

GRUPA INTER CARS

**RAPORT ROCZNY
2021**



SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2021 ROKU

Spis treści

Informacje o INTER CARS S.A.	4
1. Przedmiot działalności	4
2. Siedziba Jednostki Dominującej	4
3. Dane kontaktowe i administracyjne	4
4. Rada Nadzorcza (stan na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego)	4
5. Zarząd (stan na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego)	4
6. Biegły rewident	4
7. Spółki zależne i stowarzyszone Inter Cars – podmioty objęte konsolidacją na 31 grudnia 2021 roku	5
8. Spółki stowarzyszone	7
9. Notowania na giełdach	8
10. Data zatwierdzenia sprawozdania finansowego do publikacji.....	8
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	10
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	11
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (CD.).....	12
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH	13
1. Podstawa sporządzania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
2. Wpływ zmian standardów i interpretacji MSSF na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy	14
3. Opis stosowanych zasad rachunkowości	20
4. Segmenty operacyjne	33
5. Informacje uzupełniające	33
6. Rzeczowe aktywa trwałe	35
7. Prawo do użytkowania	38
8. Wartości niematerialne	39
9. Nieruchomości inwestycyjne i dostępne do sprzedaży	40
10. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych.....	41
11. Inwestycje dostępne do sprzedaży	41
12. Podatek odroczonej	42
13. Zapasy	43
14. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	44
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	45
16. Kapitał własny zakładowy i kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej ..	46
17. Zysk netto na 1 akcję	46
18. Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz leasingu finansowego.....	46
19. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	50
20. Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	51
21. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego.....	51
22. Zobowiązania i należności z tytułu wynajmu długo i krótkoterminowego - sublease	51
23. Przychody ze sprzedaży	52
24. Koszt własny sprzedaży	53
25. Koszty sprzedaży i ogólnego zarządu	53
26. Pozostałe przychody operacyjne	54
27. Pozostałe koszty operacyjne	54
28. Przychody i koszty finansowe.....	54
29. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepłyów pieniężnych	55
30. Podatek dochodowy	57
31. Propozycja Zarządu co do podziału zysku za bieżący rok obrotowy	57
32. Zobowiązania warunkowe oraz nieujęte zobowiązania wynikające z zawartych umów	58
33. Leasing operacyjny.....	59
34. Transakcje z jednostkami powiązanymi	59
35. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	60
36. Zdarzenia po dacie bilansu	64
37. Istotne oceny i oszacowania.....	65
38. Kontynuacja działalności i działalność zaniechana	65

Wybrane dane finansowe

w tys., zł

Wybrane dane finansowe

	za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia			
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	tys. zł	tys. zł	tys. eur	tys. eur
Dane dotyczące wzrostu i zysków				
Marża na sprzedaży	30,64%	29,9%		
EBITDA	1 038 724	638 226	226 919	142 646
EBITDA jako procent sprzedaży	8,48%	6,97%		
EBITDA (narastająco za ostatnie 12 miesięcy)	1 038 724	638 226	226 919	142 646
Dług netto/ EBITDA	1,19	1,70		
Podstawowy wskaźnik zysku na 1 akcję (w zł)	49,38	23,53	10,79	5,26
Rozwodniony wskaźnik zysku na 1 akcję (w zł)	49,38	23,53	10,79	5,26
Przychody ze sprzedaży	12 242 047	9 159 166	2 674 396	2 047 107
Zysk z działalności operacyjnej	908 713	507 076	198 517	113 333
Zysk netto	699 580	333 320	152 830	74 498
Przepływy				
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	33 778	444 399	7 379	99 325
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	(82 269)	(71 497)	(17 972)	(15 980)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	55 352	(282 493)	12 092	(63 138)
Zatrudnienie i liczba filii				
Pracownicy				
Podmiot dominujący	770	666		
Spółki zależne	3 049	2 712		
Filie				
Podmiot dominujący	240	240		
Spółki zależne	338	317		
	Na dzień		Na dzień	
	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
		<u>przekształcone</u>		<u>przekształcone</u>
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	tys. zł	tys. zł	tys. eur	tys. eur
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	240 665	233 806	52 325	50 664
Suma bilansowa	6 282 666	4 932 810	1 365 975	1 068 911
Kredyty, pożyczki i leasing finansowy	1 480 349	1 321 339	321 857	286 326
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy podmiotu dominującego	3 089 684	2 395 496	671 758	519 090

Wskaźnik EBITDA liczony jest jako suma zysku z działalności operacyjnej i amortyzacji za okres sprawozdawczy.

Wskaźnik dług netto/EBITDA liczony jest jako iloraz długu netto (będącego sumą zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz leasingu finansowego pomniejszoną o środki pieniężne i ich ekwiwalenty) do wartości EBITDA. Do wartości długu netto nie są wliczane wartości zobowiązań z tytułu wynajmu w subleasingu ze względu na całkowity podnajem i ich neutralny wpływ.

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2021 roku – 1 EUR = 4,5994 PLN, oraz kurs NBP z dnia 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN
- dla pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów i przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2021 i 2020 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5775 PLN i 1 EUR = 4,4742 PLN.

Informacje o INTER CARS S.A.

1. Przedmiot działalności

Podstawową działalnością Inter Cars Spółka Akcyjna („Inter Cars”) jest import i dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych.

2. Siedziba Jednostki Dominującej

ul Powsińska 64

02-903 Warszawa

Polska

Magazyn Centralny:

Europejskie Centrum Logistyczne

Swobodnia 35

05-170 Zakroczym

Głównym obszarem działalności Inter Cars S.A. jest terytorium Polski.

3. Dane kontaktowe i administracyjne

Spółka Inter Cars S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Powsińskiej 64, jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr:

KRS 0000008734

NIP 1181452946

Regon 014992887

tel. (+48-22) 714 19 16

fax. (+48-22) 714 19 18

bzarzadu@intercars.eu

relacje.inwestorskie@intercars.eu

www.intercars.com.pl

Zarówno nazwa Spółki, jak i jej inne dane identyfikacyjne nie uległy zmianie od zakończenia poprzedniego okresu sprawozdawczego.

4. Rada Nadzorcza (stan na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego)

Andrzej Oliszewski, Przewodniczący

Piotr Płoszajski

Tomasz Rusak

Jacek Klimczak

Jacek Podgórski

Radosław Kudła

5. Zarząd (stan na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego)

Maciej Oleksowicz, Prezes

Krzysztof Soszyński, Wiceprezes

Wojciech Twaróg, Członek Zarządu

Piotr Zamora, Członek Zarządu

6. Biegły rewident

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.
ul. Polna 11,
00-633 Warszawa

7. Spółki zależne i stowarzyszone Inter Cars – podmioty objęte konsolidacją na 31 grudnia 2021 roku

Na dzień 31 grudnia 2021 roku w skład Grupy Kapitałowej Inter Cars wchodziły: Inter Cars S.A. jako Jednostka Dominująca oraz 35 jednostek, w tym:

- 33 spółki zależne od Inter Cars S.A.
- 2 spółki pośrednio zależne od Inter Cars S.A.

Ponadto Grupa posiada udziały w jednej jednostce stowarzyszonej.

Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
				31.12.2021	31.12.2020
Podmiot dominujący					
Inter Cars S.A.	Warszawa, Polska	Import i dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Spółki bezpośrednio zależne					
Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
				31.12.2021	31.12.2020
Inter Cars Ukraine	Chmielnicki, Ukraina	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Q-service Sp. z o.o.	Cząstków Mazowiecki, Polska	Doradztwo oraz organizacja szkoleń i seminariów w zakresie usług motoryzacyjnych i rynku motoryzacyjnego	Pełna	100%	100%
Lauber Sp. z o.o.	Stupsk, Polska	Regeneracja części samochodowych.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Česká republika s.r.o.	Praga, Czechy	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Feber Sp. z o.o.	Warszawa, Polska	Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczip	Pełna	100%	100%
IC Development & Finance Sp. z o.o	Warszawa, Polska	Usługi developerskie i wynajmu nieruchomości	Pełna	100%	100%
Armatus sp. z o.o.	Warszawa, Polska	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Slovenská republika s.r.o.	Bratysława, Słowacja	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Lietuva UAB	Wilno, Litwa	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
JC Auto S.A.	Braine-le-Château, Belgia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Hungária Kft	Budapeszt, Węgry	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Italia s.r.l	Pero, Włochy	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o.	Zapresic (Grad Zaprešić), Chorwacja	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%

Spółki zależne i stowarzyszone (cd.)

Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
				31.12.2021	31.12.2020
Inter Cars Romania s.r.l.	Cluj-Napoca, Rumunia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Cyprus Limited	Nikozja, Cypr	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Latvija SIA	Mārupes nov., Mārupe, Łotwa	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Cleverlog-Autoteile GmbH	Berlin, Niemcy	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Bulgaria Ltd.	Sofia, Bułgaria	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Marketing Services Sp. z o.o.	Cząstków Mazowiecki, Polska	Usługi reklamy, badania rynku i opinii publicznej	Pełna	100%	100%
ILS Sp. z o.o.	Swobodnia, gm. Zakroczym, Polska	Usługi logistyczne	Pełna	100%	100%
Inter Cars Malta Holding Limited	Birkirkara, Malta	Zarządzanie posiadanymi aktywami	Pełna	100%	100%
Q-service Truck Sp. z o.o.	Warszawa Polska	Sprzedaż samochodów dostawczych i ciężarowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars INT Trgovina z rezervnimi deli in opremo za motorna vozila d.o.o. Inter Cars INT d.o.o.	Ljubljana, Slovenia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Eesti OÜ	Tallin, Estonia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Piese Auto s.r.l.	Kiszyniów, Mołdawia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars GREECE.	Ilioupoli Attiki, Grecja	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o.	Sarajewo, Bośnia i Hercegowina	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars United Kingdom - automotive technology Ltd	Tipton, Wielka Brytania	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o. Beograd-Rakovica	Belgrad-Rakovica, Serbia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%

Spółki zależne i stowarzyszone (cd.)

Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
				31.12.2021	31.12.2020
Inter Cars Fleet Services Sp. z o.o.	Warszawa, Polska	Obsługa flot samochodowych w zakresie napraw	Pełna	100%	100%
JAG Sp. z o.o.*	Warszawa, Polska	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	-	100%
OOO Inter Cars Automobilna Technika**	Mogilev, Białoruś	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	100%
Inter Cars Norge AS***	Oslo, Norwegia	Dystrybucja części zamiennych do samochodów osobowych oraz pojazdów użytkowych	Pełna	100%	-
CB Dystrybucja Sp. z o.o.****	Warszawa, Polska	Zarządzanie punktami sprzedaży	Pełna	100%	-
Spółki pośrednio zależne					
Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
				31.12.2021	31.12.2020
Inter Cars Malta Limited*****	Birkirkara, Malta	Sprzedaż części zamiennych oraz usługi doradcze w zakresie usług motoryzacyjnych i rynku motoryzacyjnego	Pełna	100%	100%
Aurelia Auto d o o*****	Vinkovci, Chorwacja	Dystrybucja części zamiennych oraz najem nieruchomości	Pełna	100%	100%
Spółki stowarzyszone					
InterMeko Europe Sp. z o.o.	Warszawa, Polska	Usługi kontroli i oceny podzespołów, części zamiennych i akcesoriów	Praw własności	50%	50%

*spółka sprzedana w dniu 30 czerwca 2021 roku

** Spółka nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej, niekonsolidowana w roku 2021

*** Spółka nabyta w sierpniu 2021, nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej, niekonsolidowana w roku 2021

**** Spółka założona w sierpniu 2021, rozpoczęła działalność operacyjną w 4Q2021

***** 99,98% udziałów posiada spółka zależna Inter Cars Malta Holding Limited, Inter Cars Cyprus Limited posiada 1 udział

***** 100% udziałów posiada spółka zależna Inter Cars d.o.o. (Chorwacja)

W sierpniu 2021 roku została nabyta spółka w Norwegii Inter Cars Norge AS. z siedzibą w Oslo, która będzie zajmowała się dystrybucją części zamiennych oraz akcesoriów do samochodów, autobusów i motocykli na rynku norweskim.

