należności powstałe w wyniku zrealizowanych dostaw lub usług o okresie spłaty do 12 miesięcy i powyżej 12 miesięcy.

Należności z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu aktualizującego należności nieściągalne.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Odpis aktualizujący należności wątpliwe oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Należności nieściągalne są odpisywane w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe i lokaty. Środki pieniężne ujmuje się w księgach według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe obejmują wydatki poniesione do dnia bilansowego, stanowiące koszty przyszłych okresów sprawozdawczych. Część rozliczeń międzyokresowych przypadająca do rozliczenia w okresie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego prezentowana jest w krótkoterminowych rozliczeniach międzyokresowych natomiast pozostała część wykazywana jest w długoterminowych rozliczeniach międzyokresowych.

Kapitał własny

Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej i wykazuje z podziałem na ich rodzaje. W kapitale własnym „Suma dochodów całkowitych” stanowi zysk lub stratę okresu oraz inne całkowite dochody za okres sprawozdawczy.

Rezerwy

Rezerwy oznaczają zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne.

Ujmowanie rezerw w bilansie następuje wtedy gdy:

- Istnieje zobowiązanie, wynikające z przeszłych zdarzeń (zobowiązanie nie musi być w tym momencie wymagalne),
- Istnieje prawdopodobieństwo, że regulacja zobowiązania spowoduje wykorzystanie aktywów jednostki, czyli zmniejszenie korzyści ekonomicznych,
- Można wiarygodnie określić (dokonać pomiaru) kwoty zobowiązania.

Celem tworzenia rezerw jest stworzenie ekwiwalentu na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania w ciężar kosztów działalności operacyjnej, pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą. Przy tworzeniu rezerw bierze się pod uwagę wszystkie zdarzenia znane Spółce do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Z uwagi na fakt, że precyzyjne określenie kwoty rezerw może być trudne, są one szacowane w oparciu o doświadczenia z poprzednich okresów sprawozdawczych, dostępną wiedzę i zasadę ostrożności.

Stan rezerw weryfikuje się na każdy dzień bilansowy i koryguje w celu odzwierciedlenia bieżącego, najbardziej właściwego szacunku. Jeśli przestało być prawdopodobne, że wystąpienie wpływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne będzie niezbędne do wypełnienia obowiązku, to rezerwa jest rozwiązywana w korespondencji z pozostałymi przychodami operacyjnymi lub przychodami finansowymi.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Spółka nie tworzy rezerw na świadczenia pracownicze, gdyż Kierownictwo Spółki stwierdziło brak istnienia istotnego wpływu ewentualnej rezerwy na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania stanowią obecny obowiązek, wynikający z przeszłych zdarzeń, którego wypełnienie, według oczekiwań, spowoduje wypływ ze Spółki środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Do zobowiązań zalicza się:

- Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek,
- Zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- Pozostałe zobowiązania finansowe.

Jednostka kwalifikuje zobowiązania finansowe do jednej z kategorii:

- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wykazuje się w wartości godziwej, a wynikające z nich zyski lub straty finansowe ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów z uwzględnieniem odsetek zapłaconych od danego zobowiązania finansowego.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym kredyty bankowe i pożyczki wycenia się początkowo w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcji. Na dzień bilansowy zobowiązania te (jeśli warunki zawartych umów umożliwiają przeprowadzenie takiej wyceny) wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie.

Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

Zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku, będący dniem pierwszego zastosowania MSSF 9 nie wprowadziło zmian w metodologii wyceny zobowiązań finansowych. Zasadnicza metoda stosowana do wyceny jest nadal metodą zamortyzowanego kosztu, w związku, z czym wartość bilansowa zobowiązań finansowych na dzień wdrożenia MSSF 9 jest taka sama jak w przypadku MSR 39.

Leasing

W styczniu 2016 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16 Leasing („MSSF 16”), który zastąpił MSR 17 Leasing, KIMSF 4 Ustalenie, czy umowa zawiera leasing, SKI 15 Leasing operacyjny – specjalne oferty promocyjne oraz SKI 27 Ocena istoty transakcji wykorzystujących formę leasingu. MSSF 16 określa zasady ujmowania dotyczące leasingu w zakresie wyceny, prezentacji i ujawniania informacji.

MSSF 16 wprowadza jednolity model rachunkowości leasingobiorcy i wymaga, aby leasingobiorca ujmował aktywa i zobowiązania wynikające z każdego leasingu z okresem przekraczającym 12 miesięcy, chyba że bazowy składnik aktywów ma niską wartość.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania bazowego składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu, które odzwierciedla jego obowiązek dokonywania opłat leasingowych.

Leasingobiorca odrębnie ujmuje amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu.

Leasingobiorca aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu po wystąpieniu określonych zdarzeń (np. zmiany w odniesieniu do okresu leasingu, zmiany w przyszłych opłatach leasingowych wynikającej ze zmiany w indeksie lub stawce stosowanej do ustalenia tych opłat). Co do zasady, leasingobiorca ujmuje aktualizację wyceny zobowiązania z tytułu leasingu jako korektę wartości składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

MSSF 16 wymaga, zarówno od leasingobiorcy jak i od leasingodawcy, dokonywania szerszych ujawnień niż w przypadku MSR 17. Leasingobiorca ma prawo wyboru pełnego bądź zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego, a przepisy przejściowe przewidują pewne praktyczne rozwiązania. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku i później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone w przypadku jednostek, które stosują MSSF 15 od daty lub przed datą pierwszego zastosowania MSSF 16.

Na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2018 leasing w Jednostce nie występuje.

Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczany poprzez podzielenie zysku netto przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej prezentuje się metodą pośrednią.

7. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd Kierownictwa.

Stosując zasady rachunkowości obowiązujące w Spółce, kierownictwo Spółki jest zobowiązane do dokonywania szacunków, osądów i założeń dotyczących kwot wyceny poszczególnych składników aktywów i zobowiązań. Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiły istotne zmiany w zakresie zagadnień, wobec których w kolejnych okresach sprawozdawczych zastosowanie miał profesjonalny osąd Kierownictwa. Nie wystąpiły również istotne zmiany w zakresie pozycji, które obarczone są istotną niepewnością zmiany szacunków w okresie najbliższych 12 miesięcy.

8. Zmiana danych prezentowanych we wcześniejszych okresach sprawozdawczych, zmiana zasad rachunkowości oraz korekty błędów

W okresie obejmującym sprawozdanie finansowe oraz we wcześniejszych okresach sprawozdawczych nie zostały dokonane zmiany prezentowanych danych oraz nie zostały zmienione zasady rachunkowości poza dostosowaniem do obowiązujących zasad ujmowania i wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9 począwszy od 1 stycznia 2018r, co opisano powyżej w niniejszym sprawozdaniu.

W okresie sprawozdawczym nie zidentyfikowano błędów, które wymagałyby ich korekty.

9. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółki oświadcza, że według swej najlepszej wiedzy, zapewnił sporządzenie niniejszego jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zapewnił wybór właściwych zasad wyceny oraz sporządzenia sprawozdania finansowego.

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Spółka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w niezmińszonym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

Zarząd Spółki ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości, określonych przepisami prawa.

Niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Spółki IBSM Spółka Akcyjna podlega badaniu przez podmiot uprawniony do badania i przeglądu sprawozdania finansowego. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki w dniu 26 kwietnia 2019 r.

10. Platforma zastosowanych MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z:

- * Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską,
- * w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami - zgodnie z wymogami ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku, poz. 330) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

MSSF obejmują Standardy i Interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Następujące standardy, zmiany w obowiązujących standardach oraz interpretacje które zostały przyjęte przez Unię Europejską lecz nie są obowiązujące na dzień 1 stycznia 2018 roku i nie ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

- Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” - klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” - zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” - przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014 - 2016)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),
- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później).

Nowe standardy, zmiany w obowiązujących standardach oraz interpretacje, które nie zostały przyjęte przez Unię Europejską:

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później),
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - definicja przedsięwzięcia (obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejęcia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 r. lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” - definicja istotności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później),

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” - zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),
- * Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),
- Zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później).

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE. Jednostka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego z przyjętych przez UE standardów, interpretacji lub zmian, które na dzień 31 grudnia 2018 roku nie miały zastosowania.

11. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego

1. Nota Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów

W związku z prowadzeniem działalności gospodarczej jedynie w segmencie doradczym, Spółka identyfikuje jedynie jeden segment operacyjny jakim jest „doradztwo ogólnogospodarcze”. Do tego segmentu przyporządkowuje się wszystkie aktywa i zobowiązania Spółki. Całość poniesionych kosztów operacyjnych przyporządkowuje się do tego jednego segmentu oraz nie identyfikuje się przyszłych zobowiązań koniecznych do wykonania świadczeń związanych ze zrealizowanymi przychodami.

W okresie sprawozdawczym Jednostka zrealizowała przychody z tytułu „doradztwa ogólnogospodarczego” w wysokości 283 tys. zł. Przychody te dotyczyły usług o charakterze jednorazowym wykonanych na rzecz dwóch podmiotów. Pierwsza transakcja została zrealizowana przez Spółkę w drugim kwartale 2018 roku, natomiast druga istotna transakcja została dokonana w czwartym kwartale roku obrotowego.

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

Spółka działa w segmencie doradztwa, w którym nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Amortyzacja	(2)	(3)
Zużycie materiałów i energii	-	-
Usługi obce	(73)	(176)
Podatki i opłaty	(10)	(8)
Wynagrodzenia	(77)	(72)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(4)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	(0)	(0)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty według rodzajów ogółem	(167)	(259)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Rozwiązanie odpisu aktualizującego	-	91
Umorzone zobowiązania	-	-
Pozostałe	0	1
Razem	0	92

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Utworzenie odpisów aktualizujących wartość należności	(155)	-
Spisane należności	(5)	(8)
Pozostałe – zmiana stanu rezerw na koszty sądowe	(147)	(56)
Razem	(307)	(64)

W pozostałych kosztach operacyjnych ujęto utworzenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych stanowiących pożyczki udzielone oraz odpis na należności uznane za nieściągalne.

W bieżącym roku obrotowym wysokość rezerw dotyczących kosztów sądowych wobec ich stanu w roku poprzedniego uległa zwiększeniu o 147 tys. zł. Szczegółowy opis spraw sądowych, których stroną jest Spółka zostały opisane szerzej w nocie 43. niniejszego sprawozdania.

