



**Skonsolidowane
sprawozdanie finansowe za
rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2021 r.**



Factoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności



SPIS TREŚCI :

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	3
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO.....	10
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	11
INFORMACJA DODATKOWA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	18



WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne o jednostce dominującej

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

Spółka Dominująca posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 6272351283.

Spółka Dominująca jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000343763.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki Dominującej jest:

- finansowa działalność usługowa z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- świadczenie usług w zakresie pośrednictwa finansowego,
- świadczenie usług faktoringu.

Zgodnie ze statutem Spółka Dominująca została utworzona na czas nieokreślony.

W okresie obrotowym członkami Zarządu Spółki Dominującej byli:

Ireneusz Glensczyk
Katarzyna Sokoła

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

W okresie obrotowym i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego członkami Rady Nadzorczej Spółki Dominującej byli:

Tadeusz Zientek
Aleksander Franik

przewodniczący Rady Nadzorczej
zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej
członek Rady Nadzorczej – do 14.02.2022

Witold Mikołajczyk

sekretarz Rady Nadzorczej
członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021

Michał Matujewicz
Artur Brodziński
Włodzimierz Łuckiewicz
Roman Nawrot
Paweł Maroczkaniec
Grzegorz Grygierzec

członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej – do 31.12.2021
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022
członek Rady Nadzorczej – od 11.05.2022

2. Informacje ogólne o spółce zależnej

ADVISERO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Spółką Zależną lub Jednostką Zależną) ma siedzibę w Katowicach, ul. Francuska 182. Spółka jest zarejestrowana pod numerem statystycznym REGON 276591100.

Spółka Zależna posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 9542798128.

Spółka Zależna jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000754642.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki Zależnej jest:

- działalność związana z oprogramowaniem,
- działalność wydawnicza w zakresie pozostałego oprogramowania,
- pozostałe formy udzielania kredytów.

Zgodnie z umową Spółka Zależna została utworzona na czas nieokreślony.

W okresie obrotowym Prezesem Zarządu Spółki Zależnej był Adam Filipowski.

**Udziały Jednostki Dominującej w kapitale spółki zależnej Advisero**

	31.12.2021	31.12.2020
Ilość posiadanych udziałów	54 236	54 236
Procent posiadanych udziałów %	84,5	84,5
Wartość nominalna udziałów zł	2 711 800,00	2 711 800,00

3. Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

4. Dane jednostek wewnętrznych wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Grupa nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie stwierdzono żadnych okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę. Przyjęto, że założenie kontynuacji działalności jest racjonalne i wystąpienie znaczącej niepewności w tym zakresie jest mało prawdopodobne.

6. Połączenie Spółek

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

7. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów Ustawy i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono, stosując dla Spółki Dominującej i Spółki Zależnej jednakowe metody wyceny aktywów i pasywów oraz jednakowe zasady sporządzania sprawozdań finansowych, zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi przez Jednostkę Dominującą. Przyjęte zasady rachunkowości były stosowane w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Prezentowane dane skonsolidowanego sprawozdania finansowego zapewniają porównywalność danych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy. Nie wprowadzono żadnych zmian dotyczących prezentacji danych sprawozdania za rok ubiegły.

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

8. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Spółka Zależna została objęta konsolidacją pełną.



9. Opis przyjętych zasad rachunkowości

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny. Nie nastąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Zasady grupowania operacji gospodarczych

Zgodnie z §11 pkt. 2 Rozporządzenia w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki sprawozdań finansowych grup kapitałowych, do skonsolidowanego rachunku zysków i strat włącza się w pełnej wysokości wszystkie te, wykazane w rachunku zysków i strat jednostki, przychody i koszty, które powstały w okresie następującym od dnia objęcia jednostki kontrolą przez jednostkę dominującą do dnia bilansowego.

Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

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

Zakończone prace rozwojowe spełniające kryteria art. 33 ust. 2 UoR zalicza się do wartości niematerialnych i prawnych. Do czasu zakończenia prowadzonych prac rozwojowych koszty tych prac ujmowane są na koncie „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”, prezentowane są w bilansie jako wartości niematerialne i prawne.

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

Grupa rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	Roczna stawka amortyzacyjna
budynki niemieszkalne	2%
urządzenia techniczne i maszyny	20%
środki transportu	20%
pozostałe środki trwałe	10-20%
zespoły komputerowe	30%
wartość firmy	20%
oprogramowanie komputerowe	50%
koszty zakończonych prac rozwojowych	10%

Inwestycje długoterminowe w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku utraty wartości odpis aktualizujący ich wartość zwiększa pozycję pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość inwestycji i podlega zaliczeniu do pozostałych przychodów operacyjnych.



Inne inwestycje długoterminowe

Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje niż nieruchomości, wartości niematerialne i prawne zaliczane do aktywów trwałych, wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, wycenia się według ceny (wartości rynkowej) / ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa / według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

Wycena inwestycji finansowych zgodna z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych

Aktywa finansowe zaliczone do inwestycji długoterminowych wyceniane są w następujący sposób (w zależności od kategorii, do której zostały zaliczone zgodnie z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych):

- „pożyczki udzielone i należności własne” (np. pożyczki, obligacje nabyte bezpośrednio od emitenta) – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
- „aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności” (np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe) – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
- „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” (np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe) – wycenia się w wartości godziwej. Jeżeli nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej, a aktywa te mają ustalony termin wymagalności wówczas wyceny dokonuje się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, a jeżeli aktywa te nie mają ustalonego terminu wymagalności wyceny dokonuje się w cenie nabycia.

Skutki okresowej wyceny aktywów finansowych, w tym instrumentów pochodnych z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających (za wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży), zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie. Skutki przeszacowania aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej, z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny / do przychodów i kosztów finansowych.

Należności

W sprawozdaniu finansowym należności wykazywane są w podziale na należności długo- i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych. Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności, w wartości netto (pomniejszonej o odpisy aktualizujące).

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Aktywa pieniężne

Do aktywów pieniężnych zalicza się aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz oraz w szczególności naliczone odsetki od aktywów finansowych. Jeżeli aktywa te są płatne lub wymagalne w ciągu 3 miesięcy od dnia ich otrzymania, wystawienia, nabycia lub założenia (lokaty), to na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych zalicza się je do środków pieniężnych.



Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

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

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

Kapitał własny

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

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

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

Akcje własne wycenia się w cenie nabycia.