Dodatkowo, w sierpniu 2021 roku została założona spółka CB Dystrybucja Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, której głównym celem będzie optymalizacja procesów biznesowych w Grupie.

W okresie objętym raportem nie doszło do innych zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

8. Spółki stowarzyszone

Na dzień 31 grudnia 2021 Spółka posiada 50% udziałów w InterMeko Europe Sp. z o.o., spółce joint-venture powstałej w celu monitorowania jakości produktów z wykorzystaniem laboratorium.

9. Notowania na giełdach

Akcje Inter Cars są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych.

10. Data zatwierdzenia sprawozdania finansowego do publikacji

Niniejsze roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Inter Cars S.A. w dniu 27 kwietnia 2022 r.

(w tys. zł)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

(w tys. zł)	Nota	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u> dane przekształcone	<u>01.01.2020</u> dane przekształcone
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	6	473 236	489 542	502 479
Prawo do użytkowania aktywów	7	234 977	272 956	256 825
Nieruchomości inwestycyjne	9	2 973	3 133	10 837
Nieruchomości dostępne do sprzedaży	9	8 078	8 721	1 088
Wartości niematerialne	8	191 787	193 675	197 559
Inwestycje w jednostkach powiązanych	10	2 037	1 655	1 030
Inwestycje dostępne do sprzedaży	11	298	299	298
Należności	14	25 210	23 106	21 630
Należności z tytułu wynajmu długoterminowego	22	228 500	207 320	188 634
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	16 200	13 534	18 486
		1 183 296	1 213 941	1 198 866
Aktywa obrotowe				
Zapasy	13	3 112 013	2 223 117	2 062 819
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	14	1 669 278	1 193 705	1 131 340
Należności z tytułu wynajmu krótkoterminowego	22	77 414	68 241	64 038
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	240 665	233 806	143 397
		5 099 370	3 718 869	3 401 594
AKTYWA RAZEM		6 282 666	4 932 810	4 600 460
PASYWA				
Kapitał zakładowy	16	28 336	28 336	28 336
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	16	259 530	259 530	259 530
Pozostałe kapitał zapasowe		1 615 749	1 406 500	1 248 754
Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych		4 375	(10 352)	(25 841)
Niepodzielony wynik lat ubiegłych i roku bieżącego		1 181 694	711 482	535 908
Kapitał własny		3 089 684	2 395 496	2 046 687
Zobowiązania długoterminowe				
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	18	580 792	536 295	565 744
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	18	201 536	244 098	238 920
Zobowiązania z tytułu wynajmu długoterminowego	22	228 500	207 320	188 634
Pozostałe zobowiązania długoterminowe		7 832	7 131	8 160
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	57 272	15 438	21 067
		1 075 932	1 010 282	1 022 525
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	19	1 124 302	739 720	703 450
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług - przekazane do faktoringu	19	110 076	73 908	52 290
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	18	643 027	493 126	576 455
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	18	54 994	47 820	51 624
Zobowiązania z tytułu wynajmu krótkoterminowego	22	77 414	68 241	64 038
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	20	28 047	33 499	35 805
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	21	79 190	70 718	47 586
		2 117 050	1 527 032	1 531 248
PASYWA RAZEM		6 282 666	4 932 810	4 600 460

(w tys. zł)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(w tys. zł)	Nota	za okres 12 miesięcy zakończony	
		<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	23	12 242 047	9 159 166
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	24	(8 490 779)	(6 416 323)
Zysk brutto ze sprzedaży		3 751 268	2 742 843
Pozostałe przychody operacyjne	26	49 570	46 727
Koszty sprzedaży i ogólnego zarządu	25	(1 570 999)	(1 239 496)
Koszty usługi dystrybucyjnej	25	(1 242 393)	(972 599)
Pozostałe koszty operacyjne	27	(78 733)	(70 399)
Zysk z działalności operacyjnej		908 713	507 076
Przychody finansowe	28	13 094	13 890
Różnice kursowe	28	3 419	(9 939)
Koszty finansowe	28	(48 300)	(66 729)
Zysk / (Strata) z tytułu udziału w jednostkach stowarzyszonych		316	176
Zysk przed opodatkowaniem		877 242	444 474
Podatek dochodowy	30	(177 662)	(111 154)
Zysk netto		699 580	333 320
Przypadający: akcjonariuszom podmiotu dominującego		699 580	333 320
INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
Różnice kursowe z przeliczenia		14 727	15 489
Inne całkowite dochody netto, ogółem		14 727	15 489
CAŁKOWITE DOCHODY		714 307	348 809
Całkowite dochody przypadające na:			
- akcjonariuszy podmiotu dominującego		714 307	348 809
Zysk na jedną akcję (zł)			
- podstawowy i rozwodniony		49,38	23,53
Średnioważona liczba akcji		14 168 100	14 168 100

(w tys. zł)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

(w tys. zł)	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy	Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	Niepodzielony wynik lat ubiegłych i roku bieżącego	Kapitał własny razem
Na 1 stycznia 2021 roku	28 336	259 530	1 406 500	(10 352)	711 482	2 395 496
Zysk w okresie	-	-	-	-	699 580	699 580
Inne całkowite dochody						
Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	-	-	-	14 727	-	14 727
Całkowite dochody, ogółem	-	-	-	14 727	699 580	714 307
Podział zysku z poprzedniego okresu - dywidenda	-	-	-	-	(20 119)	(20 119)
Podział zysku z poprzedniego okresu – przeniesienie na kapitał zapasowy i rezerwy	-	-	209 249	-	(209 249)	-
Na 31 grudnia 2021 roku	28 336	259 530	1 615 749	4 375	1 181 694	3 089 684

(w tys. zł)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (CD.)

za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

(w tys. zł)	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy	Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	Niepodzielony wynik lat ubiegłych i roku bieżącego	Kapitał własny razem
Na 1 stycznia 2020 roku	28 336	259 530	1 248 754	(25 841)	535 908	2 046 687
Zysk w okresie	-	-	-	-	333 320	333 320
Inne całkowite dochody						
Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	-	-	-	15 489	-	15 489
Całkowite dochody, ogółem	-	-	-	15 489	333 320	348 809
Podział zysku z poprzedniego okresu – przeniesienie na kapitał zapasowy i rezerwy	-	-	157 746	-	(157 746)	-
Na 31 grudnia 2020 roku	28 336	259 530	1 406 500	(10 352)	711 482	2 395 496

(w tys. zł)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

(w tys. zł)	Nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020 <i>dane przekształcone</i>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		877 242	444 474
Korekty o pozycje:			
Amortyzacja		130 011	131 150
(Zysk)/strata z tytułu różnic kursowych		(893)	3 496
(Zysk)/strata z działalności inwestycyjnej		20 293	9 260
Odsetki, netto	29	37 521	42 137
Pozostałe pozycje netto	29	17 532	16 946
Zysk operacyjny przed zmianami w kapitale obrotowym		1 081 706	647 463
Zmiana stanu zapasów		(888 896)	(160 298)
Zmiana stanu należności	29	(510 338)	(89 268)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych		481 329	135 184
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		163 801	533 081
Podatek dochodowy zapłacony	29	(130 022)	(88 682)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		33 779	444 399
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		375	329
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		(83 129)	(73 326)
Splata pożyczek udzielonych	29	3 670	3 247
Pożyczki udzielone	29	(3 466)	(2 134)
Odsetki otrzymane	29	281	387
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(82 269)	(71 497)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splaty z tytułu kredytów i pożyczek	29	(16 142)	(132 430)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	29	221 453	4 040
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego (MSSF 16)	29	(92 042)	(111 529)
Zapłacone odsetki		(37 801)	(42 524)
Wypłacona dywidenda		(20 119)	-
Pozostałe		-	(50)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		55 349	(282 493)
Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych netto		6 859	90 409
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na początek okresu		233 806	143 397
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu		240 665	233 806

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Podstawa sporządzania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe („sprawozdanie finansowe”) zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, zwanymi dalej „MSSF UE”.

MSSF UE zawierają wszystkie Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi Interpretacje poza wymienionymi poniżej Standardami oraz Interpretacjami, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską oraz Standardami i Interpretacjami, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie.

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych Standardów i Interpretacji, które zostały już opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską, a które wejdą w życie po dniu sprawozdawczym. Ponadto na dzień sprawozdawczy Grupa nie zakończyła jeszcze procesu oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu sprawozdawczym.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

2. Wpływ zmian standardów i interpretacji MSSF na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy

2.1. Obowiązujące zmiany standardów i interpretacji MSSF

Dane do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzone zostały z zastosowaniem tych samych zasad rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

Pozostałe nowe lub zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy w 2021 roku nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Szczegółowy opis standardy MSSF 16 oraz jego wpływu na pozycje sprawozdania finansowego jest opisany w punkcie 3.2 Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości podpunkt g) Leasing.

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

Poniższa tabela analizuje zmiany długu dla każdego z zaprezentowanych okresów

	Kredyty i pożyczki	Zobowiązania z tytułu leasingu	Zobowiązania z tytułu subskrypcji licencji	Dług łącznie	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	Dług netto
Saldo na dzień 01.01.2020 r.	(1 142 199)	(272 583)	(17 961)	(1 432 743)	143 397	(1 289 346)
Przepływ środków pieniężnych	115 436	47 375	8 826	171 637	90 409	262 046
Nowe umowy leasingowe	-	(64 633)	-	(64 633)	-	(64 633)
Wypowiedzenie umowy leasingowej	-	-	-	-	-	-
Zapłacone odsetki	19 377	-	-	19 377	-	19 377
Naliczone odsetki	(19 377)	-	-	(19 377)	-	(19 377)
Wycena	6 477	(2 077)	-	4 400	-	4 400
Saldo na dzień 31.12.2020 r.	(1 020 286)	(291 918)	(9 135)	(1 321 339)	233 806	(1 087 533)
Przepływ środków pieniężnych	(205 229)	59 693	9 135	(136 401)	6 859	(129 542)
Nowe umowy leasingowe	-	(23 764)	-	(23 764)	-	(23 764)
Wypowiedzenie umowy leasingowej	-	-	-	-	-	-
Zapłacone odsetki	16 943	-	-	16 943	-	16 943
Naliczone odsetki	(16 943)	-	-	(16 943)	-	(16 943)
Wycena	894	-	-	894	-	894
Saldo na dzień 31.12.2021 r.	(1 224 621)	(255 989)	-	(1 480 610)	240 665	(1 239 945)

Zobowiązania z tytułu najmu krótko i długoterminowego nie są uwzględnione w kalkulacji wartości długu netto.