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Odsetki od udzielonych pożyczek	343	519
Odsetki od lokat bankowych	-	-
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	155	-
Odsetki od obligacji korporacyjnych	216	-
Pozostałe	107	-
Dodatnie różnice kursowe	0	3 745
Razem	821	4 264

Koszty finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(390)	(509)
Dyskonto od odsetek	-	(824)
Utworzenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	(182)	-
Utworzenie odpisów aktualizujących wartość pożyczki	-	(332)
Ujemne różnice kursowe	(1 672)	-
Pozostałe	(192)	-
Razem	(2 436)	(1 664)

W pozycji przychodów finansowych zostało ujęte odwrócenie odpisu aktualizującego wartość pożyczki. Dokonanie odpisu dokonane zostało ze względu na ostrożnościową wycenę udzielonej pożyczki w okresach ubiegłych. W związku ze sprzedażą wierzytelności, wartość odpisu aktualizującego została odwrócona w bieżącym okresie sprawozdawczym.

W pozycji przychodów finansowych wykazano odsetki od udzielonych pożyczek w wysokości 343 tys. zł, które stanowiły naliczone odsetki oraz odsetki od naliczonych i zapłaconych odsetek od obligacji korporacyjnych w wysokości 216 tys. zł.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

W pozycji kosztów finansowych wykazano „Utworzenie odpisów aktualizacyjnych wartości aktywów finansowych” w wysokości 182 tys.zł. Odpisy te utworzono zgodnie z zasadami wyceny aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 opisanymi w *Przyjętych zasadach rachunkowości* pkt 6 niniejszego sprawozdania.

Spółka dokonała kwalifikacji instrumentów do kategorii „utrzymywanych w celu ich ściągnięcia” pod kątem oceny zastosowanego modelu biznesowego zarządzania aktywami, następnie przeprowadziła testy klasyfikacyjne spełnienia testu SPPI* oraz oceny ryzyka kredytowego.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Wycena została odniesiona w koszty finansowe okresu.

Dodatnie i ujemne różnice kursowe prezentowane są netto (jako nadwyżka dodatnich nad ujemnymi lub odwrotnie).

6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	-
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-	-

Specyfikacja pozycji tworzących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Naliczone i niezapłacone odsetki	9	135
Kredyt hipoteczny – różnice kursowe	2 216	1 933
Odpis na aktywo na podatek odroczony	(3 878)	(3 157)
Strata z lat ubiegłych	1 810	1 709
Razem	157	620

Specyfikacja pozycji tworzących rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Naliczone i niezapłacone odsetki	157	620
Razem	157	620

	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157	620
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157	620
Persaldo aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

Ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów podatek odroczony stanowi różnicę między stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresów sprawozdawczych.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

7. Nota. Działalność zaniechana

W trakcie 2018 roku Spółka nie zaniechała żadnej działalności.

8. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy/ stratę przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/straty netto za okres przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Poniżej zaprezentowano zysk / stratę przypadające na średnioważoną liczbę akcji Spółki w roku obrotowym 2018.

	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	-5,17	7,13
Rozwodniony za okres obrotowy	-5,17	7,13
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	-5,17	7,13
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności zaniechanej (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00
Inne dochody całkowite na jedną akcję (w zł)		
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00

9. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych

od	do	l. dni	waga	l. akcji	l. akcji* waga
31.12.2017	31.12.2018	365	100,00%	349 274	349 274
		365		średnia ważona liczba akcji	349 274

Nie wystąpiły żadne elementy pozostałych dochodów całkowitych.

10. Nota. Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne.

Rzeczowe aktywa trwale - struktura własnościowa	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Własne	2	5
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	0	0
Razem	2	5

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2018 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(55)	-	(46)	(101)
Wartość księgową netto na 01.01.2018 r.	-	5	-	-	5
Okres zakończony 31 grudnia 2018 r.					
Wartość księgową netto na 01.01.2018 r.	-	5	-	-	5
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(2)	-	-	(2)
Wartość księgową netto na 31.12.2018 r.	-	2	-	-	2

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Stan na 31.12.2018 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(58)	-	(46)	(103)
Wartość księgową netto na 31.12.2018 r.	-	2	-	-	2

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2017 r.					
Wartość początkowa	-	61	-	46	107
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(54)	-	(46)	(100)
Wartość księgową netto na 01.01.2017 r.	-	7	-	-	7
Okres zakończony 31 grudnia 2017 r.					
Wartość księgową netto na 01.01.2017 r.	-	7	-	-	7
Zwiększenia	-	(0)	-	-	(0)
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	2	-	-	2
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	2	-	-	2
Amortyzacja	-	(3)	-	-	(3)
Wartość księgową netto na 31.12.2017 r.	-	5	-	-	5
Stan na 31.12.2017 r.					
Wartość początkowa	-	61	-	46	107
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(55)	-	(46)	(101)
Wartość księgową netto na 31.12.2017 r.	-	5	-	-	5

Spółka nie posiada wartości niematerialnych.

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy w związku z jej całościowym odpisem w 2013 roku.

12. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

13. Nota. Instrumenty Finansowe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. Jednostka dokonała kwalifikacji aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 do kategorii „utrzymywanych w celu ich ściągnięcia” pod kątem oceny zastosowanego modelu biznesowego zarządzania aktywami, następnie przeprowadziła testy klasyfikacyjne spełnienia testu SPPI oraz dokonała oceny ryzyka kredytowego. W wyniku przeprowadzonych procedur, niżej wskazane aktywa finansowe na łączną kwotę 13 473 tys. zł zostały zakwalifikowane jako „aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego”.

Aktywa finansowe – klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Stan na 31.12.2018 r. (badane)	Stan na 31.12.2017 r. (badane)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 473	11 521
Razem aktywa finansowe	13 473	11 521

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Aktywa finansowe wykazane w sprawozdaniu finansowym jako:	Stan na 31.12.2018 r. (badane)	Stan na 31.12.2017 r. (badane)
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	9 580	-
Należności z tytułu dostaw	337	109
Należności pozostałe	3 550	-
Udzielone pożyczki	-	11 406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	6
Razem aktywa finansowe	13 473	11 521

Poniżej zaprezentowano wartość odpisów aktualizacyjnych dla aktywów finansowych.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Łączna wartość odpisu w roku sprawozdawczym wynosi 182 tys.zł.

Odpisy aktualizacyjne dotyczące aktywów finansowych na 31.12.2018	odpis aktualizacyjny wg wyceny:				Stan na 31.12.2018 r. (badane)
	wartość przed odpisem	koszt zamortyzowany	wartość godziwa przez wynik	wartość godziwa przez inne dochody całkowite	
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	9 580	-	-	-	9 580
Należności z tytułu dostaw	357	(20)	-	-	337
Należności pozostałe	3 712	(162)	-	-	3 550
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	-	-	-	6
Razem	13 655	(182)	-	-	13 473

Zobowiązania finansowe na dzień bilansowy 31 grudnia 2018r oraz 31 grudnia 2017r zgodnie z klasyfikacją według MSSF 9 przedstawia niniejsza tabela.

Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki	25 538	24 814	25 538	24 814
- długoterminowe	24 340	23 900	24 340	23 900
- krótkoterminowe	1 198	914	1 198	914
Leasing Finansowy i dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
- długoterminowe	-	-	-	-
- krótkoterminowe	-	-	-	-
Zobowiązania handlowe	56	18	56	18
Pozostałe zobowiązania długo- i krótkoterminowe	12	37	12	37

14. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Akcje / udziały w jednostkach zależnych	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-
Razem	0	0

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Investycje w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2018 (badane)	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki zależne*	Procent posiadanych udziałów (pośrednio / bezpośrednio)	Procent posiadanych głosów (pośrednio / bezpośrednio)
MySquare.pl Sp. z o.o.	50	-50	100% / 99,96%	100%/100%
Razem	50	(50)	X	X

Investycje w jednostkach zależnych dla MySquare.pl Sp. z o.o.	Kapitały własne	Aktywa trwale i obrotowe	Zobowiązania i rezerwy
na dzień 31.12.2018 r.	-456	32	488
na dzień 31.12.2017 r.	-476	5	481

* Na dzień 31.12.2018 roku Emitent zawiązał odpis aktualizujący dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej MySquare.pl Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 31.12.2018 roku. W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem sytuacja kapitałowa spółki MySquare.pl Sp. z o.o. nie uległa zmianie.

15. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Investpoland Sp. z o.o.	-	2 720
World Expansion Limited	-	350
W Investments Holdings Limited	-	7 772
Tavaglione Services Limited	-	564
Razem	0	11 406

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała udzielonych pożyczek krótko i długoterminowych.

16. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy w Spółce nie występują zapasy.

17. Nota. Pozostałe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Liberis Polska Sp. z o.o.	9 580	-
Razem	9 580	-

W pozycji pozostałe aktywa finansowe zostały wykazane obligacje serii A wyemitowane przez Spółkę Liberis Polska Sp. z o.o. (9 580 szt. o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda) z terminem wykupu na dzień 31 grudnia 2018r. Odsetki od obligacji były zapłacone do IBSM terminowo. Należy wskazać, że w dniu 31.12.2018 IBSM zawarła umowę udzielenia nowego finansowania ze spółką Liberis Polska Sp. z o.o., zgodnie z którą strony zobowiązały się przeznaczyć w drodze potrącenia środki z wykupu obligacji serii A 9.580 szt. nominal 9.580.000pln na objęcie obligacji serii B 9.580szt nominal 9.580.000pln tego samego emitenta, tj. Liberis Polska Sp. z o.o.

Spółka IBSM dokonała oceny sytuacji finansowej Liberis Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na podstawie przedłożonych dokumentów finansowych i uznała, że jej standing finansowy jest dobry i wskazuje na możliwość obsługi zadłużenia bez zastrzeżeń.

18. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Należności krótkoterminowe (brutto)	4 069	109
Należności długoterminowe (brutto)	-	-
Odpisy aktualizujące	(182)	-
Razem	3 887	109

Należności z tytułu dostaw i usług	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Należności z tytułu dostaw i usług	337	46
Razem	337	46

Należności krótkoterminowe pozostałe	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), ceł, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	(0)	49
Pozostałe – udzielenie finansowania	2 832	-
Pozostałe	718	14
Razem	3 550	63

Zgodnie z MSSF 9 oraz przyjętą klasyfikacją dla aktywów finansowych stanowiących należności handlowe i pozostałe należności, jednostka dokonała wyceny oczekiwanych strat kredytowych uwzględniając ryzyko kredytowe kontrahentów.

