



INDOS SA
Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2017



Faktoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności

SPIS TREŚCI

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

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z przepisami art. 52 ust. 1 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity - Dz. U. z 2018 roku, nr 395, z późniejszymi zmianami, dalej „Ustawa”) obowiązkiem Zarządu INDOS SA jest zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego odzwierciedlającego jasny i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten rok.

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

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego;
- bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 101 840 828,94 złotych;
- rachunku zysków i strat w układzie porównawczym za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. wykazującego stratę netto w wysokości 6 346 808,15 złotych;
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. wykazującego zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 6 845 667,35 złotych;
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 1 894 952,19 złotych;
- dodatkowych informacji i objaśnień.

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

Niniejsze sprawozdanie składa się z 30 kolejno numerowanych stron.

Zarząd INDOS SA:

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

Chorzów, 05.04.2018

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

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

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

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

Zgodnie ze statutem Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

W okresie obrotowym członkami Zarządu Spółki byli:

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

W okresie obrotowym członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

Tadeusz Zientek	Przewodniczący
Aleksander Franik	Zastępca przewodniczącego
Witold Mikołajczyk	Sekretarz
Michał Matujewicz	Członek
Artur Brodziński	Członek
Wiesław Rola	Członek

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

3. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

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

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki nie stwierdza żadnych okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności gospodarczej.

4. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów Ustawy i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

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

5. Połączenie spółek handlowych

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

6. Dane oddziałów wchodzących w skład sprawozdania łącznego

Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdanie finansowe.

7. Opis przyjętych zasad rachunkowości

Rzeczowe aktywa trwale, wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

Środki trwale o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 3,5 tys. złotych podlegają jednorazowej amortyzacji.

Grupa rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	Roczna stawka amortyzacyjna
budynki niemieszkalne	3%
urządzenia techniczne i maszyny	20%
środki transportu	20%
pozostałe środki trwałe	10-20%
zespoły komputerowe	30%
wartość firmy	20%
oprogramowanie komputerowe	50%

Inwestycje długoterminowe w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

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

W przypadku utraty wartości odpis aktualizujący ich wartość zwiększa pozycję pozostałych kosztów operacyjnych.

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

Inne inwestycje długoterminowe

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

Wycena inwestycji finansowych zgodna z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych

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

- „pożyczki udzielone i należności własne” [np. pożyczki, obligacje nabyte bezpośrednio od emitenta] – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,

- „aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności” [np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe] – wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,

- „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” [np. obligacje, bony komercyjne, bony skarbowe] – wycenia się w wartości godziwej. Jeżeli nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej a aktywa te mają ustalony termin wymagalności wówczas wyceny dokonuje się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej; a jeżeli aktywa te nie mają ustalonego terminu wymagalności wyceny dokonuje się w cenie nabycia.

Skutki okresowej wyceny aktywów finansowych, w tym instrumentów pochodnych z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających, [za wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży], zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie.

Należności

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

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

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

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

Aktywa pieniężne

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

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

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

Kapitał własny

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

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

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

Akcje własne wycenia się w cenie nabycia.

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

Rezerwy na zobowiązania

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

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

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

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

Zobowiązania

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

Zobowiązania inne niż finansowe wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

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

Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

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

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

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

Poniżej zaprezentowano zastosowane kursy wymiany walut:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu
Kurs wymiany USD na PLN	4,1709	4,4240

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Przy rozliczeniu międzyokresowym przychodów stosuje się zasadę ostrożnej wyceny.

Pod międzyokresowym rozliczeniem rozumie się:

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

Podatek dochodowy odroczony

W sytuacji, gdy różnica między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania w części stanowiącej różnicę przejściową 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.

Zarząd INDOS SA:

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

Chorzów, 05.04.2018 r.