(w tys. zł)

Pozostałe zmiany, które nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, są następujące:

- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 związane z reformą IBOR**
W odpowiedzi na oczekiwaną reformę stóp referencyjnych (reforma IBOR) Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała drugą część zmian do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16, które mają zastosowanie od 1 stycznia 2021 r. Zmiany odnoszą się do kwestii księgowych, które pojawią się w momencie, gdy instrumenty finansowe oparte na IBOR przejdą na nowe stopy procentowe. Zmiany wprowadzają szereg wytycznych i zwolnień, w szczególności praktyczne uproszczenie w przypadku modyfikacji umów wymaganych przez reformę, które będą ujmowane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej, zwolnienie z obowiązku zakończenia rachunkowości zabezpieczeń, tymczasowe zwolnienie z konieczności identyfikacji komponentu ryzyka, a także obowiązek zamieszczenia dodatkowych ujawnień.
- **Zmiana do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe”**
Zmiana do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” odracza zastosowanie standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” do dnia 1 stycznia 2023 r. do momentu rozpoczęcia obowiązywania MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”.
- **Zmiany do MSSF 16 „Leasing”**
W związku z pandemią koronawirusa (COVID-19), w 2020 r. wprowadzono zmianę do standardu MSSF 16, która umożliwiła zastosowanie uproszczenia w zakresie oceny, czy zmiany w umowach leasingowych wprowadzone w czasach pandemii stanowią modyfikacje leasingu. W rezultacie leasingobiorcy mogli skorzystać z uproszczenia polegającego na niestosowaniu wytycznych MSSF 16 dotyczących modyfikacji umów leasingowych. Ponieważ zmiana ta dotyczyła redukcji w opłatach leasingowych należnych do dnia 30 czerwca 2021 r. i wcześniej, stąd w marcu 2021 r. Rada wydłużyła dostępność praktycznego rozwiązania dotyczącego ulg w płatnościach leasingowych do czerwca 2022 r. Zmiana obowiązuje od 1 kwietnia 2021 r. z możliwością jej wcześniejszego zastosowania.
Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie w świetle przepisów Unii Europejskiej

2.2. Standardy i Interpretacje MSSF opublikowane i zatwierdzone przez Unię Europejską, jeszcze nieobowiązujące

Grupa zamierza przyjąć wymienione poniżej nowe standardy oraz zmiany standardów i interpretacji MSSF opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, lecz nieobowiązujące do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z datą ich wejścia w życie.

- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”**
Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe. Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.
Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”**
Zmiana wprowadza zakaz korygowania kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych o kwoty uzyskane ze sprzedaży składników wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania zgodnie z zamierzeniami kierownictwa. Zamiast tego jednostka rozpozna ww. przychody ze sprzedaży i powiązane z nimi koszty bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie.
- **Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”**
Zmiany do MSR 37 dostarczają wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględniła w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie.

(w tys. zł)

- *Roczne zmiany do MSSF 2018 - 2020*
"Roczne zmiany MSSF 2018-2020" wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”.
Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce*
Zmiana do MSR 1 wprowadza wymóg ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie. Zmiana wyjaśnia, że informacje na temat polityk rachunkowości są istotne, jeżeli w przypadku ich braku, użytkownicy sprawozdania finansowego nie byłoby w stanie zrozumieć innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, dokonano również zmian wytycznych Rady w zakresie stosowania koncepcji istotności w praktyce, aby zapewnić wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad rachunkowości.
Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.
- *Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”*
W lutym 2021 r. Rada opublikowała zmianę do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” w zakresie definicji wartości szacunkowych. Zmiana do MSR 8 wyjaśnia, w jaki sposób jednostki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian wartości szacunkowych.
Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.
- *Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”*
Zmiany do MSR 12 precyzują, w jaki sposób rozliczać podatek odroczony od transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Przed zmianą do standardu istniały niejasności co do tego, czy zwolnienie dotyczące ujmowania podatku odroczonego rozpoznanego po raz pierwszy miało zastosowanie do tego typu transakcji, tj. w przypadku których ujmowane są zarówno aktywa, jak i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego. Wprowadzone zmiany do MSR 12 wyjaśniają, że zwolnienie nie ma zastosowania oraz że jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji. Zmiany nakładają na spółki obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu.
Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.
Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.
Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.
Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie pozostałych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

2.3. Standardy i Interpretacje przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB), oczekujące na zatwierdzenie przez UE

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później),
- MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

(w tys. zł)

- Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów. Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

2.4. Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, za wyjątkiem:

- aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
 - nieruchomości inwestycyjnych – wycenianych w wartości godziwej.
- Wszystkie wartości w sprawozdaniu finansowym zostały przedstawione w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej.

2.5. Grupa kapitałowa

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Inter Cars SA („Grupa”) obejmuje sprawozdania następujących spółek:

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
		31.12.2021	31.12.2020
Inter Cars S.A.	Pełna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Inter Cars Ukraine	Pełna	100%	100%
Q-service Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Lauber Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Česká republika s.r.o.	Pełna	100%	100%
Feber Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
IC Development & Finance Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Armatus sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Slovenská republika s.r.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Lietuva UAB	Pełna	100%	100%
JC Auto S.A.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Hungária Kft	Pełna	100%	100%
Inter Cars Italia s.r.l. (dawne JC Auto s.r.l.)	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Romania s.r.l.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Cyprus Limited	Pełna	100%	100%
Inter Cars Latvija SIA	Pełna	100%	100%
Cleverlog-Autoteile GmbH	Pełna	100%	100%
Inter Cars Bulgaria Ltd.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Marketing Services Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
ILS Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars Malta Holding Limited	Pełna	100%	100%
Inter Cars Malta Limited	Pełna	100%	100%
Inter Cars Eesti OÜ	Pełna	100%	100%
Inter Cars Piese Auto s.r.l.	Pełna	100%	100%
Inter Cars GREECE	Pełna	100%	100%
Q-service Truck Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars INT d o.o.	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o. (Bośnia i Hercegowina)	Pełna	100%	100%

(w tys. zł)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale podstawowym	
		31.12.2021	31.12.2020
Aurelia Auto d o o	Pełna	100%	100%
Inter Cars United Kingdom - automotive technology Ltd	Pełna	100%	100%
Inter Cars d.o.o. Beograd-Rakovica	Pełna	100%	100%
Inter Cars Fleet Services Sp. z o.o.	Pełna	100%	100%
JAG Sp. z o.o.	Pełna	-	100%
OOO Inter Cars Automobilna Technika*	Pełna	100%	-
Inter Cars Norge AS*	Pełna	100%	-
CB Dystrybucja Sp. z o.o.	Pełna	100%	-
InterMeko Europe Sp. z o.o.	Praw własności	50%	50%

* Spółka nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej, niekonsolidowana w roku 2021

Spółka JAG Sp. z o.o. została sprzedana w czerwcu 2021.

Podmiotem dominującym jest Inter Cars S.A. („Spółka / Jednostka dominująca”).

Przedstawione zasady rachunkowości zostały jednolicie zastosowane przez wszystkie jednostki należące do Grupy Kapitałowej i nie zmieniły się w stosunku do zasad zastosowanych w sprawozdaniu za rok 2020 za wyjątkiem przyjęcia opisanych powyżej nowych i zmienionych standardów. Konsolidacja prowadzona jest metodą pełną. Jednostka stowarzyszona InterMeko Europe Sp. z o.o. wyceniana jest metodą praw własności.

2.6. Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

(a) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Wszystkie wartości w sprawozdaniu finansowym zostały przedstawione w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej. Złoty jest walutą funkcjonalną Inter Cars S.A.

Aktywa i zobowiązania jednostek działających za granicą, włączając wartość firmy i korekty do wartości godziwej na dzień nabycia dokonywane przy konsolidacji, są przeliczane według średniego kursu NBP obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Przychody i koszty jednostek działających za granicą, wyłączając jednostki działające w warunkach hiperinflacji, są przeliczane według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu przeprowadzenia transakcji. Różnice kursowe powstałe przy przeliczeniu są ujmowane w innych całkowitych dochodach i prezentowane jako różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych. Jednak, jeśli Grupa nie posiada wszystkich udziałów w jednostce działającej za granicą, proporcjonalna część różnic kursowych z przeliczenia jest ujmowana w udziałach niekontrolujących. W sytuacji, gdy kontrola, znaczący wpływ lub wspólna kontrola nad jednostką działającą za granicą zostaje utracona, skumulowana wartość różnic kursowych z przeliczenia jest przeklasyfikowywana do zysku lub straty bieżącego okresu i ujmowana w zysku lub stracie na sprzedaży tej jednostki. Jeśli Grupa wyłącza jedynie część swoich udziałów w jednostce zależnej posiadającej jednostki działające za granicą, ale utrzymuje kontrolę nad pozostałą częścią udziałów, odpowiednia część skumulowanej wartości jest przypisywana do udziałów niekontrolujących. Jeśli Grupa wyłącza jedynie część swojej inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub współkontrolowanej posiadającej jednostki działające za granicą, ale utrzymuje znaczący wpływ lub współkontrolę nad pozostałą częścią, odpowiednia część skumulowanej wartości jest przeklasyfikowywana do zysku lub straty bieżącego okresu.

Wynik finansowy oraz aktywa i pasywa jednostek, których walutami funkcjonalnymi są waluty inne niż PLN, przelicza się na PLN z zastosowaniem następujących procedur:

- aktywa i pasywa każdego prezentowanego bilansu przelicza się po kursie zamknięcia na dany dzień sprawozdawczy,
- przychody i koszty w każdym sprawozdaniu z całkowitych dochodów przelicza się po średnich kursach wymiany w okresie,
- powstałe różnice kursowe ujmuje się w oddzielnej pozycji kapitału własnego – jako różnice kursowe z przeliczenia.

(w tys. zł)

(b) Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach obcych są ujmowane według kursu obowiązującego na dzień zawarcia transakcji. Różnice kursowe powstające na skutek rozliczenia tych transakcji oraz wyceny na dzień sprawozdawczy, po kursie średnim NBP na ten dzień, pieniężnych aktywów i zobowiązań, ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu, przy czym różnice kursowe powstające na skutek rozliczenia zobowiązań handlowych korygują koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów a pozostałe różnice kursowe wykazywane są w oddzielnej pozycji.

Niepieniężne pozycje bilansowe wyrażone w walucie obcej wyceniane według wartości godziwej są przeliczane według średniego kursu NBP (lub innego banku w przypadku innej waluty funkcjonalnej) obowiązującego na dzień szacowania wartości godziwej. Pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego w walucie obcej Grupa przelicza używając kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji. Różnice kursowe z przeliczenia ujmuje się w zysku lub stracie bieżącego okresu, z wyjątkiem różnic powstających na przeliczeniu instrumentów kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży, zobowiązań finansowych wyznaczonych jako zabezpieczenie udziału w aktywach netto w jednostce działającej za granicą, które są efektywne, oraz kwalifikowanych zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które Grupa ujmuje jako inne całkowite dochody.

Różnice kursowe powstające na skutek przeliczenia na PLN operacji gospodarczych ujmowane są w odrębnej pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów, z wyłączeniem różnic kursowych dotyczących spłaty zobowiązań lub zapłaty należności związanych z dostawami lub sprzedażą towarów i usług, które są odnoszone na koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów.

3. Opis stosowanych zasad rachunkowości

3.1. Zmiany w polityce rachunkowości

Główne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego Sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te były stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły za wyjątkiem przyjęcia opisanych poniżej nowych i zmienionych standardów.