Spółka dokonując analizy ryzyka kredytowego kontrahentów na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 dokonała zakwalifikowania instrumentów do danej klasy ryzyka zgodnie z trzystopniowym modelem oczekiwanych strat kredytowych:

- * Klasa 1 – wierzytelności obsługiwane na bieżąco i brak opóźnień > 30 dni; brak zmiany ryzyka kredytowego oraz ujęcie początkowe.
Wyceniany instrument finansowy może pozostać w klasie 1 na kolejny dzień bilansowy jeżeli charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym oraz nie nastąpiła zmiana tego ryzyka.
Niskie ryzyko kredytowe występuje gdy:
 - o Dłużnik posiada wysoką zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim terminie
 - o Nie występują niekorzystne warunki gospodarcze, makroekonomiczne, lub nie wpływają one istotnie na pogorszenie zdolności dłużnika do regulowania zobowiązań.
- * Klasa 2 - wierzytelności ze wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 30 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.
- * Klasa 3 - wierzytelności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 90 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.

Ocena Scoringowa Dłużnika – stanowi wewnętrzną procedurę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów, dla których Spółka nie posiada zewnętrznych ratingów ryzyka. Procedura ta umożliwi ocenę oraz monitoring zmian ryzyka kredytowego dla dłużnika lub instrumentu na podstawie analizy danych finansowych kontrahenta oraz analizy jakościowej dłużnika i otoczenia gospodarczego. Ocena sporządzana jest na podstawie dostarczonych danych finansowych przez dłużnika za okres co najmniej 2 lat obrachunkowych oraz zawiera 3 bloki analityczne:

- * Analiza fundamentalna
 - o Ogólną ocenę pozycji bilansowych spółki
 - o Analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych: rentowności, płynności, finansowania, rotacji
 - o Ocenę możliwości spłaty długu poprzez analizę wskaźnika Wilcoxa oraz Z-score
 - o Ocenę kondycji finansowej spółki poprzez analizę dyskryminacji

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

- * Analiza relacji biznesowych - ocena jakościowa dotycząca relacji biznesowych dłużnika ze Spółką
- * Analiza otoczenia spółki - ocena jakościowa dotycząca otoczenia spółki

Na podstawie sporządzonych przez Spółkę wyżej opisanych procedur następuje ostateczna kwalifikacja instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka oraz przyporządkowuje się właściwy model wyceny.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ich ściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Do wyceny w koszcie zamortyzowanym stosuje się efektywną stopę procentową właściwą dla instrumentu, jeżeli jest to możliwe do ustalenia na podstawie analizy przyszłych przepływów finansowych z instrumentu.

Możliwe jest także zastosowanie wyceny instrumentu poprzez zdyskontowanie wartości przyszłej przepływu oczekiwanego z danego instrumentu finansowego według średnioważonego kosztu kapitału właściwego dla Spółki (WACC) na dzień wyceny.

Wynik zaklasyfikowania instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka zostaje odzwierciedlony w wycenie, w której stosuje się odpowiednio podwyższoną stopę dyskontową:

Wynik zaklasyfikowania instrumentu do danej klasy ryzyka	Charakterystyka	Stopa dyskontowa
klasa 1	Niskie ryzyko kredytowe	WACC
klasa 2	Średnie ryzyko kredytowe	WACC +20%
klasa 3	Wysokie ryzyko kredytowe	WACC +50%

Tak sporządzona wycena aktywów finansowych wycenionych w koszcie zamortyzowanym uwzględniającym model oszacowania przyszłych start kredytowych poprzez zakwalifikowanie do odpowiednich klas ryzyka zostaje odnoszona w koszty finansowe okresu.

19. Nota. Rozliczenia międzyokresowe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. oraz na dzień 31 grudnia 2017r. Spółka nie posiadała rozliczeń międzyokresowych kosztów.

20. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	6	6
Środki pieniężne na lokacie	-	-
Razem	6	6

Nie występują różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji środków pieniężnych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, a zmianą tej pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r.

21. Nota. Kapitał zakładowy

Akcjonariusze Spółki na dzień 31 grudnia 2018r	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	189 494	54,25%	189 494	54,25%
PJW Holdings Limited	82 610	23,65%	82 610	23,65%
Wheel Finance S.A.	40 955	11,73%	40 955	11,73%
Pozostali	36 215	10,37%	36 215	10,37%
razem	349 274	100%	349 274	100%

Akcjonariusze Spółki na dzień publikacji sprawozdania finansowego	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	189 494	54,25%	189 494	54,25%
PJW Holdings Limited	82 610	23,65%	82 610	23,65%
Wheel Finance S.A.	40 955	11,73%	40 955	11,73%
Pozostali	36 215	10,37%	36 215	10,37%
razem	349 274	100%	349 274	100%

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Kapitał zakładowy na początek okresu	69 855	69 855
Zwiększenia	-	-
Emisja akcji	-	-
Zmniejszenia	-	-
Umorzenia akcji	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	69 855	69 855

Kapitał zakładowy struktura na 31 grudnia 2018	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)
seria A	349 274	200,0	69 854 800
Razem	349 274	Razem	69 854 800

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 31 grudnia 2017 r.

Akcjonariusze Spółki na 31 grudnia 2017	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	189 494	54,25%	189 494	54,25%
Dengold Capital LTD (d: W Investments Limited)	69 672	19,95%	69 672	19,95%
Pozostali	90 108	25,80%	90 108	25,80%
Razem	349 274	100%	349 274	100%

22. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. Spółka nie posiadała kapitału zapasowego ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

23. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Pozostałe kapitały na początek okresu	4 031	4 031
Zwiększenia	-	-
Podział wyniku	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Zmniejszenia	-	-
Podział wyniku	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Pozostałe kapitały na koniec okresu	4 031	4 031

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018 (badane)	01.01.2017 - 31.12.2017 (badane)
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(89 936)	(88 870)
Zwiększenia	-	-
Wynik poprzedniego roku	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-
Zmniejszenia	2 489	(1 068)
Podział wyniku	2 489	(1 068)
Pozostałe zmiany	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(87 447)	(89 936)

24. Nota. Podział zysku za poprzedni rok obrotowy

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2017 roku Spółka osiągnęła zysk netto w kwocie 2.488.709,82 zł. Mocą uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy Spółki, które odbyło się w dniu 28 czerwca 2018 roku, wypracowany przez Spółkę w tym okresie zysk został przeznaczony na pokrycie strat poniesionych przez Spółkę w latach ubiegłych.

25. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	1 198	914
- kredyty bankowe	1 053	914
Kredyty i pożyczki długoterminowe	24 340	23 900
- kredyty bankowe	24 291	23 267
- pożyczki	50	634
Razem	25 538	24 814

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Kredyty	25 344	24 180
Pożyczki	194	634
Razem	25 538	24 814

Zgodnie z MSSF 9, Jednostka kwalifikuje zobowiązania finansowe do jednej z kategorii:

- * wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- * wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień 31 grudnia 2018r Spółka posiadała zobowiązania finansowe stanowiące długoterminowe oraz krótkoterminowe kredyty oraz pożyczki który były zakwalifikowane jako „zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”.

Poniżej przedstawiono strukturę zapadalności zobowiązań finansowych oraz ich charakterystykę

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	1 198	914
Kredyty i pożyczki długoterminowe	24 340	23 900
- płatne powyżej 1 roku do 3 lat	194	634
- płatne powyżej 3 lat do 5 lat	2 760	2 760
- płatne powyżej 5 lat	21 531	20 507
Razem	25 538	24 814

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Kredyty krótkoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	1 053
Razem	1 053

Kredyty/pożyczki długoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.	TAVAGLIONE Services LTD	W Investments Holdings Limited	Dengold Capital Ltd
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	7%	5%; 4%	5%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	24 291	22	158	14

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wyceniane są na dzień bilansowy według kursu średniego ogłoszonego na dzień 31.12.2018 r. przez Narodowy Bank Polski (tabela nr 252/A/NBP/2018), który wynosi 1 Euro = 4,3000 zł, 1 USD = 3,7597 zł, 1 CHF = 3,8166zł, 1 RUB = 0,0541 zł.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Geting Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

Zabezpieczenia kredytu	Kwota (w tys. zł)
Weksel in blanco	0
Hipoteka kaucyjna do kwoty 64,8 mln. zł	64 800
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji IBSM S.A.	51 400
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Platinum Project II Sp. z o.o.	43 700
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Investpoland Sp. z o.o.	43 700
Poreczenie P. Wiśniewskiego	43 700
Cesja praw z polis ubezpieczeniowych	23 500

26. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 września 2018 roku nastąpiły znaczące opóźnienia w spłacie zobowiązań kredytowych wynikających z Umowy Kredytowej z dnia 13 grudnia 2007 roku. W dniu 8 maja 2018 r. Spółka otrzymała Wezwanie do zapłaty w związku z powstaniem zaległości w spłacie kredytu przekraczającym 3 raty kapitałowo-odsetkowe.

W dniu 4 lutego 2019 roku Spółka zawarła z bankiem Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank na mocy zawartej w dniu 13 grudnia 2007 roku Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07.

Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesiące, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

27. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych

W ciągu okresu sprawozdawczego objętego niniejszym sprawozdaniem Spółka nie wykazywała zobowiązań z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych.

28. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r. Spółka nie wykazywała innych zobowiązań długoterminowych.

29. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	56	18
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-
Pozostałe zobowiązania	12	37
Razem	67	55

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Zobowiązania budżetowe	7	8
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	0	30
Pozostałe zobowiązania	5	0
Razem	12	37

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wyceniane są na dzień bilansowy według kursu średniego ogłoszonego na dzień 31.12.2018 r. przez Narodowy Bank Polski (tabela nr 252/A/NBP/2018), który wynosi 1 Euro = 4,3000 zł, 1 USD = 3,7597 zł, 1 CHF = 3,8166 zł, 1 RUB = 0,0541 zł.