BILANS

Stan na dzień		31.12.2017	31.12.2016
	Nota	zł	zł
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 920 972,08	1 766 842,13
Wartości niematerialne i prawne		-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5	817 098,56	848 822,97
Środki trwałe	6	817 098,56	848 822,97
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		3 350,54	4 329,50
Urządzenia techniczne i maszyny		56 875,50	84 589,19
Środki transportu		696 758,60	676 659,88
Inne środki trwałe		60 113,92	83 244,40
Należności długoterminowe		-	-
Inwestycje długoterminowe	7	424 594,52	383 961,16
Nieruchomości		215 111,14	218 994,46
Długoterminowe aktywa finansowe		209 483,38	164 966,70
W pozostałych jednostkach		209 483,38	164 966,70
- inne papiery wartościowe	24	-	96 926,70
- udzielone pożyczki		209 483,38	68 040,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		679 279,00	534 058,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	679 279,00	534 058,00

BILANS (c.d.)

Stan na dzień	Nota	31.12.2017	31.12.2016
		zł	zł
AKTYWA (cd.)			
Aktywa obrotowe		99 919 856,86	148 650 707,75
Zapasy	9	-	67 041,25
Towary		-	67 041,25
Należności krótkoterminowe		71 526 470,83	127 657 418,82
Należności od pozostałych jednostek	10	71 526 470,83	127 657 418,82
Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		27 750 313,27	32 063 843,45
- do 12 miesięcy		27 750 313,27	32 063 843,45
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		63 457,14	177 313,09
Inne		14 719 106,89	59 578 225,37
Dochodzone na drodze sądowej		28 993 593,53	35 838 036,91
Inwestycje krótkoterminowe	8	26 778 363,51	19 883 343,24
Krótkoterminowe aktywa finansowe		26 778 363,51	19 883 343,24
W pozostałych jednostkach		22 538 013,29	13 748 040,83
- udzielone pożyczki		22 538 013,29	13 748 040,83
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		4 240 350,22	6 135 302,41
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		856 552,03	595 660,42
- inne środki pieniężne		3 383 798,19	5 539 641,99
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	1 615 022,52	1 042 904,44
Aktywa razem		101 840 828,94	150 417 549,88

BILANS (c.d.)

Stan na dzień		31.12.2017	31.12.2016
	Nota	zł	zł
PASYWA			
Kapitał własny		17 897 592,59	24 743 259,94
Kapitał zakładowy	12	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy, w tym:	13	17 117 840,74	16 615 697,91
- 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		-	(1 131 176,77)
Zysk/(strata) netto	14	(6 346 808,15)	2 132 178,80
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		83 943 236,35	125 674 289,94
Rezerwy na zobowiązania	15	1 747 908,01	1 547 296,02
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	65 603,00	61 263,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	30	295 839,96	199 257,22
- długoterminowa		133 534,33	81 906,00
- krótkoterminowa		162 305,63	117 351,22
Pozostałe rezerwy		1 386 465,05	1 286 775,80
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		1 386 465,05	1 286 775,80
Zobowiązania długoterminowe	16, 17	23 290 380,00	16 975 938,04
Wobec pozostałych jednostek		23 290 380,00	16 975 938,04
Kredyty i pożyczki		-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		23 282 614,87	16 975 938,04
Inne zobowiązania finansowe		-	-
Inne		7 765,13	-
Zobowiązania krótkoterminowe		44 514 423,07	41 738 328,45
Wobec pozostałych jednostek		44 476 700,76	41 672 884,64
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	8 418 888,88	6 084 667,39
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		5 819 892,02	4 696 967,19
- do 12 miesięcy		5 819 892,02	4 696 967,19
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		973 099,14	449 364,48
Z tytułu wynagrodzeń		395 582,63	238 375,45
Inne		28 869 238,09	30 203 510,13
Fundusze specjalne		37 722,31	65 443,81
Rozliczenia międzyokresowe	18	14 390 525,27	65 412 727,43
Ujemna wartość firmy		-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe		14 390 525,27	65 412 727,43
- krótkoterminowe		14 390 525,27	65 412 727,43
Pasywa razem		101 840 828,94	150 417 549,88