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

Rezerwy na zobowiązania

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

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

Grupa wyodrębnia następujące „Rezerwy na zobowiązania”:

- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – Grupa tworzy rezerwę na urlopy i odprawy emerytalne, świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych nie występują w regulacjach dotyczących zasad wynagradzania,
- pozostałe rezerwy – rezerwy na przewidywane koszty.

Rezerwy zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą. Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejsza tą rezerwę.

Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zwiększają na dzień, na który okazały się zbędne pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe lub zyski nadzwyczajne.

Zobowiązania

W sprawozdaniu finansowym zobowiązania wykazywane są w podziale na zobowiązania długo- i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych. Zobowiązania krótkoterminowe to ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a także całość lub tę część pozostałych zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania inne niż finansowe wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania finansowe wycenia się według skorygowanej ceny nabycia.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Przy rozliczeniu międzyokresowym przychodów stosuje się zasadę ostrożnej wyceny.

Pod międzyokresowym rozliczeniem rozumie się:

- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych (w tym: naliczone kary umowne i noty odsetkowe),
- różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów wierzytelności,
- ujemną wartość firmy.

**Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych**

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów - po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia – przy zastosowaniu średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień zawarcia następujących transakcji:

- powstanie zobowiązania z tytułu zakupu i faktur wystawionych w walucie obcej,
- powstanie należności z tytułu sprzedaży według faktur sprzedaży wystawionych w walucie obcej,
- wpływ należności z tytułu sprzedaży na własny rachunek walutowy.

Pozostałe transakcje przeliczane są po kursie faktycznie zastosowanym (kurs sprzedaży / kupna banku – stosowany jest przy operacjach zakupu lub sprzedaży waluty w banku).

Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach - do kosztu wytworzenia produktów lub ceny nabycia towarów.

Poniżej zaprezentowano zastosowane kursy wymiany walut:

	2021	2020
	Kurs	Kurs
	obowiązujący	obowiązujący
	na ostatni	na ostatni
	dzień okresu	dzień okresu
Kurs wymiany EURO na PLN	4,5994	4,6148

Przychody i koszty

Jako przychody rozumie się uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w inny sposób niż wniesienie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Wysokość przychodów ustala się według wartości godziwej zapłaty otrzymanej lub należnej. Przychody obejmują swym zakresem następujące rodzaje transakcji:

- przychody z tytułu faktoringu,
- przychody z tytułu odsetek od pożyczek,
- przychody netto z tytułu obrotu wierzytelnościami,
- przychody ze sprzedaży towarów i materiałów,
- przychody ze świadczenia usług, w tym usług związanych z oprogramowaniem,
- przychody z tytułu odsetek od lokat, rachunków, dywidendy.

W celu ustalenia momentu ujęcia przychodu w księgach rachunkowych stosowane są nadrzędne zasady rachunkowości, w tym zasada memoriału oraz współrzędności przychodów i kosztów. Zgodnie z zasadą memoriału w księgach rachunkowych ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na rzecz Spółki przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Zgodnie z zasadą współmierności do danego okresu sprawozdawczego zaliczamy koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz koszty przypadające na ten okres sprawozdawczy, które nie zostały jeszcze poniesione.

Nie występują w Grupie przychody, które powinny być przypisane na inny okres sprawozdawczy typu kontrakty długoterminowe, usługi ciągłe, przychody wymagające szacowania.

Podatek dochodowy odroczony

W sytuacji gdy różnica między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania w części stanowiącej różnicę przejściowe jest znaczna (przejściowe różnice między wykazywaną w bilansie księgową wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości), tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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



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

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

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

**WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO**

Wybrane dane finansowe	2021 zł	2020 zł	2021 EURO	2020 EURO
Przychody ze sprzedaży	14 692 335,63	15 344 432,71	3 194 402,67	3 325 048,26
Zysk z działalności operacyjnej	6 160 045,14	6 247 987,36	1 339 314,94	1 353 902,09
Zysk brutto	4 228 744,13	3 976 547,47	919 412,13	861 694,43
Zysk netto	3 316 552,50	2 944 226,80	721 083,73	637 996,62
Aktywa razem	83 776 488,60	83 967 871,95	18 214 655,96	18 195 343,67
Aktywa trwałe	15 479 782,66	15 503 519,04	3 365 609,14	3 359 521,33
Aktywa obrotowe	67 508 674,66	68 970 134,91	14 677 713,32	14 945 422,32
Zobowiązania razem	45 046 281,69	46 984 394,21	9 793 947,40	10 181 241,70
Zobowiązania krótkoterminowe	34 161 637,29	16 613 627,44	7 427 411,68	3 600 075,29
Zobowiązania długoterminowe	10 884 644,40	30 370 766,77	2 366 535,72	6 581 166,41
Kapitał własny	28 471 301,70	26 294 998,80	6 190 220,83	5 697 971,48
Kapitał zapasowy	18 688 857,38	16 180 017,00	4 063 325,08	3 506 114,46

na dzień 31 grudnia 2021

4,5994

Tabela Nr 254/A NBP 31.12.2021

na dzień 31 grudnia 2020

4,6148

Tabela Nr 255/A NBP 31.12.2020

**BILANS SKONSOLIDOWANY**

Aktywa trwałe	15 479 782,66	15 503 519,04
Wartości niematerialne i prawne	5 622 000,63	5 508 627,26
Koszty zakończonych prac rozwojowych	3 130 312,90	3 358 542,11
Wartość firmy	-	-
Inne wartości niematerialne i prawne	1 738 825,23	2 046 555,15
Nakłady na prace rozwojowe	752 862,50	103 530,00
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	869 474,14	1 123 954,37
Wartość firmy- jednostki zależne	869 474,14	1 123 954,37
Rzeczowe aktywa trwałe	320 576,31	378 716,55
Środki trwałe	320 576,31	378 716,55
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	450,45	941,85
Urządzenia techniczne i maszyny	16 891,49	30 015,75
Środki transportu	267 018,88	323 311,06
Inne środki trwałe	36 215,49	24 447,89
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	8 416 999,58	8 198 376,86
Nieruchomości	7 947 330,28	7 759 467,02
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	469 669,30	438 909,84
W jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
W pozostałych jednostkach	469 669,30	438 909,84
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	469 669,30	438 909,84
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	250 732,00	293 844,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 732,00	293 844,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