30. Nota. Rezerwy na świadczenia pracownicze i pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)	Zmiana stanu rezerw
Pozostałe rezerwy	364	218	146
Razem	364	218	146

Na dzień publikacji rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych. W roku ubiegłym Spółka zawiązała stosowną rezerwę kosztową w wysokości 203 tys. zł, natomiast w związku z rozwojem spraw sądowych Spółka dokonało ponownego doszacowania rezerwy i uznała za zasadne zwiększyć poziom rezerw na sprawy sądowe do kwoty 350 tys.zł.

W okresie sprawozdawczym Spółka zawiązała rezerwę na badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za 2018 rok wysokości 14 tys. zł.

Na dzień bilansowy nie występują rezerwy na świadczenia pracownicze.

31. Nota. Informacje na temat zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe	Stan na 31.12.2018 r. (badane)	Stan na 31.12.2017 r. (badane)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	25 969	25 087

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Razem zobowiązania finansowe		25 969	25 087
Zobowiązania finansowe wykazane w sprawozdaniu finansowym jako:	Stan na 31.12.2018 r. (badane)	Stan na 31.12.2017 r. (badane)	
Długoterminowe kredyty i pożyczki	24 340	23 900	
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	
Zobowiązania z tytułu dostaw	56	18	
Krótkoterminowe kredyty i pożyczki	1 198	914	
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	12	37	
Pozostałe rezerwy	364	218	
Razem zobowiązania finansowe	25 969	25 087	

32. Nota. Inne rozliczenie międzyokresowe

Inne rozliczenia międzyokresowe	Stan na 31.12.2018 r. (badane)	Stan na 31.12.2017 r. (badane)
Wynagrodzenie obligatariusza	2 874	0
Razem inne rozliczenia międzyokresowe	2 874	0

Na dzień bilansowy wartość innych rozliczeń międzyokresowych stanowi nierozliczone wynagrodzenie obligatariusza, tj. IBSM S.A. od emitenta obligacji- spółki Liberis Polska sp. z o.o.

33. Nota. Wyjaśnienie do przepływów pieniężnych

Zmiana należności	
Zmiana bilansowa	1 952
Zmiana w CF	1 952
Różnica	-

Zmiana zobowiązań krótkoterminowych z wyłączeniem kredytów i pożyczek	
Zmiana bilansowa	(415)
Zmiana w CF	(415)
Różnica	-

34. Nota. Informacje o zmianie sposobu wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiła zmiana sposobu wyceny instrumentów finansowych.

35. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W okresie, za jaki sporządzone jest niniejsze sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 Spółka nie jest podmiotem Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2018 roku.

36. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.

IBSM S.A. w analizowanym okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. zrealizowała przychody ze sprzedaży w kwocie 283 tys. zł. z tytułu usług doradztwa biznesowego. Całkowita wartość uzyskanych przez Spółkę przychodów w okresie 12 miesięcy roku obrotowego wyniosła 1 104 tys. zł. Najistotniejszą pozycją przychodową Spółki są przychody finansowe. Ich wartość w całym roku obrotowym wyniosła 821 tys. zł. Najbardziej znaczącym składnikiem tej kategorii przychodów są przychody odsetkowe od pożyczek udzielonych w latach ubiegłych, następnie przychody z obligacji korporacyjnych, a także przychody ze sprzedaży wierzytelności wynikającej z udzielonej pożyczki, w skutek czego dokonano korekty związanej z odwróceniem odpisu aktualizującego tę należność.

Na koszty finansowe wynoszące 2 436 tys. zł złożyły się przede wszystkim ujemne różnice kursowe związane z wyceną kredytu bankowego denominowanego w CHF w kwocie 1 672 tys. zł, odsetki od tego kredytu w kwocie 390 tys. zł.. Ponadto, w pozycji kosztów finansowych ujęte zostały odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych skalkulowanych zgodnie z metodologią zamortyzowanego kosztu w łącznej kwocie 182 tys. zł.

Spółka zakończyła rok obrotowy stratą brutto na poziomie (1 806) tys. zł. Wartość straty brutto równa była stracie netto Spółki na działalności kontynuowanej.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. na majątek Spółki wynoszący 13 476 tys. zł składają się głównie pozostałe aktywa finansowe w wysokości 9 580 tys. zł stanowiące 71,1% jej aktywów. W pozycji tej ujęte zostały obligacje serii A wyemitowane przez Spółkę Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (9 580 szt. o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda) z terminem wykupu na dzień 31 grudnia 2018r. Należy wskazać, że w dniu 31 grudnia 2018 r. IBSM zawarła umowę udzielenia nowego finansowania ze spółką Liberis Polska Sp. z o.o., zgodnie z którą strony zobowiązały się przeznaczyć w drodze potrącenia środki z wykupu obligacji serii A 9 580 szt. nominal 9 580 tys. zł na objęcie obligacji serii B 9 580 szt. nominal 9 580 tys. zł tego samego emitenta, tj. Liberis Polska Sp. z o.o. W efekcie tej transakcji, Spółka na dzień 01 stycznia 2019r posiadała 9 580 szt. obligacji Liberis Polska Sp. z o.o. serii B o nominale 9 580 tys. zł z terminem wykupu na dzień 2023r.

W stosunku do poprzedniego roku obrotowego, nastąpił znaczący spadek aktywów trwałych, co związane było ze spłatą udzielonych pożyczek długoterminowych obligacjami spółki Liberis Polska Sp. z o.o. Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadała istotnych aktywów trwałych, ani aktywów finansowych w postaci pożyczek udzielonych. Spółka utrzymuje środki pieniężne na niskim poziomie, ich wartość na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniosła jedynie 6 tys. zł.

W okresie 12 miesięcy 2018 roku wartość zobowiązania z tytułu otrzymanego kredytu, pomimo dokonywanych częściowych spłat, zwiększyła się o 1 164 tys. zł z uwagi na fakt, że kredyt bankowy indeksowany jest we franku szwajcarskim (CHF), a waluta ta w okresie sprawozdawczym umocniła się względem PLN. Kurs PLN na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 3,8166 zł/CHF i był wyższy od kursu z dnia 31 grudnia 2017 r. wynoszącego 3,5672 zł/CHF o 6,99%. Zmiana ta istotnie wpłynęła na wynik finansowy Spółki poprzez ujemne różnice kursowe, które wyniosły za okres 12 miesięcy 2018r 1 672 tys. zł.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

W związku ze zmianą portfela inwestycyjnego w Spółce, w wyniku której generuje ona regularne wpływy odsetkowe od posiadanych obligacji korporacyjnych spółki Liberis Polska Sp. z o.o., nastąpiło polepszenie jej sytuacji finansowej oraz zdolności do regulowania zobowiązań.

Ponadto, zawarte w dniu 4 lutego 2019r porozumienie z Bankiem Getin, zgodnie z treścią którego strony postanowiły:

- zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej; w okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF;
- przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w porozumieniu,

istotnie polepszyło sytuację płynnościową Spółki także w dłuższym terminie.

Wykaz najważniejszych wydarzeń w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 r.

- w dniu 27 lutego 2018 roku odbyło się posiedzenie Komitetu Audytu Spółki, podczas którego podjęte zostały uchwały w sprawie:
 - przyjęcia Polityki wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych spółki pod firmą IBSM S.A.,
 - przyjęcia Procedury wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych spółki pod firmą IBSM S.A.,
 - przyjęcia Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.
- w dniu 27 marca 2018 roku Komitet Audytu Spółki podjął uchwałę w sprawie wydania rekomendacji dotyczącej wyboru podmiotu mającego przeprowadzić badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 roku.
- w dniu 29 marca 2018 roku Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwałę, na podstawie rekomendacji wydanej przez Komitet Audytu Spółki, w sprawie wyboru podmiotu mającego przeprowadzić badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 roku.
- w dniu 30 kwietnia 2018 r. zostało opublikowane jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku wraz z opinią biegłego rewidenta.
- W dniu 28 maja 2018 roku Emitent przekazał do publicznej wiadomości Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny Spółki za I kwartał obejmujący okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 marca 2018 roku sporządzony według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).
- w dniu 8 czerwca 2018 roku odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej Spółki, podczas którego Rada Nadzorcza IBSM S.A. podjęła uchwały, na mocy których:
 - dokonano oceny jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2017 roku,
 - dokonano oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2017 roku,
 - dokonano oceny wniosku Zarządu Spółki dotyczącego sposobu podziału zysku wypracowanego przez Spółkę w roku obrotowym obejmującym okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku,
 - przyjęto sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki z jej działalności w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, zawierającego sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2017, sprawozdania Zarządu Spółki z działalności Spółki w roku obrotowym 2017 oraz wniosku Zarządu Spółki w sprawie sposobu podziału zysku wypracowanego przez Spółkę w roku obrotowym 2017, wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki,