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	Nota	2017	2016
		zł	zł
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	19	14 998 230,65	14 377 711,71
Przychody netto ze sprzedaży produktów		14 629 816,02	12 094 825,71
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		368 414,63	2 282 886,00
Koszty działalności operacyjnej		(9 513 411,01)	(9 443 054,45)
Amortyzacja		(437 181,16)	(445 148,08)
Zużycie materiałów i energii		(284 299,42)	(228 793,54)
Usługi obce		(1 026 093,17)	(1 154 821,09)
Podatki i opłaty		(265 354,26)	(262 841,13)
Wynagrodzenia		(3 818 930,38)	(3 817 110,79)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(680 022,84)	(664 532,25)
Pozostałe koszty rodzajowe		(2 596 602,36)	(601 921,39)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(404 927,42)	(2 267 886,18)
Zysk/(Strata) ze sprzedaży		5 484 819,64	4 934 657,26
Pozostałe przychody operacyjne	20	1 283 974,40	2 841 171,13
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		21 951,21	52 826,02
Dotacje		5 830,85	-
Inne przychody operacyjne		1 256 192,34	2 788 345,11
Pozostałe koszty operacyjne	20	(9 700 073,49)	(3 029 175,80)
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(8 404 545,61)	(2 919 812,00)
Inne koszty operacyjne		(1 295 527,88)	(109 363,80)
Zysk/(Strata) z działalności operacyjnej		(2 931 279,45)	4 746 652,59
Przychody finansowe		80 597,32	100 773,13
Odsetki		67 914,88	81 498,13
Inne		12 682,44	19 275,00
Koszty finansowe		(2 530 899,02)	(2 228 035,92)
Odsetki		(2 453 789,64)	(1 320 070,44)
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		(1 667,10)	(564 832,11)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	(168 006,28)
Inne		(75 442,28)	(175 127,09)
Zysk/(Strata) z działalności gospodarczej		(5 381 581,15)	2 619 389,80
Zysk/(Strata) brutto		(5 381 581,15)	2 619 389,80
Podatek dochodowy	21, 22	(965 227,00)	(487 211,00)
Zysk/(Strata) netto		(6 346 808,15)	2 132 178,80

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(strata) netto	(6 346 808,15)	2 132 178,80
Korekty razem	(4 448 862,03)	2 897 081,50
Amortyzacja	437 181,16	445 148,08
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(346 607,61)	793 785,10
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	512 006,09	(772 719,34)
Zmiana stanu rezerw	(83 841,50)	(14 688,07)
Zmiana stanu zapasów	-	492 605,19
Zmiana stanu należności	(37 307 937,21)	8 178 022,93
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	(136 992,34)	(6 303 016,79)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32 477 329,38	61 118,40
Inne korekty	-	16 826,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej, razem	(10 795 670,18)	5 029 260,30
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	37 091 010,81	3 179 381,77
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	52 826,02	769 725,40
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i		
Z aktywów finansowych, w tym:	4 400 793,44	1 109 312,21
b) w pozostałych jednostkach	4 400 793,44	1 109 312,21
- zbycie aktywów finansowych	2 532 234,91	-
- odsetki	1 868 558,53	1 109 312,21
Inne wpływy inwestycyjne	32 637 391,35	1 300 344,16
Wydatki	(40 142 135,36)	(1 244 871,41)
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	(204 365,34)	(598 871,41)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
Na aktywa finansowe, w tym:	(68 040,00)	(646 000,00)
b) w pozostałych jednostkach	(68 040,00)	(646 000,00)
- nabywanie aktywów finansowych	-	(646 000,00)
- udzielone pożyczki długoterminowe	(68 040,00)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(39 869 730,02)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(3 051 124,55)	1 934 510,36

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (c.d.)