**BILANS SKONSOLIDOWANY cd.**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
AKTYWA (cd.)		
Aktywa obrotowe	67 508 674,66	68 970 134,91
Zapasy	10 980,08	-
Towary	10 980,08	-
Należności krótkoterminowe	40 145 663,19	36 819 312,41
Należności od jednostek powiązanych	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	40 145 663,19	36 819 312,41
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 409 764,97	15 461 356,07
- do 12 miesięcy	24 409 764,97	15 461 356,07
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	310 195,88	883 844,27
Inne	6 637 477,68	6 316 475,22
Dochodzone na drodze sądowej	8 788 224,66	14 157 636,85
Inwestycje krótkoterminowe	26 090 220,02	30 602 491,65
Krótkoterminowe aktywa finansowe	26 090 220,02	30 602 491,65
W jednostkach powiązanych	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
W pozostałych jednostkach	22 917 537,83	20 602 148,75
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	22 902 257,83	20 602 148,75
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	15 280,00	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 172 682,19	10 000 342,90
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 172 682,19	10 000 342,90
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 261 811,37	1 548 330,85
Aktywa razem	82 988 457,32	84 473 653,95

**BILANS SKONSOLIDOWANY cd**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
PASYWA		
Kapitał własny	28 471 301,70	26 294 998,80
Kapitał zakładowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	18 688 857,38	16 180 017,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną akcji	1 754 950,00	1 754 950,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych	(660 668,18)	44 195,00
Zysk/(strata) netto	3 316 552,50	2 944 226,80
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
Kapitały mniejszości	276 267,44	413 543,81
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 240 888,18	57 765 111,34
Rezerwy na zobowiązania	1 677 943,62	1 721 467,08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 018,00	81 108,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:		
- długoterminowa	141 420,58	127 416,45
- krótkoterminowa	71 056,73	33 440,87
Pozostałe rezerwy	70 363,85	93 975,58
- krótkoterminowe	1 445 505,04	1 512 942,63
- krótkoterminowe	1 445 505,04	1 512 942,63
Zobowiązania długoterminowe	10 884 644,40	30 370 766,77
Wobec jednostek powiązanych	-	-
Wobec pozostałych jednostek	10 884 644,40	30 370 766,77
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 811 535,80	30 370 766,77
Inne zobowiązania finansowe	73 108,60	-
Zobowiązania krótkoterminowe	34 161 637,29	16 613 627,44
Wobec jednostek powiązanych	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
Wobec pozostałych jednostek	34 144 631,96	16 599 190,09
Kredyty i pożyczki	1 629 191,42	63 237,84
Z tytułu emisji dłużnych papierów	19 538 248,01	4 156 523,05
Inne zobowiązania finansowe	36 513,57	56 292,59
Z tytułu dostaw i usług, o okresie	4 058 433,17	2 417 866,98
- do 12 miesięcy	4 058 433,17	2 417 866,98
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	387 608,76	507 994,25
Z tytułu wynagrodzeń	192 052,64	316 673,56
Inne	8 302 584,39	9 080 601,82
Fundusze specjalne	17 005,33	14 437,35
Rozliczenia międzyokresowe	7 516 662,87	9 059 250,05
Ujemna wartość firmy	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	7 516 662,87	9 059 250,05
- krótkoterminowe	7 516 662,87	9 059 250,05
Pasywa razem	82 988 457,32	84 473 653,95

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	14 692 335,63	15 344 432,71
Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 629 235,10	15 327 717,99
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	63 100,53	16 714,72
Koszty działalności operacyjnej	(8 569 613,78)	(8 915 172,06)
Amortyzacja	(982 640,41)	(549 167,74)
Zużycie materiałów i energii	(221 498,87)	(196 541,53)
Usługi obce	(2 988 073,30)	(3 186 318,61)
Podatki i opłaty	(291 220,76)	(367 882,83)
Wynagrodzenia	(3 190 396,64)	(3 529 935,83)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(511 781,95)	(583 885,97)
Pozostałe koszty rodzajowe	(319 689,09)	(486 624,81)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(64 312,76)	(14 814,74)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży	6 122 721,85	6 429 260,65
Pozostałe przychody operacyjne	2 655 397,53	2 402 616,10
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	99 829,20	-
Dotacje	41 600,00	142 649,81
Inne przychody operacyjne	2 513 968,33	2 259 966,29
Pozostałe koszty operacyjne	(2 363 594,01)	(2 494 109,27)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	(8 135,11)
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	(427 022,06)	(777 999,23)
Inne koszty operacyjne	(1 936 571,95)	(1 707 974,93)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej	6 414 525,37	6 337 767,48
Przychody finansowe	20 533,37	62 283,31
Odsetki	5 559,43	10 334,50
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	14 973,94	51 948,81
Koszty finansowe	(1 951 834,38)	(2 333 723,20)
Odsetki	(1 755 509,33)	(2 224 805,83)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Inne	(196 325,05)	(108 917,37)
Zysk/(Strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej	4 483 224,36	4 066 327,59
Odpis wartości firmy	(254 480,23)	(89 780,12)
Odpis wartości firmy - jednostki zależne	(254 480,23)	(89 780,12)
Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	-	-
Zysk/(Strata) brutto	4 228 744,13	3 976 547,47
Podatek dochodowy	(1 049 468,00)	(1 110 997,00)
Zyski(Straty) mniejszości	137 276,37	78 676,33
Zysk/(Strata) netto	3 316 552,50	2 944 226,80