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

- zaopiniowano sprawy mające stanowić przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki mającego zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2017 roku.
- w dniu 28 czerwca 2018 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Spółki, które zgodnie z obowiązującymi przepisami, zwołane zostało w dniu 30 maja 2018 roku. Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie: (i) zatwierdzenia sprawozdania zarządu z działalności spółki w roku obrotowym 2017, (ii) zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego spółki za rok obrotowy 2017, (iii) zatwierdzenia sprawozdania z działalności rady nadzorczej spółki w roku obrotowym 2017 zawierającego sprawozdanie rady nadzorczej z wyników oceny: rocznego sprawozdania finansowego spółki za rok obrotowy 2017, sprawozdania zarządu z działalności spółki w roku obrotowym 2017, wniosku zarządu co do sposobu podziału zysku wypracowanego przez spółkę w roku obrotowym 2017, wraz ze zwiążą oceną sytuacji spółki, (iv) sposobu podziału zysku wypracowanego przez spółkę w roku obrotowym 2017, (v) udzielenia absolutorium członkowi zarządu spółki z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2017, (vi) udzielenia absolutorium członkom rady nadzorczej spółki z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2017. Na wniosek akcjonariusza Spółki, Walne Zgromadzenie postanowiło o zarządzeniu przerwy obradach do dnia 23 lipca 2018 roku. Pozostałe do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie sprawy z zaplanowanego porządku obrad dotyczą: (i) pojęcia uchwał w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki, oraz (ii) podjęcia uchwały w sprawie zmiany Statutu Spółki.
- W dniu 23 lipca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie wznowiło obrady po przerwie zarządzonej 28 czerwca 2018 roku. Podczas tego Walnego Zgromadzenia podjęte zostały uchwały o odwołaniu Pana Piotra Jeleniewskiego z Rady Nadzorczej Spółki oraz o powołaniu Pana Piotra Wiśniewskiego do Rady Nadzorczej Spółki i sprawowania funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki. Ponadto, Zwyczajne Walne Zgromadzenie, wznowione po przerwie, podjęło uchwałę o zmianie Statutu Spółki poprzez upoważnienie Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 52.391.100,00 zł. Niniejsze upoważnienie nie obejmuje uprawnień do podwyższenia kapitału zakładowego ze środków własnych Spółki. Zgodnie z treścią uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, po rozpatrzeniu potrzeb Spółki, Zarząd Spółki może wykonywać upoważnienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, poprzez dokonanie jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki, po uzyskaniu każdorazowo uprzedniej zgody Rady Nadzorczej Spółki. Upoważnienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim wygasa z upływem trzech lat od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Spółki obejmującej podwyższenie kapitału zakładowego, o którym mowa w zdaniu poprzednim.
- W dniu 27 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale nr 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 23 lipca 2018 roku o zmianie Statutu Spółki, oraz na podstawie §20 ust. 2 Statutu Spółki, przyjęła tekst jednolity Statutu Spółki uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą numer 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 23 lipca 2018 roku, o której mowa powyżej.
- W dniu 20 września 2018 roku Spółka zawarła ze spółką pod firmą W Investments Holdings Limited umowę regulującą zasady spłaty wierzytelności w drodze datio in solutum. Umowę zawarto mając na uwadze, że W Investments Holdings Limited pozostaje zobowiązana do zwrotu na rzecz Spółki kwoty 7.812.885 złotych tytułem pożyczek udzielonych w latach poprzednich, przy czym kwota ta obejmowała kwotę główną pożyczek wraz z odsetkami wg. stanu na dzień 20 września 2018 roku. Na podstawie wyżej wymienionej umowy Spółka i W Investments Holdings Limited postanowili, że ich zgodnym zamiarem jest spłata Wierzytelności poprzez świadczenie w miejsce wykonania (datio in solutum), tj. poprzez przeniesienie na Spółkę 7 297 sztuk obligacji zwykłych, imiennych, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 7 297 tys.zł, wyemitowanych przez spółkę pod firmą Liberis spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Wincentego Rzymowskiego 53, 02-697 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000600387, posiadającą NIP: 5213721737 oraz REGON: 363684572.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

- W dniu 21 września 2018 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny IBSM S.A. za I półrocze 2018 roku obejmujący okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku, sporządzony według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).
- W dniu 1 października 2018 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Spółki dokonanej na mocy Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 23 lipca 2018 roku, na mocy której dokonano następujących zmian Statutu Spółki:
 - a) § 9. Statutu Spółki został wykreślony w całości oraz oznaczony, jako skreślony;
 - b) dodano § 9 indeks 1 Statutu Spółki, o następującym brzmieniu:

"§ 9¹.

1. Zarząd Spółki jest upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 52.391.100,00 zł (pięćdziesiąt dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sto złotych). Niniejsze upoważnienie nie obejmuje uprawnienia do podwyższania kapitału zakładowego ze środków własnych Spółki.
2. Po rozpatrzeniu potrzeb Spółki, Zarząd Spółki może wykonywać upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, poprzez dokonanie jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki, po uzyskaniu każdorazowo uprzedniej zgody Rady Nadzorczej Spółki.
3. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 3 _trzech_ lat od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Spółki dokonanej uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 czerwca 2018 r.
4. Zarząd Spółki może wydawać akcje zarówno w zamian za wkłady pieniężne, jak i w zamian za wkłady niepieniężne. Zarząd Spółki nie może wydawać akcji uprzywilejowanych, ani przyznawać akcjonariuszom uprawnień osobistych, o których mowa w art. 354 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych.
5. Zarząd jest uprawniony do określania ceny emisyjnej nowych akcji, określenia wielkości emisji oraz do określenia podmiotów uprawnionych do nabycia nowych akcji. Uchwała Zarządu określająca warunki emisji, o których mowa w zdaniu pierwszym, wymaga uzyskania każdorazowo uprzedniej zgody Rady Nadzorczej.
6. Uchwała Zarządu Spółki podjęta w granicach upoważnienia określonego w ust. 1 powyżej zastępuje uchwałę Walnego Zgromadzenia o podwyższeniu kapitału zakładowego i wymaga dla swej ważności formy aktu notarialnego.
7. W granicach obowiązującego prawa, Zarząd Spółki decyduje samodzielnie o wszystkich pozostałych sprawach związanych z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki w granicach kapitału docelowego w ramach niniejszego upoważnienia. W szczególności, lecz nie wyłącznie, Zarząd Spółki jest uprawniony do:
 - a. określenia, czy akcje Spółki nowej emisji będą akcjami na okaziciela, czy też akcjami imiennymi;
 - b. wydania akcji w formie dokumentu w przypadku emisji akcji na okaziciela lub akcji imiennych;
 - c. zawierania umów o subemisję inwestycyjną lub subemisję usługową lub innych umów zabezpieczających powodzenie emisji akcji;
 - d. podejmowania uchwał oraz innych działań w sprawie dematerializacji akcji oraz zawierania umów z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. o rejestrację akcji, praw do akcji lub praw poboru;
 - e. podejmowania uchwał oraz innych działań w sprawie odpowiednio emisji akcji w drodze oferty publicznej lub ubiegania się o dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym, praw do akcji lub praw poboru.
8. Za uprzednią zgodą Rady Nadzorczej Spółki, Zarząd Spółki może wyłączyć lub ograniczyć pierwszeństwo do objęcia nowych akcji Spółki przez dotychczasowych akcjonariuszy (prawo poboru), dotyczące podwyższenia kapitału zakładowego w ramach udzielonego Zarządowi Spółki w niniejszym artykule Statutu Spółki upoważnienia do podwyższania kapitału zakładowego Spółki w granicach kapitału docelowego. Zgoda Rady Nadzorczej powinna być wyrażona każdorazowo przed kolejnym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki w granicach kapitału docelowego.

9. Zgody Rady Nadzorczej Spółki, o których mowa w ust. 2, 5 oraz 8 powyżej, powinny być każdorazowo wyrażane w formie uchwały podjętej na zasadach określonych w niniejszym Statucie Spółki."

- W dniu 31 października 2018 roku Spółka otrzymała zawiadomienie od spółki pod firmą PJW Holdings Limited z siedzibą w Nikozji, że w dniu 25 października 2018 roku nabyła ona w drodze umowy sprzedaży akcji łącznie 68.196 akcji Spółki. Na skutek transakcji zwiększył się udział spółki PJW Holdings Limited w strukturze akcjonariatu Emitenta. Przed zawarciem umów sprzedaży akcji, PJW Holdings Limited przysługiwało 14.414 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 4,13% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 14.414 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (4,13% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki). Po zawarciu umów sprzedaży akcji spółce PJW Holdings Limited przysługuje 82.610 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 23,65% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do 82.610 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 23,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Zgodnie z informacjami otrzymanymi od PJW Holdings Limited sprzedającym akcje była spółka Dengold Capital Limited, która w opisanej transakcji zbyła na rzecz PJW Holdings Limited wszystkie posiadane przez siebie akcje Spółki.
- Ponadto, zarząd Spółki otrzymał w dniu 31 października 2018 roku zawiadomienie od spółki pod firmą Wheel Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, że w dniu 25 października 2018 roku nabyła ona w drodze umowy sprzedaży akcji łącznie 27.739 akcji Spółki. Na skutek transakcji zwiększył się udział spółki Wheel Finance S.A. w strukturze akcjonariatu Spółki. Przed zawarciem umów sprzedaży akcji, Wheel Finance S.A. przysługiwało 13.216 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 3,78% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do wykonywania 13.216 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po zawarciu umów sprzedaży akcji spółce Wheel Finance S.A. przysługuje 40.955 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 11,73% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do wykonywania 40.955 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 11,73% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
- W dniu 13 listopada Spółka otrzymała zawiadomienie od fundacji prawa maltańskiego W Family Foundation zarejestrowanej zgodnie z przepisami Republiki Malty, pod numerem PFLP-99, z siedzibą w Sliema, Malta, przy Tigne Street, Tigne Place, Office M/5, Block 12, Sliema, że w dniu 25 października 2018 roku nabyła ona pośrednio w drodze umowy sprzedaży akcji za pośrednictwem spółki pod firmą PJW Holdings Limited z siedzibą w Nikozji łącznie 68.196 akcji Spółki. Na skutek transakcji zwiększył się udział pośredni W Family Foundation w strukturze akcjonariatu Spółki. Przed zawarciem umów sprzedaży akcji, W Family Foundation przysługiwało pośrednio 14.414 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 4,13% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 14.414 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (4,13% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki). Po zawarciu umów sprzedaży akcji W Family Foundation przysługuje pośrednio 82.610 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 23,65% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do 82.610 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 23,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
- Ponadto, zarząd Spółki otrzymał w dniu 13 listopada 2018 roku zawiadomienie od Pana Alec Yurievich Fesenko, że w dniu 25 października 2018 roku nabył on pośrednio w drodze umowy sprzedaży akcji za pośrednictwem spółki pod firmą Wheel Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie łącznie 27.739 akcji Spółki. Na skutek transakcji zwiększył się udział pośredni Pana Alec Yurevich Fesenko w strukturze akcjonariatu Spółki. Przed zawarciem umów sprzedaży akcji, przysługiwało mu pośrednio 13.216 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 3,78% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do wykonywania 13.216 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (3,78% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki).