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	8 500 000,00	2 209 010,00
Wpływy netto z emisji akcji	-	2 209 010,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	8 500 000,00	-
Wydatki	(3 524 491,04)	(4 441 442,22)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(997 718,40)	(1 223 193,20)
Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału	-	-
Spląty kredytów i pożyczek	-	(1 000 019,90)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 200 000,00)	(650 000,00)
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(1 291 272,64)	(1 568 229,12)
Inne wydatki finansowe	(35 500,00)	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	4 975 508,96	(2 232 432,22)
Przepływy pieniężne netto, razem	(8 871 285,77)	4 731 338,44
Środki pieniężne na początek okresu	6 519 634,31	1 006 163,35
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(8 089 153,25)	4 731 693,44
- przepływy pieniężne netto	(8 089 153,25)	4 731 693,44
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	(2 351 651,46)	5 737 501,79
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Kapitał własny na początek okresu	24 743 259,94	24 833 640,38
- korekty błędów podstawowych		(1 224 840,84)
Kapitał własny na początek okresu, po korektach	24 743 259,94	23 608 799,54
Kapitał podstawowy na początek okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Zmiany kapitału podstawowego	-	-
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- emisja akcji serii B	-	-
Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	16 615 697,91	13 449 894,83
Zmiany kapitału zapasowego	502 142,83	3 165 803,08
zwiększenie (z tytułu)	1 633 319,60	3 165 803,08
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku	1 633 319,60	3 165 803,08
zmniejszenie (z tytułu)	(1 131 176,77)	-
- pokrycia straty	(1 131 176,77)	-
Kapitał zapasowy na koniec okresu	17 117 840,74	16 615 697,91
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (c.d.)

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	(1 131 176,77)	93 664,07
- korekty błędów podstawowych	-	(1 224 840,84)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(1 131 176,77)	(1 131 176,77)
zwiększenie (z tytułu)	1 131 176,77	4 163 521,48
- podziału zysku z lat ubiegłych	1 131 176,77	4 163 521,48
zmniejszenie (z tytułu)	-	4 163 521,48
- wypłata dywidendy	-	997 718,40
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	-	3 165 803,08
- korekta podatku dochodowego za 2014 r.	-	-
Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(1 131 176,77)
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk/(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	(1 131 176,77)
Wynik netto	(6 346 808,15)	2 132 178,80
- zysk netto	-	2 132 178,80
Kapitał własny na koniec okresu	17 897 592,59	24 743 259,94
	-	498 859,20
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 897 592,59	24 244 400,74

Zarząd INDOS SA:

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

Chorzów, 05.04.2018 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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

1. Znaczące zdarzenia lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

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

2. Działalność zaniechana

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

3. Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji Spółki

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

4. Zatrudnienie

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

	2017	2016
	Liczba osób	Liczba osób
Pracownicy umysłowi	35	36
Przeciętne zatrudnienie ogółem	35	36

5. Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
	zł	zł	zł
Wartość brutto na 01.01.2017	97 536,29	68 031,26	165 567,55
Zwiększenia:	-	1 300,67	1 300,67
- nabycie		1 300,67	1 300,67
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości			-
Wartość brutto na 31.12.2017	97 536,29	69 331,93	166 868,22
Umorzenie na 01.01.2017	97 536,29	68 031,26	165 567,55
Zwiększenia:	-	1 300,67	1 300,67
- amortyzacja		1 300,67	1 300,67
Umorzenie na 31.12.2017	97 536,29	69 331,93	166 868,22
Wartość netto			
Stan na 01.01.2017	-	-	-
Stan na 31.12.2017	-	-	-

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 01.01.2017	9 790,20	431 402,15	1 822 349,51	277 917,78	2 541 459,64
Zwiększenia:	-	-	400 272,76	-	400 272,76
- nabycie			400 272,76		400 272,76
Zmniejszenia:	-	-	(706,73)	-	(706,73)
- sprzedaż			(706,73)		(706,73)
Wartość brutto na 31.12.2017	9 790,20	431 402,15	2 221 915,54	277 917,78	2 941 025,67
Umorzenie na 01.01.2017	5 460,70	346 812,96	1 145 689,63	194 673,38	1 692 636,67
Zwiększenia:	978,96	27 713,69	380 174,04	23 130,48	431 997,17
- aktualizacja wyceny					-
- amortyzacja	978,96	27 713,69	380 174,04	23 130,48	431 997,17
- przeniesienie					-
Zmniejszenia:	-	-	(706,73)	-	(706,73)
- sprzedaż	-	-	(706,73)	-	(706,73)
Umorzenie na 31.12.2017	6 439,66	374 526,65	1 525 156,94	217 803,86	2 123 927,11
Wartość netto					
Stan na 01.01.2017	4 329,50	84 589,19	676 659,88	83 244,40	848 822,97
Stan na 31.12.2017	3 350,54	56 875,50	696 758,60	60 113,92	817 098,56

W bieżącym roku obrotowym nie poniesiono nakładów na ochronę środowiska.