3.2. Zmiany w prezentacji

W raportowanym okresie sprawozdawczym Zarząd Grupy dokonał zmiany prezentacji rabatów handlowych należnych od dostawców pozostających do rozliczenia w przyszłym okresie, w ramach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej ze względu na nieprawidłowo zastosowane kryteria kompensowania sald należności i zobowiązań wg MSR 32 par. 42. Przed zmianą, wszystkie rabaty handlowe należne od dostawców pozostające do rozliczenia w przyszłym okresie prezentowane były w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania, jako ich pomniejszenie. Po zmianie, rabaty handlowe należne od dostawców w stosunku do których nie są spełnione kryteria MSR 32 par. 42 umożliwiające ich skompensowanie ze zobowiązaniami (tj. nie występuje aktualnie egzekwowalne prawo do skompensowania) prezentowane są w pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

Wpływ zmiany prezentacji w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres zakończony 31 grudnia 2020 roku prezentuje poniższa tabela.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Inter Cars S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku
Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)	31.12.2020 przed zmianą	zmiana	31.12.2020 po zmianie
AKTYWA			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	939 746	253 959	1 193 705
Aktywa obrotowe	3 464 910	253 959	3 718 869
AKTYWA RAZEM	4 678 851	253 959	4 932 810

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	485 761	253 959	739 720
	1 273 073	253 959	1 527 032
PASYWA RAZEM	4 678 851	253 959	4 932 810

(w tys. zł)	01.01.2020 przed zmianą	zmiana	01.01.2020 po zmianie
AKTYWA			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	954 773	176 567	1 131 340
Aktywa obrotowe	3 225 027	176 567	3 401 594
AKTYWA RAZEM	4 423 893	176 567	4 600 460

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	526 883	176 567	755 740
	1 354 681	176 567	1 531 248
PASYWA RAZEM	4 423 893	176 567	4 600 460

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)	31.12.2020 przed zmianą	31.12.2020 zmiana	31.12.2020 po zmianie
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności	11 013	(77 392)	(66 379)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań	34 903	77 392	112 295
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	533 081	-	533 081
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	444 399	-	444 399

Dokonana zmiana prezentacji nie miała wpływu ani na zysk netto za rok 2020 ani na podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję.

3.3. Zasady konsolidacji

(a) Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez Spółkę Dominującą. Kontrola ma miejsce wtedy, gdy Spółka Dominująca posiada zdolność kierowania bezpośrednio lub pośrednio polityką finansową i operacyjną danej jednostki, w celu uzyskiwania korzyści płynących z jej działalności. Przy ocenie stopnia kontroli bierze się pod uwagę wpływ istniejących i potencjalnych praw głosu, które na dzień sprawozdawczy mogą zostać zrealizowane lub mogą podlegać konwersji.

Sprawozdania finansowe spółek zależnych uwzględniane są w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym począwszy od dnia uzyskania nad nimi kontroli aż do momentu jej wygaśnięcia.

b) Jednostki stowarzyszone

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych wyceniane są w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności (inwestycje wyceniane metodą praw

(w tys. zł)

własności), a w momencie początkowego ujęcia ujmowane są w cenie nabycia. Cena nabycia inwestycji zawiera koszty transakcyjne.

(c) Korekty konsolidacyjne

Salda rozrachunków wewnętrznych pomiędzy jednostkami Grupy, transakcje zawierane w obrębie Grupy oraz wszelkie wynikające stąd niezrealizowane zyski lub straty, a także przychody oraz koszty Grupy są eliminowane w trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Niezrealizowane zyski wynikające z transakcji z jednostkami stowarzyszonymi są wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania proporcjonalnie do wysokości udziału Grupy w tych jednostkach. Niezrealizowane straty są wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego na tej samej zasadzie co niezrealizowane zyski, do momentu wystąpienia przesłanek wskazujących na utratę wartości.

3.4. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości przedstawione poniżej stosowane były w odniesieniu do wszystkich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

a) Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe własne, inwestycje w obcych środkach trwałych, środki trwałe w budowie oraz obce środki trwałe przyjęte do używania przez Grupę (gdy warunki umowy przenoszą zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z ich posiadania na Grupę) i stanowią środki wykorzystywane przy dostawach towarów lub świadczeniu usług oraz do celów administracyjnych bądź do celów wynajmu na rzecz osób trzecich, a oczekiwany czas ich użytkowania przekracza jeden rok.

Rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o skumulowane odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Grunty nie podlegają amortyzacji.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub wytworzeniem rzeczowych aktywów trwałych, w tym aktywowane odsetki naliczone do momentu uznania środka trwałego za zdalny do użytkowania. Nakłady poniesione w terminie późniejszym uwzględnia się w wartości bilansowej, jeżeli jest prawdopodobne, że nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy. Koszty bieżącego utrzymania rzeczowych aktywów trwałych ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych składa się cena zakupu, łącznie z cla i importowymi i bezzwrotnymi podatkami od zakupu pomniejszona o opusty handlowe i rabaty, wszystkie inne pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i stanu niezbędnego do rozpoczęcia jego używania zgodnie z zamierzeniami kierownictwa oraz szacunkowe koszty demontażu i usunięcia składnika aktywów i koszty przeprowadzenia renowacji miejsca, w którym się znajdował, do których Grupa jest zobowiązana.

Rzeczowe aktywa trwałe, za wyjątkiem środków trwałych w budowie oraz gruntów podlegają amortyzacji. Podstawą naliczania amortyzacji jest cena nabycia lub koszty wytworzenia pomniejszone o wartość końcową, na podstawie przyjętego przez Grupę i okresowo weryfikowanego okresu użytkowania składnika aktywów. Amortyzacja następuje od momentu, gdy składnik aktywów dostępny jest do użytkowania i dokonywana jest do wcześniejszej z dat: gdy środek trwały zostaje zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży, zostaje usunięty z bilansu, wartość końcowa składników aktywów przewyższa jego wartość bilansową lub został już całkowicie zamortyzowany.

Ustalone odpisy dokonywane są metodą liniową według następujących okresów:

Budynki oraz inwestycje w budynkach obcych	10 - 40 lat
Urządzenia techniczne i maszyny	3 - 16 lat
Środki transportu	5 - 7 lat
Pozostałe środki trwałe	1 rok - 5 lat

b) Wartość firmy

Wartość firmy, która powstaje w związku z przejęciem jednostek zależnych jest ujmowana jako składnik wartości niematerialnych. Wartość godziwa przekazanej zapłaty nie zawiera kwot

(w tys. zł)

związanych z rozliczeniem wcześniej istniejących powiązań. Kwoty te zasadniczo są ujmowane w zysku lub stracie bieżącego okresu. Koszty związane z nabyciem, inne niż odnoszące się do emisji instrumentów dłużnych lub kapitałowych, które Grupa ponosi w związku z połączeniem jednostek rozlicza się jako koszt okresu, w którym zostały poniesione.

Po początkowym ujęciu wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku inwestycji wycenianych metodą praw własności, wartość firmy jest ujęta w wartości bilansowej inwestycji, a odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości tej inwestycji nie alokuje się do żadnego składnika aktywów, w tym również do wartości firmy, która stanowi część wartości tej inwestycji. Nabycie udziałów niekontrolujących jest ujmowane jako transakcje z właścicielami, w wyniku czego przy tego rodzaju transakcjach nie jest ujmowana wartość firmy. Korekty do udziałów niekontrolujących są oparte na proporcjonalnej wartości aktywów netto jednostki zależnej.

c) Wartości niematerialne

Jako wartości niematerialne ujmowane są możliwe do zidentyfikowania niepieniężne składniki aktywów nieposiadające postaci fizycznej o wiarygodnie ustalonej cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, z których Grupa prawdopodobnie osiągnie przyszłe korzyści ekonomiczne, przyporządkowywane danemu składnikowi. Składniki wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania podlegają amortyzacji, przez okres ich ekonomicznej użyteczności, od momentu, gdy składnik aktywów jest dostępny do użytkowania. Amortyzacji zaprzestaje się na wcześniejszą z dat: gdy składnik wartości niematerialnych zostaje zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży (lub zawarty w grupie do zbycia, która jest zaklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży) zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana” lub zostaje usunięty z ewidencji bilansowej lub jest całkowicie umorzony. Podlegającą amortyzacji wartość składnika aktywów niematerialnych ustala się po odjęciu jego wartości końcowej.

Relacje z dostawcami

Relacje z dostawcami nabywane w wyniku nabycia lub połączenia jednostek, są początkowo ujmowane według ceny nabycia. Cena nabycia relacji z dostawcami nabytych w transakcji połączenia jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia.

Po początkowym ujęciu, relacje z dostawcami są wykazywane w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Relacje z dostawcami nabyte w transakcji połączenia z JC Auto S.A. były amortyzowane przez okres zgodny z oszacowanym przez Zarząd okresem ich ekonomicznej użyteczności.

Programy komputerowe

Licencje na programy komputerowe są wyceniane w wysokości kosztów poniesionych na ich nabycie oraz doprowadzenie do stanu umożliwiającego ich użytkowanie.

Koszty związane z utrzymaniem programów komputerowych są ujmowane w kosztach okresu, w którym są ponoszone.

Koszty związane bezpośrednio z wytworzeniem unikalnych programów komputerowych na potrzeby Grupy, które z dużym prawdopodobieństwem przyniosą ekonomiczne korzyści przewyższające koszty w okresie dłuższym niż rok są ujmowane jako składnik wartości niematerialnych i są amortyzowane w okresie ich użytkowania, lecz nie dłużej niż przez okres trwania umowy leasingu.

d) Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne stanowią nieruchomości, które traktowane są jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymywane są w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie z uwagi na obie te korzyści i nie są wykorzystywane w działalności operacyjnej ani też nie są przeznaczone na sprzedaż w ramach zwykłej działalności. Nieruchomości inwestycyjne są początkowo ujmowane po cenie nabycia powiększonej o koszty transakcji. Po początkowym ujęciu wykazywane są według wartości godziwej weryfikowanej na koniec każdego roku obrotowego na podstawie wycen sporządzanych przez niezależnego rzeczoznawcę a zyski lub straty wynikające ze zmian wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych są ujmowane w zysku lub stracie w okresie, w którym powstały.

Przeniesienia aktywów do nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko w przypadku zmiany sposobu ich użytkowania i spełnienia warunków ujmowania nieruchomości jako nieruchomości

(w tys. zł)

inwestycyjnej. W odniesieniu do tej nieruchomości stosuje się zasady opisane w części Rzeczowe aktywa trwałe aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości. Wszelkie różnice między wartością godziwą nieruchomości ustaloną na ten dzień a jej poprzednią wartością bilansową ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Przeniesienia aktywów z nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko wówczas, gdy nastąpiła zmiana sposobu ich użytkowania potwierdzona przez rozpoczęcie zajmowania nieruchomości do celów działalności operacyjnej lub rozpoczęcie dostosowywania nieruchomości z zamiarem jej sprzedaży.

W przypadku przeniesienia nieruchomości inwestycyjnej do nieruchomości wykorzystywanych w działalności operacyjnej lub do zapasów, koszt tej nieruchomości, który zostanie przyjęty dla celów jej ujęcia w innej kategorii aktywów jest równy wartości godziwej tej nieruchomości ustalonej na dzień zmiany jej sposobu użytkowania.

e) Instrumenty finansowe

1. Klasyfikacja i wycena

Grupa przeprowadziła szczegółową analizę swoich modeli biznesowych w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, jak również analizę charakterystyk przepływów pieniężnych wynikających z obowiązujących umów. W wyniku przeprowadzonych analiz dokonano zmian w klasyfikacji aktywów finansowych. Standard nie wpłynął istotnie na wycenę poszczególnych kategorii aktywów finansowych.