Po zawarciu umów sprzedaży akcji Panu Alec Yurevich Fesenko przysługuje pośrednio 40.955 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 11,73% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do wykonywania 40.955 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 11,73% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

- W dniu 27 listopada 2018 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny IBSM S.A. za III kwartał 2018 roku obejmujący okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 września 2018 roku, sporządzony według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).
- W dniu 30 listopada 2018 roku została wykonana umowa regulująca zasady spłaty wierzytelności w drodze datio in solutum ("Umowa") zawarta z dłużnikiem Spółki – tj. spółką pod firmą W Investments Holdings Limited ("Dłużnik"). Wykonanie Umowy nastąpiło poprzez zawarcie przez Spółkę z Dłużnikiem, w dniu 30 listopada 2018 roku, Umowy przenoszącej własność obligacji w celu zwolnienia się z zobowiązania ("Umowa Rozporządzająca"). Na podstawie Umowy Rozporządzającej, w celu zwolnienia się z zobowiązania do zapłaty na rzecz Spółki wierzytelności wynikających z pożyczek udzielonych Dłużnikowi w latach poprzednich, ustalonych, według stanu na dzień 30 listopada 2018 roku, na kwotę w łącznej wysokości 7.881.413,13 zł ("Wierzytelność"), Dłużnik przelał – przeniósł na rzecz Spółki własność, w stanie wolnym od jakichkolwiek obciążeń lub praw osób trzecich, a Spółka, wyrażając zgodę na taki sposób rozliczenia się z nią Dłużnika, nabyła od Dłużnika własność 7 727 sztuk obligacji zwykłych, imiennych, mających formę dokumentu, niezabezpieczonych, serii A ("Obligacje"), wyemitowanych przez spółkę pod firmą Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Rzymowskiego 53, 02 697 Warszawa (KRS: 0000600387, NIP: 521-372-17-37, REGON: 363684572) ("Emitent"), wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z powyższymi Obligacjami, w tym w szczególności roszczeniem o zapłatę przez Emitenta premii (odsetek) od Obligacji, począwszy od dnia emisji Obligacji. Bezpośrednio po zawarciu Umowy Rozporządzającej Dłużnik wydał Spółce odcinek zbiorowy obejmujący wszystkie Obligacje, co zostało potwierdzone stosownym protokołem. Na potrzeby Umowy Rozporządzającej, według stanu na dzień jej zawarcia, Spółka oraz Dłużnik ustaliły wartość Obligacji wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z Obligacjami, na kwotę odpowiadającą kwocie wykupu Obligacji, w wysokości 7.881.328,30 zł, na którą składa się kwota wartości nominalnej Obligacji, w wysokości 7.727.000,00 zł, oraz kwota premii (odsetek) od Obligacji, w wysokości 154.328,30 zł. W związku z zawarciem i wykonaniem Umowy Rozporządzającej, stosownie do art. 453 Kodeksu cywilnego, wygasła w całości, przysługująca Spółce względem Dłużnika, Wierzytelność wynikająca z pożyczek udzielonych Dłużnikowi przez Spółkę w latach poprzednich.
- W dniu 27 grudnia 2018 roku Spółka zawarła umowę regulującą zasady spłaty wierzytelności w drodze datio in solutum ("Umowa") z dłużnikiem Spółki – spółką Investpoland Sp.z o.o. ("Dłużnik"). Zawarcie Umowy przez Spółkę z Dłużnikiem, w dniu 27 grudnia 2018 roku, dotyczy przeniesienia na własność obligacji w celu zwolnienia się z zobowiązania ("Umowa Rozporządzająca"). Na podstawie Umowy Rozporządzającej, w celu zwolnienia się z zobowiązania do zapłaty na rzecz Spółki wierzytelności wynikających z odsetek od pożyczek udzielonych Dłużnikowi w latach poprzednich, ustalonych, według stanu na dzień 30 listopada 2018 roku, na kwotę w łącznej wysokości 2.718.249,92 zł ("Wierzytelność"), Dłużnik przelał – przeniósł na rzecz Spółki własność, w stanie wolnym od jakichkolwiek obciążeń lub praw osób trzecich, a Spółka, wyrażając zgodę na taki sposób rozliczenia się z nią Dłużnika, nabyła od Dłużnika własność 1.853 sztuk obligacji zwykłych, imiennych, mających formę dokumentu, niezabezpieczonych, serii A ("Obligacje"), wyemitowanych przez spółkę pod firmą Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Rzymowskiego 53, 02 697 Warszawa (KRS: 0000600387, NIP: 521-372-17-37, REGON: 363684572) ("Emitent"), wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z powyższymi Obligacjami, w tym w szczególności roszczeniem o zapłatę przez Emitenta premii (odsetek) od Obligacji, począwszy od dnia emisji Obligacji. Bezpośrednio po zawarciu Umowy Rozporządzającej Dłużnik wydał Spółce odcinek zbiorowy obejmujący wszystkie Obligacje, co zostało potwierdzone stosownym protokołem. Na potrzeby Umowy Rozporządzającej, według stanu na dzień jej zawarcia, Spółka oraz Dłużnik ustaliły wartość Obligacji wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z Obligacjami, na kwotę odpowiadającą kwocie wykupu Obligacji na dzień 30 listopada 2018 roku, w wysokości 1.890.009,23zł, na którą składa się kwota wartości nominalnej Obligacji, w wysokości 1.853.000,00 zł, oraz kwota premii (odsetek) od Obligacji, w wysokości 37.009,23 zł. W związku z zawarciem i wykonaniem Umowy Rozporządzającej, stosownie do art. 453

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Kodeksu cywilnego, wygasła w części – do kwoty 1.890.009,23 zł, przysługująca Spółce względem Dłużnika, Wierzytelność wynikająca z odsetek od pożyczek udzielonych Dłużnikowi przez Spółkę w latach poprzednich.

- W dniu 31 grudnia 2018 roku IBSM S.A. zawarła ze spółką pod firmą Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie umowę na udzielnie finansowania ("Umowa"). Na podstawie Umowy Spółka zobowiązała się zapewnić finansowanie dłużne działalności gospodarczej prowadzonej przez Liberis w kwocie 9.580.000,00 zł, w drodze objęcia emitowanych przez Liberis obligacji nowej emisji. Umowa została zawarta na okres nie dłuższy niż pięć lat. Z tytułu zawarcia Umowy oraz zapewnienia przez Spółkę finansowania dłużnego, Liberis zobowiązała się zapłacić Spółce jednorazowe wynagrodzenie w wysokości 2.874.000,00 zł. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów. Umowa nie zawierała postanowień w zakresie kar umownych. Zarząd Spółki uznał, iż zawarcie oraz wykonanie Umowy może mieć istotny wpływ na kształtowanie przychodów oraz sytuacji finansowej Spółki w bieżącym roku obrotowym, a przez to potencjalnie istotny wpływ na wycenę Spółki.

37. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość

Spółka nie posiada żadnych składników majątku ani też zobowiązań, które wpływałyby w sposób nietypowy na sytuację finansową Spółki, a tym samym zostałyby ujawnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 roku.

38. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie było emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

39. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Spółka nie zmieniła klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

40. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane

W 2018 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

41. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- Złożony do dyspozycji Noble Bank S.A. w Warszawie – Oddział Specjalistyczny Metrobank weksel „in blanco” z wystawienia Spółki Platinum Properties Sp. z o.o. (poprzednik prawny IBSM S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredyty Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 z dnia 13 grudnia 2007 roku.
- Na wypadek dochodzenia wierzytelności zabezpieczających którąkolwiek z hipotek obciążających lokale poprzez wszczęcia egzekucji z dowolnego spośród tych lokali bądź udziału we współwłasności, sprzedawca zobowiązuje się do całkowitego naprawienia

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

wyrządzonej tym kupującemu (tj. InvestPoland Sp. z o.o.) szkody poprzez zapłatę sumy pieniężnej odpowiadającej tej szkodzie, wraz z ewentualnymi odsetkami, jak też do zwrotu wszelkich wydatków w związku z tym poniesionych.

Obowiązek zapłaty sumy pieniężnej tytułem naprawienia szkody wraz z ewentualnymi odsetkami IBSM S.A. poddaje się egzekucji do wysokości 6.756 tys. franków szwajcarskich.

42. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego nie było innych zmian w zobowiązaniach warunkowych.

43. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, zgodnie z wiedzą Spółki, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadały akcji Spółki.

Nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące w okresie od publikacji poprzedniego raportu kwartalnego.

44. Nota. Wskazanie postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania istnieją postępowania z udziałem Spółki toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, lub organem administracyjnym dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość łącznie stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

W związku z faktem, że na dzień publikacji rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka zawiązała stosowną rezerwę kosztową w wysokości 350 tys.zł.

Wobec Spółki toczą się w okresie sprawozdawczym następujące postępowania sądowe z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

a) o ustalenie stosunku pracy i zasądzenie odszkodowania w wysokości 91.800,00 zł za niezgodne z prawem rozwiązanie umowy o pracę (sygn. akt. VII P 2248/13), wytoczona przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych, w której dnia 13 czerwca 2016 r. zapadł wyrok ustalający stosunek pracy i zasądający kwotę 76.800,00 zł wraz z odsetkami od dnia wniesienia pozwu, przy czym rygor natychmiastowej wykonalności nadano co do kwoty 22.950 zł, która została zapłacona – wyrok został zaskarżony przez obie strony.

Sąd Okręgowy w Warszawie XXI Wydział Pracy wyrokiem z dnia 24 maja 2017 r. oddalił obie apelacje (sygn. akt XXI Pa 780/16), w konsekwencji czego wyrok Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy z dnia 13 czerwca 2016 r. stał się prawomocny z dniem 24 maja 2017 r. Spółka jest zobowiązana do zapłaty na rzecz powoda Piotra Chrzanowskiego kwoty 76.800,00 zł tytułem roszczenia głównego, 22.950,00 zł tytułem uiszczonej przez powoda opłaty sądowej, 60,00 zł tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego. Sąd zasądził na rzecz Spółki 720,00 zł tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego. Spółka złożyła skargę kasacyjną od wyroku Sądu

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy do Sądu Najwyższego w dniu 14 września 2017 r. Skarga kasacyjna w sprawie o sygnaturze akt II PK 312/17 została oddalona wyrokiem Sądu Najwyższego z dnia 17 grudnia 2018 r.