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

Środki trwałe – według tytułów własności

Stan na dzień	31.12.2017	31.12.2016
	zł	zł
Środki trwałe własne	553 720,69	848 822,97
Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu finansowego	263 377,87	-
Razem środki trwałe w ewidencji bilansowej	817 098,56	848 822,97

7. Inwestycje długoterminowe

	Nieruchomości	Długoterminowe aktywa finansowe	Razem
	zł	zł	zł
Stan na 01.01.2017	218 994,46	164 966,70	383 961,16
Zwiększenia	-	209 483,38	209 483,38
- nabycie	-	209 483,38	209 483,38
Zmniejszenia	(3 883,32)	(164 966,70)	(168 850,02)
- amortyzacja (umorzenie)	(3 883,32)	-	(3 883,32)
- przeszacowanie	-	(68 040,00)	(68 040,00)
- wykup certyfikatów	-	(96 926,70)	(96 926,70)
Stan na 31.12.2017	215 111,14	209 483,38	424 594,52

Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

Stan na dzień	31.12.2017	31.12.2016
	zł	zł
Certyfikaty inwestycyjne INDOS-2 Fundusz sekurytyzacyjny w likwidacji	-	96 926,70
Udzielone pożyczki	209 483,38	68 040,00
	209 483,38	164 966,70

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 01.01.2017	13 680 000,83	68 040,00	13 748 040,83
Zwiększenia	41 495 403,81	209 483,38	41 704 887,19
- naliczone odsetki	1 767 117,17	-	1 767 117,17
- udzielenie	39 660 246,64	209 483,38	39 869 730,02
- przeniesienie	68 040,00	-	68 040,00
Zmniejszenia	(32 637 391,35)	(68 040,00)	(32 705 431,35)
- spłata	(32 637 391,35)	-	(32 637 391,35)
- przeniesienie	-	(68 040,00)	(68 040,00)
Stan na 31.12.2017	22 538 013,29	209 483,38	22 747 496,67

9. Zapasy

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

10. Odpisy aktualizujące wartość należności

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r.

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Stan na początek roku	3 825 196,08	5 396 097,79
Zwiększenia	8 026 089,10 *	755 863,59
Realizacja w związku ze spisaniem należności	(21 411,66)	(2 328 873,40)
Korekta uprzednio dokonanego odpisu	(134 368,92)	2 108,10
Stan na koniec roku	11 695 504,60	3 825 196,08
W tym na:		
- należności długoterminowe	11 695 504,60	3 825 196,08
- należności krótkoterminowe	11 695 504,60	3 825 196,08

* W dniu 29 grudnia 2017 r Sąd Okręgowy w Katowicach ogłosił wyrok wobec Pekao SA o wypłatę gwarancji bankowych, w którym oddalił powództwo. W związku z tym utworzono odpis aktualizacyjny na całość wierzytelności. Kwota utworzonego odpisu wynosi 6 741 727,84 zł.

11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan na dzień	31.12.2017	31.12.2016
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 279,00	534 058,00
	679 279,00	534 058,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne		
Oплаcone ubezpieczenia	35 918,81	43 388,06
Koszty spraw windy kacyjny ch sadow y ch, egzekucyjny ch	932 046,39	729 617,99
Koszty emisji obligacji	611 287,38	242 870,16
Oплаcone prenumeraty		
Inne (suma pozycji nieistotny ch)	35 769,94	27 028,23
	1 615 022,52	1 042 904,44
Razem rozliczenia międzyokresowe	2 294 301,52	1 576 962,44

12. Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2016 r. kapitał zakładowy składał się z 7 126 560 równych i niepodzielnych akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