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(Strata) netto	3 316 552,50	2 944 226,80
Korekty razem	(2 866 429,59)	9 726 616,08
Zyski(Straty) mniejszości	(137 276,37)	(78 676,33)
Amortyzacja	982 640,41	549 167,74
Odpis wartości firmy	254 480,23	89 780,04
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	46 656,15	1 269 039,28
Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	(99 829,20)	44 283,23
Zmiana stanu rezerw	(43 523,46)	(86 461,35)
Zmiana stanu zapasów	(10 980,08)	2 897,49
Zmiana stanu należności	(3 326 350,78)	17 806 691,95
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	680 709,21	(7 504 389,90)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 212 955,70)	(2 365 716,07)
Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	450 122,91	12 670 842,88
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	28 775 639,07	46 056 898,22
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	99 829,20	170 000,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Z aktywów finansowych, w tym:	1 672 795,31	1 131 482,23
w pozostałych jednostkach	1 672 795,31	1 131 482,23
- odsetki	1 672 795,31	1 131 482,23
Inne wpływy inwestycyjne	27 003 014,56	44 755 415,99
Wydatki	(30 588 208,74)	(54 182 247,77)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 225 736,80)	(660 128,32)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	(6 790 693,34)
Na aktywa finansowe, w tym:	(15 280,00)	(111 039,76)
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	(15 280,00)	(111 039,76)
- nabycie aktywów finansowych	(15 280,00)	(111 039,76)
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(29 347 191,94)	(46 620 386,35)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(1 812 569,67)	(8 125 349,55)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021 zł	2020 zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności		
Wpływy	12 318 535,70	13 734 214,57
Wpływy netto z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	12 318 535,70	2 433 760,95
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	10 786 500,00
Inne wpływy finansowe	-	513 953,62
Wydatki	(17 783 749,65)	(17 288 308,87)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(1 140 249,60)	(1 354 046,40)
Spłaty kredytów i pożyczek	(10 733 233,72)	(2 414 621,51)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 000 000,00)	(11 115 600,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(1 910 266,33)	(2 404 040,96)
Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(5 465 213,95)	(3 554 094,30)
Przepływy pieniężne netto, razem	(6 827 660,71)	991 399,03
 Środki pieniężne na początek okresu	 10 000 342,90	 9 008 943,87
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(6 827 660,71)	991 399,03
- przepływy pieniężne netto	(6 827 660,71)	991 399,03
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	3 172 682,19	10 000 342,90
- o ograniczonej możliwości dysponowania	495 265,81	327 979,89
 środki pieniężne wg bilansu	 3 172 682,19	 10 000 342,90

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	26 955 666,98	24 660 623,40
- korekty błędów podstawowych		-
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	26 955 666,98	24 660 623,40
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	16 180 017,00	13 381 787,09
Zmiany kapitału zapasowego		
zwiększenie (z tytułu)	2 508 840,38	2 798 229,91
- z podziału zysku	2 508 840,38	2 798 229,91
Kapitał zapasowy na koniec okresu	18 688 857,38	16 180 017,00
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek	-	
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM cd.**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021 zł	2020 zł
Zysk(Strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 421,80	4 152 276,31
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 421,80	4 152 276,31
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 988 421,80	4 152 276,31
zwiększenie (z tytułu)	-	44 195,00
- korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	44 195,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 649 089,98	4 152 276,31
- wypłata dywidendy	1 140 249,60	1 354 046,40
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	2 508 840,38	2 798 229,91
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(660 668,18)	44 195,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(660 668,18)	44 195,00
Wynik netto	3 316 552,50	2 944 226,80
- zysk netto	3 316 552,50	2 944 226,80
- strata netto	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	28 471 301,70	26 294 998,80
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 471 301,70	26 294 998,80



DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Noty do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego INDOS SA

Załączone noty stanowią integralną część niniejszego rocznego jednostkowego sprawozdania.

Lista not:

1. Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym
2. Działalność zaniechana
3. Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Grupy Kapitałowej
4. Zatrudnienie
5. Wartości niematerialne i prawne
6. Rzeczowe aktywa trwałe
7. Inwestycje długoterminowe
8. Inwestycje krótkoterminowe
9. Zapasy
10. Odpisy aktualizujące należności
11. Rozliczenia międzyokresowe czynne
12. Dane o strukturze własności kapitału zakładowego Jednostki Dominującej
13. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana
14. Kapitały zapasowe i rezerwowe – zmiany w ciągu roku obrotowego
15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego
16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności
17. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności
18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów
19. Kursy przyjęte do wyceny
20. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży
21. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe
22. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży
23. Pozostałe przychody i koszty operacyjne i finansowe
24. Kursy walut obcych
25. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w ustawie o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności
26. Podatek dochodowy
27. Podatek dochodowy odroczony
28. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie
29. Informacje o instrumentach finansowych
30. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku
31. Zobowiązania warunkowe
32. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi
33. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia
34. Wynagrodzenie dla osób wchodzących w skład organów zarządzających Jednostki Dominującej
35. Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających Jednostki Dominującej ze wskazaniem ich głównych warunków
36. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych
37. Korekta błędów lat ubiegłych
38. Zdarzenia po dniu bilansowym
39. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA****1. Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym**

Nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia z lat ubiegłych wymagające ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

2. Działalność zaniechana

W trakcie okresu obrotowego Grupa nie zaniechała prowadzenia żadnego rodzaju działalności.

3. Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Grupy Kapitałowej

Nie występują żadne informacje niewymienione w sprawozdaniu finansowym, które w istotny sposób wpływają na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego w odniesieniu do pozycji, które nie występują, zastosowano zasadę, że nie są one prezentowane. Dotyczy to informacji dodatkowej, jak również pozycji w bilansie i rachunku zysków i strat.

4. Zatrudnienie

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

	2021	2020
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	25	27
Przeciętne zatrudnienie ogółem	25	27

5. Wartości niematerialne i prawne

	Koszty zakończonych prac rozwojowych zł	Nakłady na prace rozwojowe zł	Wartość firmy zł	Inne wartości niematerialne i prawne zł	Wartości niematerialne i prawne nie oddane do użytkowania zł	Razem zł
Wartość brutto na 01.01.2021	3 358 542,11	103 530,00	97 536,29	1 615 620,91	911 013,50	6 086 242,81
Zwiększenia:	107 625,00	649 332,50	-	6 205,02	-	763 162,52
- nabycie	107 625,00	649 332,50	-	6 205,02	-	763 162,52
- przeniesienie	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na 31.12.2021	3 466 167,11	752 862,50	97 536,29	1 621 825,93	911 013,50	6 849 405,33
Umorzenie na 01.01.2021	-	-	97 536,29	480 079,26	-	577 615,55
Zwiększenia:	335 854,21	-	-	313 934,94	-	649 789,15
- amortyzacja	335 854,21	-	-	313 934,94	-	649 789,15
Umorzenie na 31.12.2021	335 854,21	-	97 536,29	794 014,20	-	1 227 404,70
Wartość netto						-
Stan na 01.01.2021	3 358 542,11	103 530,00	-	1 135 541,65	911 013,50	5 508 627,26
Stan na 31.12.2021	3 130 312,90	752 862,50	-	827 811,73	911 013,50	5 622 000,63

Spółka Zależna prowadzi prace rozwojowe, których część została zakończona. Koszt tych prac w wysokości 3.466.167,11 zł zaliczono do wartości niematerialnych i prawnych w grudniu 2020 r. Przyjęto 10-letni okres ich odpisywania.