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii wyceny:

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

Klasyfikacja uzależniona jest od przyjętego przez Grupę modelu zarządzania aktywami finansowymi oraz warunków umownych przepływów pieniężnych. Grupa dokonuje reklasyfikacji inwestycji w instrumenty dłużne tylko wtedy, gdy zmienia się model zarządzania tymi aktywami. Instrumenty dłużne utrzymywane w celu ściągnięcia umownych przepływów, które obejmują wyłącznie spłaty kapitału i odsetek („SPPI”, ang. solely payment of principal and interest) Grupa wycenia według zamortyzowanego kosztu. Spółka przeprowadza test SPPI dla udzielonych pożyczek porównując sumę kapitału i odsetek do instrumentu modelowego według MSSF 9. Przychody z tytułu odsetek oblicza się metodą efektywnej stopy procentowej i wykazuje w pozycji „przychody z tytułu odsetek” w wyniku finansowym. Odpisy z tytułu utraty wartości prezentowane są w pozycji „odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych”. Spółka dokonuje oceny oczekiwanych strat kredytowych związanych z instrumentami dłużnymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu.

Grupa nie korzystała w roku 2021 i 2020 z instrumentów zewnętrznych dla należności handlowych, takich jak faktoring. W ramach analizy modelu biznesowego dla należności handlowych ustalono, że wszystkie należności handlowe spełniają model utrzymywania w celu ściągnięcia – Grupa nie dokonywała i nie planuje dokonywania sprzedaży, wszystkie utrzymywane są do daty wymagalności. Grupa dokonuje oceny, czy spełniony jest test klasyfikacyjny według MSSF 9, tzw. test SPPI – tj. sprawdzenie, czy płatności za należności reprezentują tylko spłatę kapitału i odsetki. W przypadku, gdy test jest spełniony, należności handlowe będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie. W odniesieniu do należności handlowych Grupa stosuje – zgodnie z możliwością, jaką daje standard – uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia należności. Podejście to wynika z faktu, iż należności Grupy nie zawierają istotnego elementu finansowania w rozumieniu MSSF 15. Do wyliczenia odpisu Grupa stosuje metodę matrycy rezerw, w ramach której odpisy aktualizujące ustala się dla należności zaliczonych do różnych przedziałów przeterminowania. Metoda ta uwzględnia dane historyczne dotyczące strat kredytowych oraz ewentualny wpływ istotnych i możliwych do zidentyfikowania przyszłych czynników (np. rynkowych lub makroekonomicznych). Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania szacowane jest na podstawie danych historycznych dotyczących niespłaconych należności. W celu oszacowania parametru niewykonania zobowiązania przez kontrahenta Grupa wyodrębniła osiem przedziałów:

- Nieprzeterminowane;
- Przeterminowane od 1 do 30 dni;
- Przeterminowane od 31 do 60 dni;

(w tys. zł)

- Przeteterminowane od 61 do 90 dni;
- Przeteterminowane od 91 do 180 dni;
- Przeteterminowane od 181 do 270 dni;
- Przeteterminowane od 271 do 360 dni;
- Przeteterminowane powyżej 360 dni.

Dla każdego z powyższych przedziałów Grupa szacuje parametr niewykonania zobowiązania, który uwzględnia historyczny brak zapłaty za faktury sprzedażowe przez kontrahentów w okresie dwóch lat, poprzedzających rok, za który sporządzane jest sprawozdanie finansowe. Wartość oczekiwanej straty kredytowej liczona jest w wyniku przemnożenia wartości należności w danym przedziale przeteterminowania przez wyliczony parametr niewykonania zobowiązania.

W odniesieniu do należności handlowych Grupa dopuszcza również indywidualną możliwość określania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności dotyczy to: należności od dłużników znajdujących się w stanie likwidacji lub w stanie upadłości, należności kwestionowanych przez dłużników oraz z których zapłatą dłużnik zalega, pozostałych należności przeteterminowanych, a także należności nieprzeteterminowanych, których ryzyko nieściągalności jest znaczne według indywidualnej oceny Zarządu (w szczególności, gdy przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności są równe albo wyższe od dochodzonej kwoty). W powyższych sytuacjach odpis na należności może zostać utworzony w wysokości 100% ich wartości.

W chwili obecnej Grupa nie identyfikuje negatywnych zmian na rynku mogących powodować negatywny wpływ przyszłych czynników na wielkość strat finansowych. Czynniki makroekonomiczne (PKB, bezrobocie) nie dają istotnych przesłanek do zastosowania dalszych odpisów portfelowych odnośnie stanu należności na dzień bilansowy.

Grupa stosuje 3-stopniową klasyfikację aktywów finansowych pod kątem ich utraty wartości, za wyjątkiem należności handlowych:

- Stopień 1 – salda, dla których nie nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypełnienia zobowiązania w ciągu 12 miesięcy (tj. całkowita oczekiwana strata kredytowa pomnożona jest przez prawdopodobieństwo, że strata wystąpi w ciągu następujących 12 miesięcy);
- Stopień 2 – salda, dla których nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ale brak jest obiektywnych przesłanek utraty wartości i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypełnienia zobowiązania w ciągu całego umownego okresu życia aktywa;
- Stopień 3 – salda z obiektywną przesłanką utraty wartości.

Aktywa finansowe spisywane są, w całości lub w części, kiedy Grupa wyczerpie praktycznie wszystkie działania w zakresie ściągnięcia i uzna, że nie można już racjonalnie oczekiwać odzyskania należności. Zazwyczaj następuje to, gdy składnik aktywów jest przeteterminowany ponad 360 dni (w przypadku podmiotów niepowiązanych) i ścigalność należności została oceniona jako wątpliwa. Inwestycje w instrumenty kapitałowe Grupa po początkowym ujęciu, wycenia w wartości godziwej. Grupa wybrała opcję prezentowania zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów kapitałowych w pozostałych całkowitych dochodach. W związku z tym zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej nie podlegają późniejszej reklasyfikacji do wyniku finansowego w momencie zaprzestania ujmowania inwestycji. Dywidendy z takich inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym w momencie ustanowienia prawa Grupy do otrzymania płatności.

Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody prezentowane są w pozycji „odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych”.

f) Zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi

Wyemitowane instrumenty dłużne oraz zobowiązania podporządkowane są ujmowane przez Grupę na dzień ich powstania. Wszystkie pozostałe zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, są ujmowane na dzień zawarcia transakcji, który jest dniem, w którym Grupa staje się stroną umowy zobowiązującej do wydania instrumentu finansowego.

(w tys. zł)

Grupa wyłącza z ksiąg zobowiązanie finansowe, kiedy zobowiązanie zostanie spłacone, umorzone lub ulegnie przedawnieniu.

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się ze sobą i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, wyłącznie jeśli Grupa posiada ważny prawnie tytuł do kompensaty określonych aktywów i zobowiązań finansowych lub zamierza rozliczyć daną transakcję w wartości netto poddanych kompensacie składników aktywów i zobowiązań finansowych lub zamierza jednocześnie podlegające kompensacie aktywa finansowe zrealizować, a zobowiązania finansowe rozliczyć.

Grupa klasyfikuje zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi do kategorii innych zobowiązań finansowych. Tego typu zobowiązania finansowe początkowo ujmowane są w wartości godziwej powiększonej o dające się bezpośrednio przyporządkować koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu zobowiązania te wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

g) Utrata wartości składnika aktywów

Aktywa finansowe

Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych jest ujmowany w momencie, kiedy istnieją obiektywne przesłanki, że zaistniały zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na wartość przyszłych przepływów pieniężnych związanych z danym składnikiem aktywów.

Utrata wartości w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu szacowana jest jako różnica między ich wartością bilansową, a wartością bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Wartość bilansowa poszczególnych aktywów finansowych o jednostkowo istotnej wartości poddawana jest ocenie na każdy dzień sprawozdawczy w celu stwierdzenia, czy występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Pozostałe aktywa finansowe są oceniane pod kątem utraty wartości zbiorczo, pogrupowane według podobnego poziomu ryzyka kredytowego.

Odpisy z tytułu utraty wartości ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Odpisy z tytułu utraty wartości są odwracane, jeśli późniejszy wzrost wartości odzyskiwalnej może być obiektywnie przypisany do zdarzenia po dniu ujęcia straty z tytułu utraty wartości.

Utratę wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się poprzez przeniesienie do zysku lub straty bieżącego okresu skumulowanej straty ujętej w kapitale z wyceny do wartości godziwej. Wartość skumulowanej straty, o której mowa, oblicza się jako różnicę pomiędzy ceną nabycia, pomniejszoną o amortyzację i spłatę rat kapitałowych, a wartością godziwą pomniejszoną o straty z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w zysku lub stracie bieżącego okresu. Zmiany wartości odpisu z tytułu utraty wartości związane z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej są ujmowane jako przychody z tytułu odsetek.

Jeżeli w kolejnych okresach wartość godziwa odpisanych dłużnych papierów wartościowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży wzrośnie, a jej wzrost może być obiektywnie przypisany do zdarzenia po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tytułu utraty wartości odwraca się, odnosząc skutki tego odwrócenia do zysku lub straty bieżącego okresu. W przypadku instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Aktywa niefinansowe

Wartość bilansowa aktywów niefinansowych, innych niż nieruchomości inwestycyjne, zapasy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego poddawana jest ocenie na każdy dzień sprawozdawczy w celu stwierdzenia, czy występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. W przypadku wystąpienia takich przesłanek Grupa dokonuje szacunku wartości odzyskiwalnej poszczególnych aktywów. Wartość odzyskiwalna wartości firmy, wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania oraz wartości niematerialnych, które nie są jeszcze zdolne do użytkowania jest szacowana na koniec każdego roku obrotowego.

Odpis z tytułu utraty wartości ujmowany jest w momencie, kiedy wartość bilansowa składnika aktywów lub ośrodka generującego środki pieniężne przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Ośrodek generujący środki pieniężne jest definiowany jako najmniejsza identyfikowalna grupa aktywów, która wypracowuje środki pieniężne niezależnie od innych aktywów i ich grup. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w zysku lub stracie bieżącego okresu. Utrata wartości ośrodka generującego środki pieniężne jest w pierwszej kolejności ujmowana jako zmniejszenie

(w tys. zł)

wartości firmy przypisanej do tego ośrodka (grupy ośrodków), a następnie jako zmniejszenie wartości bilansowej pozostałych aktywów tego ośrodka (grupy ośrodków) na zasadzie proporcjonalnej.

Wartość odzyskiwalna aktywów lub ośrodków generujących środki pieniężne definiowana jest jako większa z ich wartości netto możliwej do uzyskania ze sprzedaży oraz ich wartości użytkowej. Przy szacowaniu wartości użytkowej przyszłe przepływy pieniężne dyskontowane są przy użyciu stopy procentowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla aktualną rynkową ocenę wartości pieniądza w czasie oraz czynniki ryzyka charakterystyczne dla danego składnika aktywów. W przypadku aktywów, które nie generują niezależnych przepływów pieniężnych wartość użytkowa szacowana jest dla najmniejszego identyfikowalnego ośrodka generującego środki pieniężne, do którego dany składnik aktywów przynależy.