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

	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Typ posiadanych akcji	% posiadanych głosów
Ireneusz Glensczyk	2 224 167	2 224 167,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Andrzej Wernicke	2 224 167	2 224 167,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,24
Tadeusz Zientek	2 224 166	2 224 166,00	Imienne, uprzywilejowane co do głosu	32,23
Pozostali	454 060	454 060,00	Zwykłe, na okaziciela	3,29
	7 126 560	7 126 560,00		100,00

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

	<u>Stan na 01.01.2017</u>	<u>Zwiększenia</u>	<u>Zmniejszenia</u>	<u>Stan na 31.12.2017</u>
	zł	zł	zł	zł
Kapitał zapasowy	16 615 697,91	502 142,83		17 117 840,74
Zysk(Strata) z lat ubiegłych	(1 131 176,77)	1 131 176,77	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-
Razem	15 484 521,14	1 633 319,60	-	17 117 840,74

14. Wynik finansowy netto

Zarząd proponuje pokryć stratę za rok obrotowy z kapitału zapasowego.

15. Rezerwy na zobowiązania – zmiany w ciągu roku obrotowego

	<u>Stan na 01.01.2017</u>	<u>Utworzone</u>	<u>Wykorzystane</u>	<u>Rozwiązane</u>	<u>Stan na 31.12.2017</u>
	zł	zł	zł	zł	zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 263,00	65 603,00	(61 263,00)	-	65 603,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	93 277,06	67 505,37	(9 206,00)	-	151 576,43
Rezerwa na urlopy	105 980,16	144 263,53	(105 980,16)	-	144 263,53
Rezerwa na VAT - ulga za złe długi	260 428,68	-	-	-	260 428,68
Rezerwa na koszty postępowania sądowego - koszty prawników	1 022 969,12	245 709,43	(146 700,70)	-	1 121 977,85
Inne rezerwy	3 378,00	680,52	-	-	4 058,52
	1 547 296,02	523 761,85	(323 149,86)	-	1 747 908,01

16. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności

Stan na dzień	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	zł	zł
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
· powyżej 1 roku do 3 lat	23 290 380,00	16 975 938,04
· powyżej 3 do 5 lat	-	-
· powyżej 5 lat	-	-
	<u>23 290 380,00</u>	<u>16 975 938,04</u>
Razem zobowiązania	23 290 380,00	16 975 938,04

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

17. Zobowiązania z tytułu obligacji – struktura czasowa według zapadalności

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r.

Stan na dzień	31.12.2017	31.12.2016
	zł	zł
Zobowiązania długoterminowe		
Seria C1		3 250 461,96
Seria G1		3 105 758,59
Seria H1		2 062 396,17
Seria J	8 108 731,75	8 557 321,32
Seria K	15 173 883,12	
	23 282 614,87	16 975 938,04
Zobowiązania krótkoterminowe		
Seria I	-	6 084 667,39
Seria C1	3 250 531,88	-
Seria G1	3 105 974,22	-
Seria H1	2 062 382,78	-
	8 418 888,88	6 084 667,39
Razem zobowiązania z tytułu obligacji	31 701 503,75	23 060 605,43

18. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Stan na dzień	31.12.2017	31.12.2016
	zł	zł
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów		
Różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów wierzycelności	9 877 725,66	60 765 558,03
Prowizja od zakupu wierzycelności	1 021 563,49	1 136 641,26
Naliczone kary umowne	2 520 966,31	2 305 924,85
Naliczone noty odsetkowe	970 269,81	1 204 603,29
	14 390 525,27	65 412 727,43
Razem	14 390 525,27	65 412 727,43

19. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r.

Rok obrotowy zakończony	2017	2016
	zł	zł
Według rodzajów działalności		
Usługi faktoringu	6 262 885,81	5 528 301,37
Zakup wierzytelności	308 408,98	296 460,43
Umowy pożyczek	5 646 528,62	3 592 661,40
Usługi windykacji	1 889 279,03	2 073 738,70
Inne usługi finansowe	395 184,60	487 768,05
Sprzedaż towarów	368 414,63	2 282 886,00
Pozostała sprzedaż	127 528,98	115 895,76
Razem	14 998 230,65	14 377 711,71

Rok obrotowy zakończony	2017	2016
	zł	zł
Według zasięgu terytorialnego		
Przychody ze sprzedaży krajowej	14 970 125,50	14 377 711,71
Przychody ze sprzedaży poza krajem	28 105,15	733,72
w tym:		
- usługi windykacji	28 105,15	733,72
Razem	14 998 230,65	14 379 179,15

20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r.