W Grupie nie wystąpiły inne koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

**6. Rzeczowe aktywa trwałe**

	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	zł	zł	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2021	9 790,20	369 309,69	1 423 355,32	276 207,82	2 078 663,03
Zwiększenia:	-	31 741,14	112 983,38	28 716,42	173 440,94
- nabycie	-	31 741,14	112 983,38	28 716,42	173 440,94
Zmniejszenia:	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- sprzedaż	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
Wartość brutto na 31.12.2021	9 790,20	395 654,60	1 065 781,69	304 924,24	1 776 150,73
Umorzenie na 01.01.2021	8 848,35	339 293,94	1 100 044,26	251 759,93	1 699 946,48
Zwiększenia:	491,40	44 865,40	169 275,56	16 948,82	231 581,18
- aktualizacja wyceny	-	-	-	-	-
- amortyzacja	491,40	44 865,40	169 275,56	16 948,82	231 581,18
- przeniesienie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- sprzedaż	-	(5 396,23)	(470 557,01)	-	(475 953,24)
- likwidacja	-	-	-	-	-
- przeniesienie	-	-	-	-	-
Umorzenie na 31.12.2021	9 339,75	378 763,11	798 762,81	268 708,75	1 455 574,42
Odpisy aktualizujące na 31.12.2021	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Stan na 01.01.2021	941,85	30 015,75	323 311,06	24 447,89	378 716,55
Stan na 31.12.2021	450,45	16 891,49	267 018,88	36 215,49	320 576,31

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

Nie dokonywano w bieżącym roku odpisów aktualizacyjnych wartości środków trwałych.

Przy nabyciu środków trwałych nie wystąpiły odsetki ani różnice kursowe związane z nimi, które powinny powiększać ich wartość. Środki trwałe w budowie w roku obrotowym nie wystąpiły.

Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Wyszczególnienie	Powierzchnia (w metrach kwadratowych)	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
		zł	zł	zł	zł
CZ1Z/00038734/1, grunt oddany w użytkowanie wieczyste, budynek i urządzenie stanowiące odrębną nieruchomość	38 501	3 750 000,00	-	-	3 750 000,00
RAZEM	38 501	3 750 000,00	-	-	3 750 000,00

Prawo wieczystego użytkowania gruntu w Zawierciu Grupa nabyła na podstawie umowy o przewłaszczenie na zabezpieczenie. Dla nieruchomości prowadzona jest księga wieczysta nr CZ1Z/00038734/1.

Wartość gruntów została wykazana w pozycji nieruchomości inwestycyjnych, nota nr 7.

Grupa nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto, otrzymanych na podstawie decyzji właściwych organów, będących własnością Skarbu Państwa, ewidencjonowanych pozabilansowo, które nie są zaliczane do aktywów Grupy.

**Środki trwałe – według tytułów własności**

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Środki trwałe własne	137 964,46	(16 470,33)
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	182 611,85	395 186,88
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	320 576,31	378 716,55

Środki trwałe używane na podstawie leasingu finansowego podlegają amortyzacji. Amortyzacja ta nie stanowi kosztu uzyskania przychodu w rozumieniu podatku dochodowego od osób prawnych.

Grupa Kapitałowa nie posiada innych środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów za wyjątkiem wyżej wykazanego leasingu.

7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
	zł	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2021	7 759 467,02	-	438 909,84	8 198 376,86
Zwiększenia	289 133,34	-	30 759,46	319 892,80
- nabycie	289 133,34	-	30 759,46	319 892,80
- przeniesienie	-	-	-	-
Zmniejszenia	(101 270,08)	-	-	(101 270,08)
- amortyzacja (umorzenie)	(101 270,08)	-	-	(101 270,08)
- sprzedaż	-	-	-	-
- spłata	-	-	-	-
Stan na 31.12.2021	7 947 330,28	-	469 669,30	8 416 999,58

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

Należności z tytułu pożyczek z podziałem na część długoterminową i krótkoterminową zaprezentowano w notcie nr 8.

8. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych obejmują pożyczki krótkoterminowe. Należności z tytułu pożyczek przedstawiają się następująco:

	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	Udzielone pożyczki długoterminowe	Razem udzielone pożyczki
	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2021	20 602 148,75	438 909,84	21 041 058,59
Zwiększenia	31 097 003,95	30 759,46	31 127 763,41
- naliczone odsetki	1 763 120,85	30 759,46	1 793 880,31
- udzielenie	29 333 883,10	-	29 333 883,10
- przeniesienie	-	-	-
Zmniejszenia	(28 796 894,87)	-	(28 796 894,87)
- spłata	(28 796 894,87)	-	(28 796 894,87)
- przeniesienie	-	-	-
Stan na 31.12.2021	22 902 257,83	469 669,30	23 371 927,13

**9. Zapasy**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Wartość brutto na początek roku	Wartość brutto na koniec roku
	zł	zł
Materiały	-	-
Półprodukty i produkty w toku	-	-
Produkty gotowe	-	-
Towary	-	10 980,00
Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
Razem	-	10 980,00
Odpis aktualizujący zapasy	-	-
Wartość netto zapasów	-	10 980,00

Zapasy zostały wykazane w przedstawionym sprawozdaniu finansowym w wartości zakupu w wyniku przejęcia przedmiotów zastawu rejestrowego. Odpisy aktualizujące zapasów na dzień bilansowy nie wystąpiły. Nie wystąpiły odsetki ani różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym i poprzednim.

10. Odpisy aktualizujące należności

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Stan na początek roku	13 210 843,09	13 940 632,91
Zwiększenia	427 022,06	1 347 818,01
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(1 652 571,56)	(16 693,31)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu (spłata)	(241 616,11)	(63 954,40)
Stan na koniec roku	11 743 677,48	15 207 803,21
W tym na:		
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	11 743 677,48	15 207 803,21
	11 743 677,48	15 207 803,21

11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 732,00	293 844,00
	250 732,00	293 844,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Opłacone ubezpieczenia	9 966,95	7 430,48
Koszty spraw windykacyjnych sądowych, egzekucyjnych	849 506,37	754 179,46
Koszty emisji obligacji	370 360,17	742 640,05
Inne (suma pozycji nieistotnych)	31 977,88	44 080,86
	1 261 811,37	1 548 330,85
Razem rozliczenia międzyokresowe	1 512 543,37	1 842 174,85

**12. Dane o strukturze własności kapitału zakładowego Jednostki Dominującej**

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

Nie występują akcje będące w posiadaniu Jednostki Dominującej.

13. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana

Jednostka	Data nabycia	Wysokość udziałów	Wartość nabycia udziałów	Wartość godziwa nabytych aktywów netto zł	Wartość firmy zł
Advisero Sp. z o.o.	06.05.2020	2 000	111 100,00	(1 335 442,93)	1 272 401,17
Razem		2 000	111 100,00	(1 335 442,93)	1 272 401,17

Jednostka	Stawka amortyzacji / okres amortyzacji	Amortyzacja za rok 2020 zł	Amortyzacja za rok 2021 zł	Wartość firmy na dzień 31.12.2021 zł	Wartość firmy na dzień 31.12.2020 zł
Advisero Sp. z o.o.	20% / 5 lat	148 446,80	254 480,23	869 474,14	1 123 954,37
Razem		148 446,80	254 480,23	869 474,14	1 123 954,37

Na dzień 31 grudnia 2021 roku sporządzono test na utratę wartości firmy oraz nakładów na WNIP jakie realizowała jednostka zależna Advisero. Test na utratę wartości dokonano w oparciu o wartość odzyskiwaną zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości 4 (KSR 4).

Założenia testu:

- Prognoza wyników do 2026 roku,
- Prognozy finansowe zostały przygotowane w ujęciu rocznym,



- Prognozy finansowe zaprezentowano w cenach nominalnych. W wycenie przyjęto stały poziom inflacji oraz stopy procentowej wolnej od ryzyka z Dnia Wyceny w całym Okresie Prognozy,
- Podstawą do kalkulacji była sporządzona prognoza finansowa sporządzona przez Grupę. Doradca dokonał przeglądu prognozy finansowej i na tej podstawie skorygował poziom planowanych kosztów odsetek finansowych oraz poziom rozliczenia przez Spółkę Zależną straty podatkowej. Doradca przyjął też założenie stabilizujące przepływy z działalności operacyjnej w ostatnim roku Okresu Prognozy, zgodnie z którym wyniki w latach 2025-2026 są na jednakowym poziomie,
- Prognoza wolnych przepływów gotówkowych oraz prognoza stopy dyskontowej przygotowywane są w ujęciu nominalnym, przy założeniu utrzymania w całym Okresie Projekcji stałego poziomu wskaźnika inflacji równego poziomowi z Dnia Wyceny,
- Przepływ w okresie rezydualnym przyjęto na poziomie średniej z okresu ostatnich trzech lat Okresu Prognozy (2024-2026), kiedy Spółka Zależna generować powinna dodatni EBIT,
- Stopa wzrostu po okresie projekcji (q): 0%, co wynika z założenia stałego poziomu wyników finansowych w ostatnich dwóch latach Okresu Prognozy,
- Wartość rynkową kapitałów własnych oszacowano poprzez odjęcie od wartości przedsiębiorstwa (EV) wartości zadłużenia według stanu na Dzień Wyceny.

Test na utratę wartości nie wykazał konieczności tworzenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

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

	Stan na 01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	16 180 017,00	2 508 840,38	-	18 688 857,38
Razem	16 180 017,00	2 508 840,38	-	18 688 857,38

15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	Stan na 01.01.2021	Utworzone	Wykorzystane	Rozwiązane	Stan na 31.12.2021
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 108,00	9 910,00	-	-	91 018,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	33 440,87	37 615,86	-	-	71 056,73
Rezerwa na urlopy	93 975,58	70 363,85	(93 975,58)	-	70 363,85
Rezerwa na VAT - ulga za złe długi	260 244,68	-	-	-	260 244,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 248 065,47	213 278,43	(283 633,81)	-	1 177 710,09
Inne rezerwy	4 632,48	3 995,79	(1 078,00)	-	7 550,27
	1 721 467,08	335 163,93	(378 687,39)	-	1 677 943,62

16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

**Stan na dzień**

	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	10 884 644,40	30 370 766,77
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	<u>10 884 644,40</u>	<u>30 370 766,77</u>
Razem zobowiązania	<u>10 884 644,40</u>	<u>30 370 766,77</u>

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

Inne zobowiązania finansowe

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu samochodów		
· długoterminowe	73 108,60	-
· krótkoterminowe	36 513,57	56 292,59
Razem zobowiązania finansowe	<u>109 622,17</u>	<u>56 292,59</u>

17. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria K2	-	7 048 345,08
Seria K3	-	12 511 490,51
Seria K5	10 811 535,80	10 810 931,18
	<u>10 811 535,80</u>	<u>30 370 766,77</u>
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria C2	-	3 117 392,29
Seria H2	-	1 039 130,76
Seria K2	7 025 654,47	
Seria K3	12 512 593,54	
	<u>19 538 248,01</u>	<u>4 156 523,05</u>
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	<u>30 349 783,81</u>	<u>34 527 289,82</u>

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

**Stan na dzień**

	31.12.2021	31.12.2020
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności w pakietach	4 062 756,97	4 681 635,08
Provizja od zakupu wierzytelności	1 167 862,24	1 168 818,96
Naliczone kary umowne	2 014 148,38	2 642 142,79
Naliczone noty odsetkowe	271 895,28	362 714,97
Grant na wykonanie prac rozwojowych	-	203 938,25
	7 516 662,87	9 059 250,05
Razem	7 516 662,87	9 059 250,05

19. Kursy przyjęte do wyceny

Dla pozycji sprawozdania finansowego wyrażonych w walutach obcych zastosowano kursy wymiany pochodzące z tabeli walut obcych NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021.

20. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

Rok obrotowy zakończony	2021	2020
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu niepełny i niejawny	3 741 272,52	4 618 662,92
Usługi faktoringu odwrotnego	1 472 363,72	732 257,88
Zakup wierzytelności	19 289,56	210 681,84
Umowy pożyczek	7 584 279,56	7 709 439,24
Usługi windykacji	1 103 925,65	1 470 347,80
Inne usługi finansowe	116 513,33	148 683,94
Sprzedaż towarów	63 100,53	16 714,72
Usługi wdrożenia programów, licencji	564 455,86	332 224,81
Pozostała sprzedaż	27 134,90	105 419,56
Razem	14 692 335,63	15 344 432,71

Rok obrotowy zakończony	2021	2020
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	14 692 335,63	15 344 432,71
Przychody ze sprzedaży poza krajem	-	-
Razem	14 692 335,63	15 344 432,71

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

Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych

- przychody ze sprzedaży

Dotacje

Inne przychody operacyjne, w tym:

- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych

- przejęcie nieruchomości inwestycyjnej

- grant na prowadzenie prac rozwojowych

- przychody z tyt. używania samochodów służbowych

- otrzymane kary umowne

- pozostałe

	2021	2020
	zł	zł
	99 829,20	-
	99 829,20	-
	41 600,00	142 649,81
	2 513 968,33	2 259 966,29
	1 894 187,67	1 507 772,05
	262 922,01	-
	203 938,25	652 061,75
	51 309,70	51 882,60
	44 848,86	-
	56 761,84	48 249,89
	2 655 397,53	2 402 616,10

Pozostałe koszty operacyjne

Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych, w tym:

- przychody ze sprzedaży

- koszt sprzedaży

Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych

Inne koszty operacyjne, w tym:

- darowizny

- korekta struktury VAT

- straty związane z postępowaniem sądowym, spisane

wierzycelności

- opłacone odszkodowania

- pozostałe

	-	(8 135,11)
	-	170 000,00
	-	(178 135,11)
	(427 022,06)	(777 999,23)
	(1 936 571,95)	(1 707 974,93)
	(64 000,00)	(10 000,00)
	(8 030,85)	(808,73)
	(1 857 916,06)	(1 604 337,26)
	-	(5 673,00)
	(6 625,04)	(87 155,94)
	(2 363 594,01)	(2 494 109,27)

**Przychody finansowe**

Odsetki, w tym:	5 559,43	10 334,50
- odsetki od środków na rachunkach bankowych	5 559,43	10 334,50
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	14 973,94	51 948,81
	20 533,37	62 283,31

Koszty finansowe

Odsetki, w tym	(1 755 509,33)	(2 224 805,83)
- odsetki od obligacji	(1 719 566,49)	(2 221 015,25)
- odsetki od umów leasingu	(1 487,55)	(3 332,02)
- odsetki od umów pożyczek	(33 678,29)	
- inne	(777,00)	(458,56)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	(196 325,05)	(108 917,37)
- opłata z tytułu konsorcjum finansowego	(189 523,12)	-
- pozostałe	(6 801,93)	(108 917,37)
	(1 951 834,38)	(2 333 723,20)

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

22. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w ustawie o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności

Grupa nie jest sprzedawcą żywności, dlatego nie przekazywano żywności organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym ustawą o przeciwdziałaniu marnowania żywności, Grupa nie miała obowiązku naliczania opłaty za marnowanie żywności.

23. Podatek dochodowy

**Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	2021	2020
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	4 228 744,13	3 976 547,47
Korekta o stratę podatkową spółki zależnej i wyłączenia konsolidacyjne	1 262 363,50	739 344,51
Koszty bilansowe niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 440 301,91	2 804 797,22
Przychody bilansowe niepodlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(2 759 966,27)	(1 862 121,18)
Koszty podatkowe niebędące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(138 691,63)	(260 000,00)
Przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	211 699,32	194 437,83
Darowizny		
Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych		
Dochód do opodatkowania	<u>5 244 450,96</u>	<u>5 593 005,85</u>
Straty z lat ubiegłych do rozliczenia		
Ulga inwestycyjna		
Podstawa opodatkowania	<u>5 244 451,00</u>	<u>5 593 006,00</u>
Podatek dochodowy (19%)	(996 446,00)	(1 062 671,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą	<u>(996 446,00)</u>	<u>(1 062 671,00)</u>
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	(53 022,00)	(48 326,00)
Podatek dochodowy w rachunku wyników	<u>(1 049 468,00)</u>	<u>(1 110 997,00)</u>

W ciągu 5 lat od zakończenia roku, w którym złożono deklaracje, władze podatkowe mogą przeprowadzić kontrole ksiąg rachunkowych i rozliczeń podatkowych. W wyniku tej kontroli istnieje możliwość obciążenia Spółki dodatkowym podatkiem wraz z karami i odsetkami. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd nie rozpoznaje żadnych okoliczności, które by wskazywały na możliwość powstania istotnych dodatkowych zobowiązań z tego tytułu.

Grupa nie wypłacała ukrytych zysków tj. świadczeń pieniężnych, niepieniężnych, odpłatnych, nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych, wykonywanych w związku z prawem do udziału w zysku, innych niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, byłoby akcjonariusze spółki. Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust.1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie wystąpiły.

24. Podatek dochodowy odroczony

**Rok obrotowy zakończony 31 grudnia**

	2021	2020
	zł	zł
Dodatknie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	339 924,58	211 699,32
- zobowiązanie z tytułu leasingu samochodów	139 117,87	215 187,49
Razem dodatnie różnice przejściowe	479 042,45	426 886,81
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	91 018,00	81 108,00
Ujemne różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- wycena obligacji w skorygowanej cenie nabycia	63 283,81	240 789,82
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 000 000,00	1 000 000,00
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	141 420,58	127 416,45
- nieopłacone składki ZUS	78 938,00	104 549,84
- niewypłacone umowy cywilnoprawne	-	33 350,00
- koszty, które będą KUP w następnych okresach	36 000,00	40 440,00
Razem ujemne różnice przejściowe	1 319 642,39	1 546 546,11
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	250 732,00	293 844,00
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	250 732,00	293 844,00

25. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych i wyjaśnienie różnic między zmianą stanów pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

Środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z figurującymi w bilansie.

Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	14 948,06	6 099,28
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 157 734,13	9 994 243,62
- na rachunkach bankowych bez ograniczonego dostępu	2 777 657,84	9 499 067,81
- na rachunkach VAT	359 106,77	479 622,34
- na rachunku ZFŚS	20 969,52	15 553,47
Inne środki pieniężne	-	-
	3 172 682,19	10 000 342,90
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	3 172 682,19	10 000 342,90

**Wyjaśnienie różnic między zmianą stanów rezerw, zapasów, należności, zobowiązań oraz rozliczeń międzyokresowych wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych i w bilansie**

Zmiana stanu	Kwota zmiany wykazanej w		Różnica
	rpp	bilans	
	zł	zł	zł
Zmiana stanu rezerw	(43 523,46)	(43 523,46)	0,00
Zmiana stanu zapasów	(10 980,08)	(10 980,08)	0,00
Zmiana stanu należności	(3 326 350,78)	(3 326 350,78)	0,00
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	654 091,53	(1 938 112,52)	2 592 204,05
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 212 955,70)	(1 212 955,70)	0,00

Różnicę wywołują:

Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	2 592 204,05
- kredyty i pożyczki otrzymane	(12 318 535,70)
- wycena obligacji	177 506,01
- kredyty i pożyczki spłacone	10 733 233,72
- wykup dłużnych papierów wartościowych	4 000 000,00
- inne	0,02
Razem zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek	2 592 204,05

**26. Informacje o instrumentach finansowych**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	23 371 927,13	21 041 058,59
pożyczki długoterminowe	469 669,30	438 909,84
pożyczki krótkoterminowe	22 902 257,83	20 602 148,75
Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	-	-
w tym:		
udziały	-	-
Inne krótkoterminowe aktywa pieniężne	15 280,00	-
Środki pieniężne	3 172 682,19	10 000 342,90
Należności krótkoterminowe	40 143 756,69	36 816 558,47
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych wierzytelności	5 231 515,21	5 850 454,04
naliczone kary umowne i odsetki	2 285 147,66	3 004 857,76
Razem aktywa finansowe	66 703 646,01	67 857 959,96
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	30 349 783,81	34 527 289,82
obligacje długoterminowe	10 811 535,80	30 370 766,77
obligacje krótkoterminowe	19 538 248,01	4 156 523,05
Zobowiązania z tytułu leasingu	109 622,17	56 292,59
leasing część długoterminowa	73 108,60	-
leasing część krótkoterminowa	36 513,57	56 292,59
Zobowiązania z tytułu pożyczek	1 629 191,42	63 237,84
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	12 940 678,96	12 323 136,61
Razem zobowiązania finansowe	45 029 276,36	46 969 956,86

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria K2 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	7 000 000,00	7 025 654,47	06.06.2022
Seria K3 - oprocentowanie WIBOR 3M+5%	12 500 000,00	12 512 593,54	26.09.2022
Seria K5 - oprocentowanie 6,5%	10 786 500,00	10 811 535,80	17.09.2023
Razem obligacje	30 286 500,00	30 349 783,81	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 63.283,81 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii K są w obrocie na rynku Catalyst.

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

**Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.**

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

Instrumenty finansowe – ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko płynności

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

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

27. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki dotyczą obligacji serii K. Obligacje serii K zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzytelności faktoringowych oraz pakiecie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym escrow i rachunku operacyjnym.

Łączna wartość zabezpieczeń na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 45.351.41 zł. Wycena pakietów wierzytelności została dokonana przez niezależnego biegłego rewidenta.

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

28. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Grupa Kapitałowa nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

29. Jednostki powiązane i transakcje z jednostkami powiązanymi

Jedyną Spółką, w której Spółka Dominująca posiada zaangażowanie w kapitale, jest Spółka Zależna Advisero Sp. z o.o.

Udziały Jednostki Dominującej w kapitale Spółki Zależnej Advisero

	31.12.2021	31.12.2020
Ilość posiadanych udziałów	54 236	54 236
Procent posiadanych udziałów %	84,5	84,5
Wartość nominalna udziałów zł	2 711 800,00	2 711 800,00

Dane dotyczące Jednostki Zależnej

Nazwa	Siedziba	Posiada ny udział %	Udział w całkowitej liczbie głosów %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy zł	Kapitał własny zł
Advisero Spółka z o.o.	Katowice	84,5	84,5	(963 230,75)	1 632 077,75

**Transakcje i salda ze Spółką Zależną Advisero**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Pożyczki udzielone		
Pożyczka - saldo na początek roku	1 000 000,00	-
Udzielenie pożyczki	1 185 000,00	1 000 000,00
Pożyczka - saldo na koniec roku	2 185 000,00	1 000 000,00
Należności		
Należności z tytułu odsetek - saldo na początek roku	5 335,89	-
Naliczenie odsetek za rok obrotowy	121 085,00	32 784,11
Splata odsetek za rok obrotowy	107 776,16	27 448,22
Należności z tytułu odsetek - saldo na koniec roku	18 644,73	5 335,89
Inne	-	60,24
Inne należności - saldo na koniec roku	-	60,24
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek od umowy pożyczki	121 085,00	32 784,11
Przychody z tytułu pozostałej sprzedaży	116,85	4 428,00
Przychody razem	121 201,85	37 212,11

Nie zostały zawarte istotne transakcje na warunkach innych niż rynkowe ze stronami powiązanymi w roku obrotowym objętym sprawozdaniem finansowym.

30. Umowy nieuwzględnione w bilansie, wspólne przedsięwzięcia

Nie wystąpiły istotne umowy nieuwzględnione w bilansie w roku obrotowym objętym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Grupa nie realizowała żadnych wspólnych przedsięwzięć wspólnie z innymi jednostkami.

31. Wynagrodzenie dla osób wchodzących w skład organów zarządzających Jednostki Dominującej

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2021	2020
	zł	zł
Zarząd	288 000,00	279 000,00
Rada Nadzorcza	24 926,00	89 510,69
	312 926,00	368 510,69

32. Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających Jednostki Dominującej ze wskazaniem ich głównych warunków

Pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających w roku obrotowym wyniosły 650.000 zł. Stan pożyczki na 31 grudnia 2021r wynosi 150.000 zł. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,17% dziennie. Pożyczka została spłacona przez w dniu 3 stycznia 2022r.

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

**33. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia

	<u>2021</u> zł	<u>2020</u> zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	18 000,00	18 000,00
Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	40 000,00	-
	<u>58 000,00</u>	<u>18 000,00</u>

34. Korekta błędów lat ubiegłych

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie występują inne istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych wymagające ujęcia ich w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, nie wystąpiły błędy w latach ubiegłych odnoszone w roku obrotowym na kapitał własny.

35. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 31.05.2022 r. nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Agresja Rosji na Ukrainę rozpoczęła wojnę, której zasięgu, skutków ani terminu zakończenia nie można przewidzieć. Firmy kooperujące z rosyjskimi przedsiębiorstwami lub obecne do czasów wojny na tamtejszym rynku, przeżywają trudne chwile, zanim dostosują się do nowych warunków. Takie firmy nie są naszymi kontrahentami i nie przysparzają kłopotów Spółce. Nie przewidujemy również, że toczący się konflikt, może mieć w przyszłości bezpośredni wpływ na działalność Grupy.

36. Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne

W roku obrotowym nie wystąpiły zdarzenia związane z objęciem akcji przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne.

Zarząd Spółki Dominującej INDOS SA:

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 31.05.2022r.



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

>> www.indos.pl