- b) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2013 r. w wysokości 31.816,44 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1801/16) oraz (ii) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2011 r. w wysokości 37.885,71 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1790/16). Powyższe sprawy zostały wytoczone przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydziałem Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. W dniu 13 października 2017 r. Sąd zarządził połączenie do jednego postępowania pod sygnaturą akt: VII P 1801/16. Dnia 29 marca 2018 r. Sąd postanowił połączyć ww. sprawy ze sprawą prowadzoną pod sygnaturą VII P 1790/16 o wypłatę zaległych świadczeń chorobowych przysługujących powodowi za miesiące listopad i grudzień 2013 r. w wysokości 20.480,10 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1795/16). Sygnatura akt sprawy połączonej to VII P 1790/16. W dniu 7 czerwca 2018 r. Sąd postanowił zawiesić postępowanie w sprawie do czasu zakończenia postępowania przed Sądem Najwyższym. Postępowanie zostało odwieszono postanowieniem z dnia 18 lutego 2019 r. Termin rozprawy wyznaczono na dzień 20 maja 2019 r.
- c) o wypłatę pakietu motywacyjnego przysługującego powodowi w 2011 r. w wysokości 61.200,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1791/16). Sprawa w toku.
- d) o wypłatę pakietu motywacyjnego przysługującego powodowi w 2013 r. w wysokości 51.200,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1793/16). Termin rozprawy wyznaczono na dzień 4 września 2019 r.
- e) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2013 r. w wysokości 28.250,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1797/16). Termin rozprawy wyznaczono na dzień 9 maja 2019 r.;
- f) o wypłatę ekwiwalentu za urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2012 r. w wysokości 30.600,00 złotych. Sprawa została wytoczona przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1799/16). Postanowieniem z dnia 4 lutego 2019 r. Sąd postanowił o połączeniu sprawy ze sprawą o sygnaturze akt: VII P 1790/16
- g) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2011 r. w wysokości 27.500,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1800/16).
- h) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2012 r. w wysokości 30.000,00 złotych. Sąd I Instancji oddalił powództwo dnia 29 stycznia 2018 r. Powód wniósł apelację do Sądu Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy. Sprawa zawieszona. Sygnatura akt sprawy XXI Pa 407/18.
- i) o nie wypłacone wynagrodzenie za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad i kilka dni grudnia 2013 r. w łącznej kwocie 75.900,00 zł. Pozew wpłynął do Sądu Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy 19 listopada 2018 r. jako pozew o wypłatę środków. Na rozprawie dnia 10 kwietnia 2019 r. Powód sprecyzował roszczenie i oświadczył, że żąda powyższej kwoty z tytułu wynagrodzenia za pracę.

Wobec Spółki nadal toczy się postępowanie egzekucyjne z wniosku wierzyciela Piotra Chrzanowskiego rozpoczęte w roku ubiegłym, prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy Mirosława Węsierskiego – sygn. akt. 413/17. Należność główna wynosi 51.200, 00 zł, a koszty procesu 22,950 zł, koszty zastępstwa w procesie 60 zł, opłata

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

egzekucyjna 6.054,88 zł, koszty klauzuli 126,00 zł, wydatki gotówkowe 65,61 zł. Zgodnie z zawiadomieniem z dnia 11 lipca 2017 r., doręczonym pełnomocnikom IBSM w dniu 14 lipca 2017 r. komornik dokonał następujących zajęć: (i) zajęcie wierzytelności przysługujących od Urzędu Skarbowego Warszawa – Mokotów (ii) zajęcie rachunku bankowego ING Bank Śląski S.A. nr 10500002 (iii) zajęcie rachunku bankowego GETIN NOBLE BANK S.A. nr 15600013. W dniu 11 lipca 2017 r. ww. komornik wydał postanowienie o przyznaniu kosztów postępowania egzekucyjnego pełnomocnikowi wierzyciela w kwocie 1.350, 00 zł oraz zobowiązał pełnomocników IBSM do złożenia wyjaśnień poprzez wskazanie, jakie mienie posiada dłużnik (doręczono dnia 14 lipca 2017 r.). Dnia 2 sierpnia 2017 r. Spółka udzieliła pisemnych wyjaśnień. Dnia 27 września 2017 r. Spółka została poinformowana o dalszych zajęciach, w szczególności zajęciach wierzytelności z tytułu pożyczek, udzielonych na podstawie umów zawartych z Investpoland sp. z o.o., Platinum Project III sp. z o.o. oraz Platinum Project II sp. z o.o. Pismem z dnia 17 lipca 2018r. komornik wezwał Spółkę do przedstawienia kopii umów pożyczek. Spółka przesłała komornikowi wszystkie wymagane informacje.

45. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi

W okresie sprawozdawczym tj. w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Spółka nie zrealizowała żadnej istotnej transakcji z podmiotami powiązanymi.

46. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe

Nie dotyczy.

47. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki

Spółka na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku posiada kredyt bankowy udzielony jej zgodnie z umową kredytu hipotecznego z dnia 13 grudnia 2007 roku nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. w Warszawie - Oddział Specjalistyczny Metrobank a Emitentem wraz z Aneksem do umowy z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

Przedmiotem umowy było udzielenie przez Getin Noble Bank S.A. na rzecz Spółki kredytu w kwocie 15.000.000,00 złotych indeksowanego kursem CHF na dowolny cel. Okres kredytowania wynosi 360 miesięcy, w tym 60 miesięcy karencji w spłacie kapitału licząc od dnia wypłaty kredytu. Kredyt uruchomiony został jednorazowo oraz bezgotówkowo w jednej transzy. Uruchomienie kredytu nastąpiło w PLN przy jednoczesnym przeliczeniu w dniu wypłaty na CHF zgodnie z kursem kupna dewiz obowiązującym w Banku w dniu uruchomienia kredytu.

Poręczeniem spłaty niniejszego kredytu jest poręczenie udzielone przez Pana Piotra Mikołaja Wiśniewskiego na podstawie umowy poręczenia nr DK/POR/03922/07 wraz z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji do kwoty 43.665.543,40 złotych.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Geting Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

W wyniku prowadzonych przez Spółkę rozmów z bankiem Getin Noble Bank S.A. mających na celu przywrócenie regularnej obsługi zadłużenia, po dniu bilansowym, tj. w dniu 4 lutego 2019 roku Spółka zawarła z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank, o którym to kredycie mowa jest powyżej. Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesiące, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

48. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Emitent posiadał odpis aktualizujący, który został zawiązany w 2016 roku, dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej MySquare.pl Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku. W bieżącym roku obrotowym wartość kapitałów własnych spółki zależnej nadal jest ujemna.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Emitent zawiązał odpis aktualizujący należności handlowe oraz pozostałe aktywa finansowe, co zostało szerzej opisane w nocie 13 niniejszego sprawozdania.

49. Nota. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowano persaldo.

50. Nota. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnych zobowiązaniach z tego tytułu

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku nie nastąpiło nabycie ani zbycie istotnych rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 grudnia 2018 r. w Spółka nie wykazuje żadnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

51. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Celem zarządzania ryzykiem finansowym jest minimalizacja negatywnych skutków, jakie mogą wywołać czynniki ryzyka. Ponieważ Spółka posiada różne instrumenty finansowe, zarządzanie ryzykiem finansowym realizowane jest na podstawie różnych procedur i obejmuje różne obszary działalności. Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

- Ryzyko rynkowe (ryzyko cenowe, ryzyko wartości godziwej związane ze stopą procentową),
- Ryzyko kredytowe,
- Ryzyko płynności.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Spółka nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest takim rodzajem ryzyka, które odzwierciedla wpływ zmian cen rynkowych takich jak kursy wymiany walut, stopy procentowe, czy ceny instrumentów kapitałowych, na wynik finansowy Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych.

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność Spółki obciążona jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 r. obserwujemy tendencję odwrotną. W związku z faktem, że kurs franka szwajcarskiego został uwolniony w roku 2015, ewentualne niekorzystne zmiany kursu waluty szwajcarskiej w stosunku do złotego mogą powodować zwiększenie zadłużenia Spółki oraz problemy w spłacie zobowiązań kredytowych

Aktywa i zobowiązania odsetkowe na dzień 31 grudnia 2018 r. przedstawiono w poniższej tabeli:

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 31.12.2018 r. (badane)	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	0	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	194	-	4	(4)
Dengold Capital Ltd	14	5%	0	(0)
W Investments Holdings Limited	158	5%	3	(3)
Tavaglione Services Limited	22	7%	0	(0)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	194	-	4	(4)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 31.12.2018 r. (badane)	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	25 344	-	506,88	-506,88
Zobowiązania z tytułu kredytu	25 344	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	506,88	-506,88
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	25 344	-	506,88	-506,88

Ryzyko kredytowe

Głównymi aktywami finansowymi Spółki są inne należności oraz należności wynikające z udzielonych pożyczek.

Ryzyko kredytowe Spółki jest przede wszystkim przypisane do należności handlowych. Spółka nie posiada znaczącej ekspozycji na ryzyko kredytowe, z uwagi na niską wartość tych należności. Ryzyko kredytowe związane z udzielonymi pożyczkami, jest monitorowane przez Spółkę. Istotne należności z tytułu udzielonych pożyczek są obsługiwane na bieżąco. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółki może zdecydować o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość należności związanej z udzielonymi pożyczkami ze względu na ostrożną wycenę wiarytelności lub o sprzedaży niektórych wierzytelności

Ryzyko płynności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Ryzyko to związane jest z trudnościami w wywiązywaniu się z przyjętych zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zabezpieczenie Spółce możliwości realizacji swoich zobowiązań przy jednoczesnym zabezpieczeniu kapitału niezbędnego do płynnego funkcjonowania. Spółka korzysta z instrumentów finansowych zabezpieczających ten kapitał. Są to kredyty bankowe. Zarządzanie płynnością Spółki odbywa się głównie poprzez:

- Krótko, średnio i długo-terminowe planowanie przepływów gotówkowych; szczegółowe plany krótkoterminowe aktualizowane są przynajmniej raz na miesiąc,
- Dobór odpowiednich źródeł finansowania na podstawie analizy potrzeb Spółki oraz analizy rynku,
- Bieżący monitoring wskaźników wynikających z umów z bankami,
- Współpracę z instytucjami finansowymi o ustalonej, wysokiej reputacji.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Emitenta, otrzymał on od większościowego akcjonariusza list wsparcia:

- w dniu 22 marca roku 2019 Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteigh Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma.

52. Nota. Zarządzanie kapitałem

Wyszczególnienie	31.12.2018 r. (badane)	31.12.2017 r. (badane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	25 538	24 814
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	67	55
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(6)	(6)
Zadłużenie netto	25 600	24 863
Kapitał własny	(15 368)	(13 561)
Kapitał razem	(15 368)	(13 561)
Kapitał i zadłużenie netto	10 232	11 302
Wskaźnik dźwigni	250,19%	219,99%

Głównym celem zarządzania kapitałem jest zapewnienie Spółce zdolności do kontynuowania działalności.