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Pozostałe przychody operacyjne		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	21 951,21	52 826,02
- przychody ze sprzedaży	21 951,21	52 826,02
Dotacje	5 830,85	-
Inne przychody operacyjne, w tym:	1 256 192,34	2 788 345,11
- rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	155 780,58	2 320 345,70
- otrzymane kary umowne	-	385 990,00
- sprzedaż wierzytelności	925 658,73	-
- pozostałe	174 753,03	82 009,41
	1 283 974,40	2 841 171,13
Pozostałe koszty operacyjne		
Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	(8 404 545,61)	(2 919 812,00)
Inne koszty operacyjne, w tym:	(1 295 527,88)	(109 363,80)
- koszty sprzedanych wierzytelności	(932 553,75)	-
- korekta struktury VAT	(1 715,00)	(45 548,76)
- koszty napraw powypadkowych	(18 997,64)	(43 210,72)
- rezerwa na straty związane z postępowaniem sądowym	(258 498,00)	-
- pozostałe	(83 763,49)	(20 604,32)
	(9 700 073,49)	(3 029 175,80)

21. Podatek dochodowy

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Zysk/(Strata) brutto	(5 381 581,15)	2 619 389,80
Dochody ze źródeł przychodu położonych za granicą		
Koszty bilansowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	11 771 200,18	2 753 688,39
Przychody bilansowe nie podlegające opodatkowaniu w roku obrotowym (wielkość ujemna)	(501 057,60)	(2 642 783,39)
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi (wielkość ujemna)	(389 376,23)	(164 863,52)
Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi	322 437,69	31 179,64
Dochód do opodatkowania	5 821 622,89	2 596 610,92
Podstawa opodatkowania	5 821 623,00	2 596 611,00
Podatek dochodowy (19%)	(1 106 108,00)	(493 356,00)
Podatek dochodowy zapłacony za granicą		
	(1 106 108,00)	(493 356,00)
Zmiana z tytułu podatku odroczonego	140 881,00	6 145,00
Podatek dochodowy w rachunku wyników	(965 227,00)	(487 211,00)

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

22. Podatek dochodowy odroczony

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Dodatnie różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- faktury odsetkowe nieopłacone	329 247,60	311 139,60
- Roczna korekta VAT	10 856,00	-
- różnice kursowe bilansowe	5 122,23	10 667,10
- Inne	51,19	630,99
Razem dodatnie różnice przejściowe	<u>345 277,02</u>	<u>322 437,69</u>
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (według stawki 19%)	<u>65 603,00</u>	<u>61 263,00</u>
Ujemne różnice przejściowe między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową, w tym:		
- wycena obligacji w skorygowanej cenie nabycia	451 503,75	360 605,43
- odpisy aktualizacyjne na należności	1 651 258,92	1 912 598,04
- rezerwy na wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	295 839,96	346 611,19
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	109 850,26
- doszacowane koszty odsetek i postępowania procesowego	939 211,94	
- koszty roku, będące KUP w następnych okresach	237 337,94	81 165,31
Razem ujemne różnice przejściowe	<u>3 575 152,51</u>	<u>2 810 830,23</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego (według stawki 19%)	<u>679 279,00</u>	<u>534 058,00</u>
Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego w bilansie	<u>679 279,00</u>	<u>534 058,00</u>

23. Struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Środki pieniężne w kasie	10 132,78	8 098,30
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	846 419,25	587 562,12
Inne środki pieniężne	3 383 798,19	5 539 641,99
Inne aktywa pieniężne		
	<u>4 240 350,22</u>	<u>6 135 302,41</u>
Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	<u>4 240 350,22</u>	<u>6 135 302,41</u>