Odpis wartości firmy z tytułu utraty wartości nie jest odwracany. W odniesieniu do innych aktywów, odpisy z tytułu utraty wartości rozpoznane w poprzednich okresach, są poddawane na każdy dzień sprawozdawczy ocenie, czy zaszyły przesłanki wskazujące na zmniejszenie utraty wartości lub jej całkowite odwrócenie. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest odwracany, jeżeli zmieniły się szacunki zastosowane do szacowania wartości odzyskiwalnej. Odpis z tytułu utraty wartości odwracany jest tylko do wysokości wartości bilansowej składnika aktywów pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, jaka byłaby wykazana w sytuacji, gdyby odpis z tytułu utraty wartości nie został ujęty.

h) Leasing

Zgodnie z wymogami, z dniem 1 stycznia 2019 roku, Grupa zastosowała po raz pierwszy MSSF 16 Leasing. MSSF 16 zastępuje istniejące wytyczne dotyczące leasingu, w tym MSR 17 Leasing. MSSF 16 wprowadza dla leasingobiorców jeden, bilansowy model ujmowania i wyceny leasingu. MSSF 16 wprowadził dla leasingobiorców jeden, bilansowy model ujmowania i wyceny leasingu. Leasingobiorca rozpoznaje składnik aktywów reprezentujący prawo do użytkowania określonego aktywa oraz zobowiązanie leasingowe odpowiadające jego obowiązkowi uiszczania opłat leasingowych..

MSSF 16 określa wymóg sprawowania kontroli nad użytkowanym, konkretnym składnikiem aktywów, wskazanym w umowie wprost lub w sposób dorozumiany. Przeniesienie prawa do użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym aktywem, w odniesieniu do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych i kontroluje wykorzystanie danego aktywa w danym okresie.

Leasingobiorca odrębnie ujmuje koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu i amortyzację aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

MSSF 16 przewiduje wyjątki od ogólnego modelu leasingu u leasingobiorcy dotyczące krótkoterminowych umów leasingu (tj. umów poniżej 12 miesięcy) oraz leasingu aktywów o niskiej wartości (np. laptopy).

Grupa postanowiła zastosować powyższe zwolnienia przewidziane przez standard i ujęła opłaty liniowo w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Standard nie wprowadza znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Leasingodawca nadal klasyfikuje umowy leasingu jako leasing finansowy bądź operacyjny.

Grupa jako leasingobiorca

Dla leasingów klasyfikowanych zgodnie z MSR 17 jako leasingi operacyjne Grupa rozpoznała zobowiązanie leasingowe wycenione w wartości bieżącej pozostałych do dokonania płatności leasingowych, zdyskontowanych z wykorzystaniem krańcowej stopy procentowej na dzień początkowego zastosowania. Grupa dokonała wyceny prawa do użytkowania składnika aktywów dla poszczególnych umów leasingowych (odrębnie dla każdej umowy) w wartości równej zobowiązaniu leasingowemu, skorygowanemu o wcześniej rozpoznane przedpłacone lub naliczone opłaty leasingowe.

Składniki, które zostały rozpoznane jako aktywa z tytułu prawa do użytkowania stanowią powierzchnie biurowe i lokale wynajmowane na potrzeby działalności niektórych filii.

Na dzień 1 stycznia 2019 r. wartość składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania i wartość zobowiązań z tytułu leasingu są sobie równe, a wdrożenie standardu nie miało wpływu na kapitały własne.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na sumę bilansową wynika z ujęcia aktywa z tytułu prawa do użytkowania w korespondencji ze zobowiązaniem leasingowym. W sprawozdaniu z całkowitych

(w tys. zł)

dochodów, wpłynę na zmniejszenie kosztów operacyjnych (innych niż amortyzacja) oraz wzrost kosztów amortyzacji i kosztów finansowych (odsetek).

Przy czym należy mieć na uwadze, że obecnie opłaty z tytułu leasingu operacyjnego są rozliczane liniowo zgodnie z MSR 17, natomiast w wyniku zmian spowodowanych przyjęciem MSSF 16 oczekuje się, że o ile aktywa z tytułu najmu będą również rozliczane liniowo poprzez odpisy amortyzacyjne, to koszty odsetek od zobowiązań będą rozliczane efektywną stopą procentową, co spowoduje zwiększenie obciążeń w początkowych okresach po zawarciu umowy i zmniejszanie się ich wraz z upływem czasu.

Grupa jako leasingodawca

Lokale, samochody i inne urządzenia, których Grupa jest leasingobiorcą i dalej wynajmuje swoim agentom prowadzącym filie, traktuje jako subleasing. Zobowiązania z tytułu leasingu tych przedmiotów i obiektów równają się należnościom z tytułu wynajmu.

Ustalenie okresu leasingu: umowy na czas nieokreślony

W 2019 roku Komitet ds. Interpretacji MSSF („Komitet”) wydał podsumowanie decyzji podjętych na publicznych posiedzeniach dotyczących interpretacji w odniesieniu do MSSF 16 w kwestii rozpoznania umów na czas nieokreślony. Spółka przeanalizowała wpływ decyzji Komitetu na zasady rachunkowości Spółki i stwierdziła, iż decyzje wpływają na wartość praw do użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu prezentowanych w bilansie Spółki.

Zgodnie z nowym podejściem i interpretacją standardu, wszystkie umowy zawarte na czas nieokreślony lub określony z możliwością przedłużenia zostały szczegółowo przeanalizowane oraz zakwalifikowane jako najem na przewidywany okres trwania umowy najmu indywidualnie oszacowany dla każdej z umów, biorąc pod uwagę m.in.:

- potencjalne koszty związane z wypowiedzeniem umowy leasingu, w tym koszty pozyskania nowej umowy leasingu takie jak koszty negocjacji, koszty relokacji, koszty zidentyfikowania innego bazowego składnika aktywów odpowiadającego potrzebom leasingobiorcy, koszty zintegrowania nowego składnika aktywów z działalnością Grupy lub kary za wypowiedzenie i podobne koszty, w tym koszty związane ze zwrotem bazowego składnika aktywów w stanie określonym w umowie lub na miejsce wskazane w umowie, lub
- istniejące plany biznesowe oraz inne istniejące umowy uzasadniające wykorzystanie leasingowanego przedmiotu w danym okresie.

Ustalenie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy

W związku z tym, że Grupa nie posiada informacji odnośnie stopy procentowej dla umów leasingowych, stosuje krańcową stopę procentową do wyceny zobowiązań z tytułu leasingu, jaką Grupa musiałaby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pożyczyc środki w danej walucie niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości co składnik aktywów z tytułu praw do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym.

i) Zapasy

Zapasy są wykazywane według wartości niższej z ceny nabycia (kosztów wytworzenia) lub wartości netto możliwej do uzyskania w wyniku sprzedaży. Koszt zapasów obejmuje wszystkie koszty nabycia, koszty przetworzenia oraz inne koszty poniesione w celu doprowadzenia zapasów do stanu zdatnego do sprzedaży.

Wartość stanu zapasów ustala się przyjmując, że składniki, których dotyczy rozchód są tymi, które grupa nabyła najwcześniej (metoda FIFO).

Kwoty wynikające z rabatów i opustów oraz innych płatności uzależnionych od wielkości zakupów ujmowane są jako zmniejszenie ceny zakupu niezależnie od daty faktycznego ich otrzymania pod warunkiem, że ich otrzymanie jest uprawdopodobnione.

Wartość netto możliwa do uzyskania jest ujmowana w wysokości szacunkowej ceny sprzedaży dokonywanej w toku zwykłej działalności gospodarczej pomniejszonej o szacunkowe koszty wykończenia i koszty niezbędne aby doprowadzić sprzedaż do skutku.

Wartość zapasów pomniejszają odpisy aktualizujące tworzone w przypadku, gdy możliwa do uzyskania cena sprzedaży netto (stanowiąca cenę pomniejszoną o opusty, rabaty oraz koszty związane z dokonaniem sprzedaży) jest niższa od ceny nabycia (kosztów wytworzenia) zapasów.

Grupa otrzymuje rabaty na wartość nabytych towarów, których wielkość uzależniona jest od rocznego obrotu z danym dostawcą (w tym również z tytułu udziału w grupie zakupowej). Grupa dokonuje bieżącej kalkulacji wartości narzutu poprzez indywidualne odniesienie dla każdego

(w tys. zł)

kontrahenta wartości otrzymanych bonusów obrotowych do zrealizowanego w okresie obrotu oraz posiadanego zapasu od danego kontrahenta. Tak skalkulowane rabaty rozkładane są proporcjonalnie na wartość sprzedanych towarów oraz na wartość zapasu. Wartość skont, rabatów i opustów i innych płatności uzależnionych od wielkości zakupów (z wyjątkiem rabatów marketingowych, gwarancyjnych oraz reklamacyjnych) uwzględniana jest jako zmniejszenie ceny zakupu niezależnie od daty faktycznego ich otrzymania.

j) Środki pieniężne i ekwiwalenty

Środki pieniężne i ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, na rachunkach bankowych oraz depozyty i krótkoterminowe papiery wartościowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy.

k) Kapitał własny

W sprawozdaniu finansowym Grupy kapitał własny stanowią:

1. Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym,
2. Kapitał ze sprzedaży akcji po cenie przewyższającej ich wartość nominalną jest wykazywany jako oddzielna pozycja kapitałów własnych. Koszty emisji akcji pomniejszają wartość kapitałów,
3. Kapitał zapasowy tworzony zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych,
4. Pozostały kapitał rezerwowany utworzony z wyceny opcji managerskich,
5. Zyski zatrzymane, w skład w których wchodzi zyski zatrzymane z lat ubiegłych oraz zysk lub strata bieżącego okresu obrotowego,
6. Różnice kursowe z przeliczenia - kapitał z przeliczenia jednostek działających zagranicą,
7. Udziały niekontrolujące – wartość kapitałów własnych przypisanych udziałowcom niekontrolującym,

l) Kredyty bankowe i pożyczki

Początkowo kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej, przy ustalaniu której uwzględniane są koszty transakcyjne związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązań.

W kolejnych okresach kredyty i pożyczki są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

m) Zobowiązania handlowe i zobowiązania handlowe przekazane do faktoringu

Zobowiązania handlowe stanowią zobowiązania do zapłaty za towary i usługi nabyte w toku zwykłej działalności gospodarczej od dostawców. Zobowiązania handlowe klasyfikuje się jako zobowiązania krótkoterminowe, jeżeli termin zapłaty przypada w ciągu jednego roku (lub w zwykłym cyklu działalności, jeżeli jest dłuższy). W przeciwnym wypadku zobowiązania wykazuje się jako długoterminowe.

Zobowiązania inne niż zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia. W przypadku zobowiązań krótkoterminowych wycena ta odpowiada kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe wycenia się według wartości godziwej.

Zobowiązania handlowe za towary obniża się o wartość należnych od dostawców bonusów handlowych do wysokości zobowiązania wobec każdego dostawcy szczegółowo, o ile w kontrakcie handlowym nie ma zastrzeżenia do rozliczania się za pomocą kompensat.