53. Nota. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenia Zarządu	Stanowisko	01.01.2018- 31.12.2018 (tys. zł)	01.01.2017 - 31.12.2017 (tys. zł)
Andrzej Malaga	Prezes Zarządu	72	72
Razem		72	72

W okresie sprawozdawczym członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali wynagrodzenia.

54. Nota. Zatrudnienie

Spółka nie zatrudniała pracowników w latach obrotowych 2018 i 2017.

55. Nota. Transakcje z podmiotem dokonującym badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie za rok obrotowy	31.12.2018 (badane)	31.12.2017 (badane)
- za badanie rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	14	15
- za badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	0	0
- za przegląd sprawozdań finansowych	7	8
Razem	21	23

56. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono jednostkowe sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostałyby ujęte w jednostkowym sprawozdaniu finansowym; jednakże miejsce miały następujące wydarzenia, które w ocenie Zarządu Spółki, mają lub mogą mieć wpływ na sytuację finansową Spółki w kolejnych okresach:

- W dniu 10 stycznia 2019 roku Spółka otrzymała zawiadomienia o bezpośrednim i pośrednim zbyciu akcji Spółki od kolejno: spółki pod firmą Dengold Capital Limited oraz od Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova.

Zgodnie z treścią pierwszego zawiadomienia w dniu 25 października 2018 roku spółka Dengold Capital Limited zawarła umowę sprzedaży łącznie 69.672 akcji Spółki. Transakcja została dokonana poza rynkiem regulowanym. Zmniejszeniu uległ procentowy udział Dengold Capital Limited w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki i obecnie Dengold Capital Limited nie przysługują żadne akcje w kapitale zakładowym Spółki. Dotychczas, Dengold Capital Limited przysługiwało 69.672 akcje w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujące 19,95% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniające do wykonywania 69.672 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (19,95% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki). Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Dengold Capital Limited nie przysługują żadne akcje w kapitale zakładowym Spółki.

Zgodnie z treścią drugiego zawiadomienia otrzymanego od Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova w dniu 25 października 2018 roku spółka zależna od Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova – tj. Dengold Capital Limited – zawarła umowę sprzedaży łącznie 69.672 akcji Spółki. Transakcja została dokonana poza rynkiem regulowanym. Zmniejszeniu uległ pośredni procentowy udział Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, w ten sposób, że Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova nie przysługują już pośrednio żadne akcje w kapitale zakładowym Spółki.

Przed dniem przeksięgowania akcji Spółki, Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova przysługiwało pośrednio 69.672 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 19,95% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 69.672 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (19,95% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki). Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Pani Evgeniya Aleksandrovna Rusakova nie przysługują pośrednio żadne akcje w kapitale zakładowym Spółki.

Zgodnie z treścią każdego z zawiadomień żaden z zawiadamiających nie zawierał żadnych umów z osobami trzecimi, na podstawie których przekazałby tym osobom trzecim uprawnienia do wykonywania prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach Spółki. Żaden zawiadamiający nie posiada głosów z akcji, obliczonych w sposób określony w art. 69b ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych ("Ustawa"), do których nabycia jest uprawniony lub zobowiązany jako posiadacz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69b ust 1 pkt 1 Ustawy, oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2 Ustawy, które nie są wykonywane wyłącznie przez rozliczenie pieniężne. Żaden z zawiadamiających nie posiada głosów z akcji, do których w sposób pośredni lub bezpośredni odnoszą się instrumenty finansowe, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2 Ustawy. Żaden z zawiadamiających nie planuje zwiększenia udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce w okresie 12 miesięcy od dnia złożenia niniejszego zawiadomienia.

- W dniu 22 stycznia 2019 roku Spółka otrzymała od Pana Alec Yurievich Fesenko zawiadomienie o pośrednim przekroczeniu udziału w ogólnej liczbie głosów powyżej progu 50% w Spółce.

Zgodnie z treścią zawiadomienia Pan Alec Yurevich Fesenko jest podmiotem dominującym wobec spółki pod firmą Wheel Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, której to spółce przysługuje bezpośrednio 40.955 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 11,73% kapitału zakładowego Spółki.

W związku z nabyciem przez Pana Alca Yurevich Fesenko w dniu 21 stycznia 2019 roku całości udziałów spółki pod firmą Righteight Holdings Limited z siedzibą w Nikozji, której to spółce przysługuje bezpośrednio 189.494 akcje w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujące 54,25% kapitału zakładowego Spółki, został przez Pana Alec Yurevich Fesenko pośrednio przekroczony udział w ogólnej liczbie głosów powyżej progu 50% w Spółce.

Przed dniem nabycia udziałów Righteight Holdings Limited, Panu Alec Yurevich Fesenko przysługiwało pośrednio (tj. za pośrednictwem spółki Wheel Finance S.A.) 40.955 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 11,73% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do wykonywania 40.955 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 11,73% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Po nabyciu udziałów Righteight Holdings Limited, Panu Alec Yurevich Fesenko przysługuje pośrednio (tj. za pośrednictwem spółki Wheel Finance S.A. oraz spółki Righteight Holdings Limited) 230.449 akcji w kapitale zakładowym Spółki, reprezentujących 65,98% w kapitale zakładowym Spółki i uprawniających do wykonywania 230.449 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 65,98% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Zgodnie z treścią zawiadomienia Pan Alec Yurevich Fesenko nie zawierał żadnych umów z osobami trzecimi, na podstawie których przekazałby tym osobom trzecim uprawnienia do wykonywania prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach Spółki. Nie posiada on też głosów z akcji, obliczonych w sposób określony w art. 69b ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych ("Ustawa"), do których nabycia jest uprawniony lub zobowiązany jako posiadacz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69b ust 1 pkt 1 Ustawy, oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2 Ustawy, które nie są wykonywane wyłącznie przez rozliczenie pieniężne. Pan Alec Yurevich Fesenko nie posiada głosów z akcji, do których w sposób pośredni lub bezpośredni odnoszą się instrumenty finansowe, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2 Ustawy.

Pan Alec Yurevich Fesenko posiada zamiar dalszego zwiększania udziałów w Spółce, w związku z pośrednim przekroczeniem progu 33% i koniecznością ogłoszenia wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Spółki w liczbie powodującej osiągnięcie 66% ogólnej liczby głosów.

- W dniu 4 lutego 2019 roku Spółka, w wyniku prowadzonych rozmów z bankiem Getin Noble Bank S.A. zawarła z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank na mocy zawartej w dniu 13 grudnia 2007 roku Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07. Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.
- W dniu 22 lutego 2019 roku Spółka ze spółką pod firmą PJW Holdings Limited z siedzibą w Nikozji (Republika Cypryjska) została zawarta oraz wykonana umowa sprzedaży obligacji ("Umowa"). Na podstawie Umowy Spółka nabyła od PJW, w stanie wolnym od jakichkolwiek obciążeń lub praw osób trzecich, własność wyemitowanych w dniu 1 stycznia 2019 r. 9.787 sztuk obligacji zwykłych, imiennych, 3-miesięcznych, mających formę dokumentu, niezabezpieczonych, serii B, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 9.787.000,00 zł, oprocentowanych oprocentowaniem stałym, w wysokości 10% w stosunku rocznym ("Obligacje"), wyemitowanych przez spółkę pod firmą Duo Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Postępu 15C, 02-676 Warszawa (KRS: 0000600398, NIP: 521-372-17-43, REGON: 0000600398_) ("Emitent"), wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z powyższymi Obligacjami, w tym w szczególności roszczeniem o zapłatę przez Emitenta premii (odsetek) od Obligacji, począwszy od dnia emisji Obligacji. Bezpośrednio po zawarciu Umowy PJW wydała Spółce odcinek zbiorowy obejmujący wszystkie Obligacje, a ponadto Spółka wraz z PJW zawiadomiły wspólnie Emitenta o sprzedaży Obligacji, w następstwie czego Emitent sporządził oraz wydał Spółce nowy odcinek zbiorowy obejmujący Obligacje, co zostało potwierdzone stosownymi protokołami.

Na potrzeby Umowy Spółka oraz PJW ustaliły wartość Obligacji wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z Obligacjami, na kwotę w wysokości 9.945.200,83 zł i za taką kwotę, z odroczonym terminem płatności, Spółka nabyła Obligacje od PJW. Umowa nie zawierała postanowień wprowadzających kary umowne, ani innych zabezpieczeń. Treść Umowy nie odbiegała od standardów rynkowych dla takich transakcji.

57. Informacja, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Spółki, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok obrotowy 2018

W dniu 29 marca 2018 roku Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwałę w sprawie wyboru pomiotu mającego przeprowadzić badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Do przeprowadzenia wyżej wymienionych badań sprawozdań finansowych Spółki, tj. sprawozdania sporządzonego według zasad MSSF na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz sprawozdania sporządzonego według zasad MSSF na dzień 31 grudnia 2018 roku wybrano spółkę pod firmą Polscy Biegli Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000685057, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4159.

Wybór podmiotu mającego przeprowadzić badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych Spółki dokonany został zgodnie z nowymi regulacjami prawnymi zawartymi w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089.) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, a także zgodnie z przyjętymi przez Komitet Audytu Spółki: (i) polityką wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, (ii) procedurami wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, a także (iii) polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.

Wyżej wymienione procedury przyjęte przez Komitet Audytu Spółki obligują Spółkę do przestrzegania obowiązujących przepisów związanych z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Wybór podmiotu mającego przeprowadzić badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych poprzedzony był rekomendacją Komitetu Audytu Spółki wydaną w formie uchwały Komitetu 27 marca 2018 roku. Rekomendacja wydana została zgodnie z: (i) polityką wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, (ii) procedurami wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badania sprawozdań finansowych Spółki, a także (iii) polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług nie będących badaniem.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe IBSM S.A. za okres 01.01.2018 – 31.12.2018 r.

Firma audytorska mająca przeprowadzić badania wyżej wymienionych rocznych sprawozdań finansowych Spółki oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniają warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

**Niniejsze sprawozdanie przekazuje Zarząd IBSM S.A.
i zatwierdza kwalifikowanym podpisem elektronicznym
Prezes Zarządu - Andrzej Malaga**

w dniu 26 kwietnia 2018 r.