24. Informacje o instrumentach finansowych

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Aktywa finansowe		
Pożyczki udzielone	22 747 496,67	13 816 080,83
pożyczki długoterminowe	209 483,38	68 040,00
pożyczki krótkoterminowe	22 538 013,29	13 748 040,83
Certyfikaty inwestycyjne wyceńwane w wartości godziwej	-	96 926,70
Środki pieniężne	4 240 350,22	6 135 302,41
Należności krótkoterminowe	71 526 470,83	127 657 418,82
w tym:		
różnice do wartości nominalnej zakupionych pakietów		
wierzytelności	9 877 725,66	60 765 558,03
naliczone kary umowne i odsetki	3 491 236,12	4 647 169,40
Razem aktywa finansowe	98 514 317,72	147 705 728,76
Zobowiązania finansowe		
Obligacje wyceniane w skorygowanej cenie nabycia	31 701 503,75	23 060 605,43
obligacje długoterminowe	23 282 614,87	16 975 938,04
obligacje krótkoterminowe	8 418 888,88	6 084 667,39
Zobowiązania handlowe i inne wyceniane w wartości nominalnej	36 065 577,01	35 588 217,25
Razem zobowiązania finansowe	67 767 080,76	58 648 822,68

Charakterystyka instrumentów finansowych

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość nominalna	Wartość wg skorygowanej ceny nabycia	Data wykupu
	zł	zł	
Zobowiązania z tytułu obligacji			
Seria C1 - oprocentowanie 7%	3 200 000,00	3 250 531,88	09.10.2018
Seria G1 - oprocentowanie 7%	3 000 000,00	3 105 974,22	30.06.2018
Seria H1 - oprocentowanie 7%	2 000 000,00	2 062 382,78	21.07.2018
Seria J - oprocentowanie WIBOR 3M+4,6%	8 050 000,00	8 108 731,75	22.11.2019
Seria K - oprocentowanie WIBOR 3M+4,8%	15 000 000,00	15 173 883,12	27.10.2020
Razem obligacje	31 250 000,00	31 701 503,75	

Skutki przeszacowania (wyceny w skorygowanej cenie nabycia) obligacji w kwocie 451 503,75 zł ujęto w kosztach finansowych. Obligacje serii J są w obrocie na rynku Catalyst. Obligacje serii J są zabezpieczone hipoteką umowną. Obligacje serii K zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na pakiecie wierzytelności faktoringowych oraz pakiecie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek. Pozostałe serie obligacji nie są zabezpieczone. Spółka ubiega się o wprowadzenie obligacji serii K do obrotu na Catalyst.

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

Cel i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.

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

Instrumenty finansowe – ryzyko zmiany stopy procentowej, ryzyko płynności

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

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

25. Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada żadnych zobowiązań warunkowych.

26. Umowy nieuwzględnione w bilansie

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

27. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	zł	zł
Zarząd	997 230,30	992 825,82
Rada Nadzorcza	187 777,43	173 398,67
	<u>1 185 007,73</u>	<u>1 166 224,49</u>

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

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

29. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

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

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia	2017	2016
	zł	zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	12 000,00	12 000,00
	12 000,00	12 000,00

30. Korekta błędów lat ubiegłych

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

31. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia podpisania sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. 05.04.2018 nie wystąpiły zdarzenia, które nie są ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Zarząd INDOS SA:

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

Chorzów, 05.04.2018 r.



Firma rekomendowana przez



POLSKI
ZWIĄZEK
ZARZĄDZANIA
WIERZYTELNOŚCIAMI



LAURY
UMIEJĘTNOŚCI
I KOMPETENCJI



POLSKI
ZWIĄZEK
FAKTORÓW



PRZEDSIĘBIORSTWO
FAIR PLAY 2014



Konferencja[®]
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce



SPÓŁKA NOTOWANA NA
NEW/
CONNECT



CATALYST

INDOS SA
41-503 Chorzów
ul. Kościuszki 63
tel. 32 771 88 88
fax 32 249 54 34
e-mail: indos@indos.pl

>> www.indos.pl