Zobowiązania wobec dostawców prezentowane w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy zawierają również zobowiązania handlowe przekazane do faktoringu dłużnego, które mieszczą się w kategorii „handlowe”. W momencie przekazania zobowiązania do faktoringu dłużnego Grupa ujmuje zobowiązanie wobec faktora, który w związku z dokonaniem subrogacji ustawowej wiarytelności, z prawnego punktu widzenia przejmuje prawa i obowiązki charakterystyczne dla wiarytelności handlowych. Faktoring dłużny nie jest bezpośrednio uregulowany w MSSF i w związku z niejednoznacznym charakterem niezbędne było dokonanie przez Grupę istotnego

(w tys. zł)

sądu w zakresie prezentacji sald oddanych do faktoringu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz prezentacji transakcji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. W ocenie Grupy, na ustalenie ww. prezentacji salda zobowiązań handlowych przekazanych do faktoringu dłużnego jako „Zobowiązania handlowe” razem z pozostałymi zobowiązaniami handlowymi a nie jako zobowiązania z tytułu zadłużenia, kluczowy wpływ miały poniższe aspekty:

- z prawnego punktu widzenia w momencie objęcia faktoringiem dłużnym w drodze subrogacji następuje przeniesienie praw i obowiązków wynikających z zobowiązań, a nie ich wygaśnięcie i ustanowienie nowych praw i obowiązków wobec faktora,
- nie są ustanawiane dodatkowe gwarancje związane z faktoringiem dłużnym oraz nie ma miejsca zmiana warunków handlowych dotyczących niewywiązania się z warunków umowy i anulowania umowy,
- celem programu jest nie tylko poprawa płynności Grupy, ale również wsparcie dostawców w pozyskaniu korzystniejszego finansowania, w celu budowania długotrwałych relacji biznesowych,
- ustalone terminy płatności, jak również wzorzec płatności (w tym dotyczący odsetek i dyskonta) nie ulegają zmianie w stosunku do zobowiązań handlowych wobec danego dostawcy, które nie są objęte faktoringiem dłużnym. W związku z powyższym, jak również uwzględniając ustalone oprocentowanie i dyskonto oraz termin wydłużonej spłaty, przepływy pieniężne związane z zobowiązaniem przekazanym do faktoringu dłużnego nie zmieniają się o więcej niż 10%,
- koszty związane z faktoringiem dłużnym ponoszone są wyłącznie przez dostawców. Dostawcy ponoszą koszt dyskonta w związku z wcześniejszym (tj. przed upływem terminu podstawowego wynoszącego standardowo 60 dni) otrzymaniem płatności od faktora,
- ostateczne warunki faktoringu negocjowane są między dostawcami a bankiem a Inter Cars nie jest stroną tych umów,
- faktorem jest bank i w momencie dokonania subrogacji przez faktora zmienia się strona, która jest wierzycielem,
- dostawcy decydują o tym czy chcą przedstawić swoje należności do wcześniejszego wykupu a faktor ma prawo nie zaakceptować danej faktury do wcześniejszego finansowania,
- Inter Cars nie posiada informacji o tym, który dostawca i które jego faktury zostały wcześniej sfinansowane przez faktora,
- termin faktycznej spłaty zobowiązań wobec dostawców objętych faktoringiem dłużnym jest dłuższy (i wynosi do 180 dni) od terminu spłaty zobowiązań wobec pozostałych dostawców, których zobowiązania nie są oddawane do faktoringu, (i standardowo wynosi 60 dni).

n) Rezerwy

Rezerwy są tworzone wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

o) Przychody

Grupa stosuje MSSF 15 Przychody z umów z klientami do wszystkich umów z klientami, za wyjątkiem umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16 Leasing, instrumentów finansowych i innych praw lub zobowiązań umownych objętych zakresem MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe, MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

Podstawową zasadą MSSF 15 jest ujmowanie przychodów w momencie transferu dóbr i usług do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę oczekiwaną przez Grupę w zamian za przekazanie tych dóbr i usług. Zasady te są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

- identyfikacja umowy z klientem,
- identyfikacja zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem,
- określenie ceny transakcji,
- alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia,
- ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.

(w tys. zł)

Identyfikacja umowy z klientem

Grupa ujmuje umowę z klientem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków;
- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane;
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane;
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Grupy); oraz
- jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane klientowi.

Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie. Kwota wynagrodzenia, które będzie przysługiwało Grupie, może być niższa niż cena określona w umowie, jeśli wynagrodzenie jest zmienne, ponieważ Grupa może zaoferować klientowi ulgę cenową.

Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia

W momencie zawarcia umowy Grupa dokonuje oceny dóbr lub usług przyrzeczonych w umowie z klientem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyrzeczenie do przekazania na rzecz klienta dobra lub usługi (lub pakietu dóbr lub usług), które można wyodrębnić lub grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w przypadku których przekazanie na rzecz klienta ma taki sam charakter.

Dobro lub usługa przyrządzone klientowi są odrębne, jeżeli spełnione są obydwa następujące warunki:

- klient może odnosić korzyści z dobra lub usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne, oraz
- zobowiązanie Grupy do przekazania dobra lub usługi na rzecz klienta można zidentyfikować jako odrębne w stosunku do innych zobowiązań określonych w umowie.

Ustalenie ceny transakcyjnej

W celu ustalenia ceny transakcyjnej Grupa uwzględnia warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Grupy – będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu osób trzecich (na przykład niektórych podatków od sprzedaży).

Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia

Grupa przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Grupy – przysuguje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi.

Spełnianie zobowiązań do wykonania świadczenia

Grupa ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrządzonego dobra lub usługi klientowi.

W odniesieniu do umów dotyczących usług ciągłych, na podstawie których Grupa ma prawo do otrzymania od klienta wynagrodzenia w kwocie, która odpowiada bezpośrednio wartości, jaką dla klienta ma świadczenie dotychczas wykonane, Grupa ujmuje przychód w kwocie, którą ma prawo zafakturować.

Grupa nie jest zobligowana do przyjmowania zwrotów sprzedanych towarów i produktów. W momencie przekazania składnika aktywów klientowi (uzyskania przez niego kontroli nad tym składnikiem aktywów). Grupa nie oczekuje zwrotu sprzedanych towarów i produktów w przyszłości. Grupa nie zawiera umów z klientami zawierających kwoty zmienne wynagrodzenia (przychodu) wynikające z udzielonych upustów, rabatów czy premii za osiągnięte wyniki oraz nie udziela klientom opcji uzyskania dodatkowych dóbr lub usług nieodpłatnie lub po obniżonej cenie w formie dodatków czy punktów lojalnościowych.

Wynagrodzenie zleceniodawcy a wynagrodzenie pośrednika

Grupa w oparciu o dokonane analizy kontraktów sprzedażowych zidentyfikowała swoją rolę zleceniodawcy w transakcjach sprzedaży we wszystkich obszarach działania na podstawie przesłanek:

(w tys. zł)

- sprawuje kontrolę nad przyrzeczonymi dobrami lub usługami przed ich przekazaniem klientowi,
- zobowiązana jest do wykonania świadczenia polega na dostarczeniu dóbr lub usług klientowi,
- wynagrodzeniem jest kwota brutto należna w zamian za przekazane dobra lub usługi.

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) przez Grupę zobowiązania do wykonania świadczenia, poprzez przekazanie przyrzeczonego towaru lub usługi klientowi, gdzie przekazanie to stanowi jednocześnie uzyskanie przez nabywcę kontroli nad tym składnikiem aktywów.

Należności

W ramach należności Grupa ujmuje prawa do wynagrodzenia w zamian za dobra lub usługi, które przekazała klientowi, jeżeli prawo to jest bezwarunkowe (jedynym warunkiem wymagalności wynagrodzenia jest upływ określonego czasu).

Zobowiązania z tytułu umowy

W ramach zobowiązań z tytułu umowy Grupa ujmuje otrzymane lub należne od klienta wynagrodzenie, z którym wiąże się obowiązek przekazania klientowi dóbr lub usług.

Gwarancje

Wszystkie towary oferowane przez Grupę, niezależnie od kanału dystrybucji, są objęte rękojmią albo gwarancją. Ponieważ Grupa nie stosuje dodatkowych umów czy ustaleń w zakresie gwarancji, a udzielana gwarancja wynika z konieczności zapewnienia przez Grupę zgodności towaru z jego specyfikacją to zobowiązania z tego tytułu były i są rozpoznawane zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe.

W umowach z klientami zawieranych przez Grupę nie występuje istotny element finansowania.

p) Koszty operacyjne

Koszty operacyjne są ujmowane w okresie, którego dotyczą, w takiej wysokości, w jakiej prawdopodobne jest, że nastąpi zmniejszenie korzyści ekonomicznych Grupy, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty wynikające z obciążeń Grupy przez filiantów, z tytułu wynagrodzenia za dokonaną w imieniu Grupy sprzedaż towarów, są ujmowane w okresie, którego dotyczą.

Koszty usługi dystrybucji – udział podmiotu zarządzającego filią w zrealizowanej marży. Marża zrealizowana na sprzedaży przez filię dzielona jest między filiantem i Inter Cars w stosunku 50/50. System filii oparty jest na zasadzie powierzenia zarządzania punktem dystrybucyjnym (filią) zewnętrznym podmiotom. Sprzedaż dokonywana jest w imieniu Inter Cars. Zewnętrzne podmioty (filianci) zatrudniają pracowników i pokrywają bieżące koszty funkcjonowania z przychodów, którymi jest udział w zrealizowanej marży na sprzedaży towarów. Rozliczenie udziału w marży dokonywane jest w okresach miesięcznych. Spółka zapewnia wiedzę organizacyjną i logistyczną, kapitał, dostawców części, pełny asortyment i jego dostępność, znak firmowy. Filiant wnosi w struktury Inter Cars znajomość lokalnego rynku i doświadczonych pracowników. Ryzyko działalności danego podmiotu (filii) ponoszone jest przez przedsiębiorcę, który prowadząc własną działalność gospodarczą optymalizuje zasoby, jakie pozostają w jego dyspozycji.

Koszty z tytułu wynajmu powierzchni biurowej oraz magazynowej ujmowane są w zysku lub stracie okresu, którego dotyczą.

Kwoty refakturowane pomniejszają odpowiednie pozycje kosztów Grupy.

q) Koszty finansowe

Koszty finansowe obejmują głównie odsetki płatne z tytułu zadłużenia, straty z tytułu różnic kursowych, straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych przez wynik finansowy, odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz zyski i straty dotyczące instrumentów zabezpieczających, które ujmowane są w zysku lub stracie. Wszystkie koszty z tytułu odsetek są ustalane w oparciu o efektywną stopę procentową.

r) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Kalkulacja podatku dochodowego bieżącego jest oparta na zysku danego okresu ustalonym zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Łącznie obciążenie podatkowe uwzględnia podatek bieżący i podatek odroczony ustalany metodą bilansową, który występuje w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową.

(w tys. zł)

Podatek odroczony ujmuje się w związku z różnicami przejściowymi pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań i ich wartością ustalaną dla celów podatkowych. Odroczony podatek dochodowy nie jest ujmowany w przypadku:

- różnic przejściowych wynikających z początkowego ujęcia aktywów lub zobowiązań pochodzących z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i nie wpływa ani na zysk lub stratę bieżącego okresu ani na dochód do opodatkowania;
- różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych w zakresie, w którym nie jest prawdopodobne, że zostaną one zbyte w dającej się przewidzieć przyszłości;
- różnic przejściowych powstałych w związku z początkowym ujęciem wartości firmy.

Podatek odroczony jest wyceniany z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane wtedy, gdy przejściowe różnice odwrócą się, przy tym za podstawę przyjmowane są przepisy podatkowe obowiązujące prawnie lub faktycznie do dnia sprawozdawczego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego są kompensowane, jeżeli Grupa posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzania kompensaty bieżących zobowiązań i aktywów podatkowych i pod warunkiem, że aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatku dochodowego nałożonego przez tą samą władzę podatkową na tego samego podatnika lub na różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć zobowiązania i należności z tytułu podatku dochodowego w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować należności i rozliczyć zobowiązanie.

s) Wycena wartości udziałów w spółkach stowarzyszonych

Udziały w jednostkach stowarzyszonych wyceniane są metodą praw własności.

4. Segmenty operacyjne

Podstawowym przedmiotem działalności Grupy Kapitałowej Inter Cars jest sprzedaż części zamiennych. Dodatkowo spółki Feber, Lauber, IC Development & Finance, Q-Service Truck, Inter Cars Marketing Services, ILS i Inter Cars Fleet Services prowadzą działalność w innych, jednostkowo nieistotnych segmentach takich jak: produkcja nacze, regeneracja części zamiennych oraz prowadzenie działalności deweloperskiej, prowadzenie warsztatów, prowadzenie działalności marketingowej i logistycznej oraz obsługa flot samochodowych w zakresie napraw. Segment ten prezentowany jest jako sprzedaż pozostała.

Grupa Kapitałowa Inter Cars stosuje jednolite zasady księgowe dla wszystkich segmentów. Transakcje pomiędzy segmentami dokonywane są na warunkach rynkowych.

5. Informacje uzupełniające

Informacje na temat głównych produktów i usług oraz na temat geograficznego podziału sprzedaży zostały przedstawione w nocie numer 23.

Zdecydowana większość aktywów trwałych Grupy, skoncentrowana jest w Polsce. Informacja na temat geograficznej lokalizacji aktywów trwałych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Aktywa trwale zlokalizowane w Polsce	946 459	806 980
Aktywa trwale zlokalizowane za granicą	236 837	406 961
Razem aktywa trwale	<u>1 183 296</u>	<u>1 213 941</u>

Ze względu na specyfikę działalności Grupa nie posiada kluczowych odbiorców. Więcej informacji na ten temat przedstawiono w nocie numer 13.

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

Segmenty operacyjne (cd.)

	Sprzedaż części zamiennych		Pozostałe		Wyłączenia		Suma	
	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody segmentu od klientów zewnętrznych	11 987 752	9 031 261	254 295	127 905	-	-	12 242 047	9 159 166
Przychody pomiędzy segmentami	4 077	8 019	634 015	520 373	(638 092)	(528 392)	-	-
Przychody odsetkowe	14 951	17 184	11	14	(2 731)	(4 125)	12 231	13 073
Koszty odsetkowe	(40 660)	(60 316)	(542)	(578)	2 695	3 989	(38 507)	(56 905)
Amortyzacja	(103 667)	(103 945)	(37 774)	(38 635)	11 430	11 430	(130 011)	(131 150)
Zysk przed opodatkowaniem	899 564	461 874	43 716	29 215	(66 038)	(46 615)	877 242	444 474
Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych rozliczanych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa łącznie	8 652 336	6 518 825	576 450	515 095	(2 946 120)	(2 355 069)	6 282 666	4 678 851
Nakłady kapitałowe (wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych)	(83 129)	(73 326)	-	-	-	-	(83 129)	(73 326)
Zobowiązania łącznie	5 054 584	3 667 216	170 927	138 748	(2 032 528)	(1 522 609)	3 192 983	2 283 355

(w tys. zł)

6. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2021	31.12.2020
Grunty	43 301	43 280
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	192 104	192 542
Nieruchomości dostępne do sprzedaży	8 078	1 088
Urządzenia techniczne i maszyny	131 193	134 994
Środki transportu	29 692	26 992
Inne środki trwałe	75 297	85 635
Środki trwałe w budowie	1 649	6 099
Prawo do użytkowania aktywów	234 977	272 956
Łącznie rzeczowe aktywa trwałe	716 291	763 586

Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym

Wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego na dzień:

- 31 grudnia 2021 roku – 13 279 tys. zł,
- 31 grudnia 2020 roku – 9 794 tys. zł.

Umowy leasingu finansowego dotyczą leasingu sprzętu komputerowego i samochodów, wykorzystywanych w działalności Grupy.

W stosunku do żadnego ze składników posiadanych przez Grupę rzeczowych aktywów trwałych, z wyjątkiem objętych umowami leasingu finansowego, nie jest ograniczone prawo do dysponowania.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego odniesione na saldo rzeczowych aktywów trwałych za rok sprawozdawczy wynoszą 0 zł.

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

WARTOŚĆ BRUTTO RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

	Grunty	Budynki i budowle	Nieruchomości dostępne do sprzedaży	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2020	39 374	203 813	1 088	297 780	67 551	238 882	53 647	902 135
Zwiększenie	5 460	44 592	7 633	17 676	11 861	29 093	(47 541)	61 141
Nabycie	5 460	4 012	-	7 482	10 518	27 956	4 232	59 660
Przeniesienie	-	40 580	-	10 194	-	1 137	(51 773)	138
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	-	-	7 633	-	-	-	-	7 633
Leasing	-	-	-	-	1 343	-	-	1 343
Zmniejszenie	(894)	(1 445)	-	(10 392)	(8 039)	(12 061)	(7)	(32 839)
Sprzedaż	(894)	(238)	-	(2 371)	(6 576)	(802)	-	(10 881)
Likwidacja	-	(1 058)	-	(8 476)	(2 226)	(12 065)	-	(23 825)
Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	-	(149)	-	455	763	806	(7)	1 868
Wartość brutto na 31.12.2020	43 940	246 960	8 721	305 064	71 373	255 914	6 099	938 071
Zwiększenie	77	7 529	-	19 653	17 659	16 332	(16)	61 339
Nabycie	77	1 271	-	19 652	14 838	16 293	6 586	58 717
Przeniesienie	-	6 362	-	1	(133)	39	(6 602)	(332)
Leasing	-	-	-	-	2 954	-	-	2 954
Zmniejszenie	(36)	(91)	(643)	(29 895)	(8 291)	(2 570)	(4 435)	(46 041)
Sprzedaż	-	(120)	-	(3 915)	(7 129)	(1 729)	(4 437)	(17 330)
Likwidacja	-	(15)	-	(26 350)	(1 303)	(750)	-	(28 418)
Aktualizacja wartości	-	-	(643)	-	-	-	-	(643)
Różnice kursowe z przeliczenia spółek zależnych	(36)	(38)	-	370	141	(92)	2	347
Wartość brutto na 31.12.2021	43 981	254 420	8 078	294 822	80 741	269 676	1 649	953 367

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

UMORZENIE I ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI

	Grunty	Budynki i budowle	Nieruchomości dostępne do sprzedaży	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Skumulowane umorzenie na dzień 1.01.2020	640	47 407	-	158 193	38 579	153 749	-	398 568
Amortyzacja	20	7 758	-	19 211	11 490	29 111	-	67 590
Sprzedaż	-	(40)	-	(2 064)	(4 169)	(877)	-	(7 150)
Likwidacja	-	(707)	-	(5 270)	(1 519)	(11 704)	-	(19 200)
Przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-	-
Skumulowane umorzenie na dzień 31.12.2020	660	54 418	-	170 070	44 381	170 279	-	439 808
Amortyzacja	20	7 910	-	22 395	11 981	25 530	-	67 836
Sprzedaż	-	(1)	-	(3 900)	(5 252)	(704)	-	(9 857)
Likwidacja	-	(11)	-	(24 936)	(61)	(726)	-	(23 734)
Przeniesienie	-	-	-	-	-	-	-	-
Skumulowane umorzenie na dzień 31.12.2021	680	62 316	-	163 629	51 049	194 379	-	472 053
Na dzień 01.01.2020	38 734	156 406	1 088	139 587	28 972	85 133	53 647	503 567
Na dzień 31.12.2020	43 280	192 542	8 721	134 994	26 992	85 635	6 099	498 263
Na dzień 01.01.2021	43 280	192 542	8 721	134 994	26 992	85 635	6 099	498 263
Na dzień 31.12.2021	43 301	192 104	8 078	131 193	29 692	75 297	1 649	481 314

Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

7. Prawo do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania stanowią głównie umowy najmu powierzchni magazynowo-biurowych służących do prowadzenia podstawowej działalności operacyjnej Grupy oraz samochody, wózki widłowe, regały i skanery magazynowe. Wartość aktywów z tytułu praw do użytkowania na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 234 977tys. zł.

	Powierzchnie punktów sprzedaży	środki transportu	Powierzchnie biurowe i inne	Pozostałe	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO PRAWA DO UŻYTKOWANIA					
Wartość na dzień 1 stycznia 2020 roku	259 583	3 081	32 635	3 490	298 789
Zwiększenia	28 368	810	41 015	663	70 856
Wartość na dzień 31 grudnia 2020 roku	287 951	3 891	73 650	4 153	369 645
Zwiększenia	6 187	733	11 867	4 977	23 764
Zmniejszenia	3 958	539	9 028	202	13 727
Wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku	290 180	4 085	76 489	8 928	379 682
UMORZENIE I ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI					
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2020 roku	35 485	410	5 604	464	41 963
Zwiększenia	36 906	507	16 771	542	54 726
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2020 roku	72 391	917	22 375	1 006	96 689
Zwiększenia	28 677	469	17 846	1 025	48 017
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2021 roku	101 068	1 386	40 221	2 031	144 706
WARTOŚĆ NETTO					
Stan na dzień 1 stycznia 2020 roku	224 098	2 671	27 031	3 026	256 826
Stan na dzień 31 grudnia 2020 roku	215 560	2 974	51 275	3 147	272 956
Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku	189 112	2 699	36 268	6 897	234 977

(w tys. zł)

8. Wartości niematerialne

	31.12.2021	31.12.2020
Wartość firmy, w tym:	124 130	126 634
- wartość firmy z połączenia z JC Auto S.A.	124 130	124 130
- pozostałe	-	2 504
Oprogramowanie komputerowe	19 195	15 866
Inne wartości niematerialne, w tym:	34 540	31 335
- pozostałe	34 540	31 335
Wartości niematerialne w budowie	13 922	19 840
	191 787	193 675

Test na utratę wartości

Grupa przeprowadziła test na utratę wartości aktywów związanych z wartością firmy JC Auto S.A, do których przypisano wartość firmy (segment: części zamienne). Wartość odzyskiwalna została oparta na oszacowaniu wartości użytkowej. Na podstawie powyższego testu stwierdzono, że nie wystąpiła utrata wartości.

Wartość użytkowa to szacunkowa bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez Grupę. Istotne założenia przyjęte przy oszacowaniu wartości odzyskiwalnej zostały przedstawione poniżej:

- Projekcje przepływów pieniężnych użytych do oszacowania wartości w użytkowaniu oszacowanej dla całego segmentu części zamienne.
- Dane użyte do projekcji za rok 2022 zostały opracowane na podstawie zatwierdzonego budżetu i zakładają spadek EBITDA o 2,2%, natomiast dane za lata 2023-2026 sporządzone są na podstawie prognozy finansowej grupy Inter Cars i zakładają wzrost EBITDA o około 6,0% do 7,3% rocznie.
- Przepływy pieniężne za kolejne lata zostały oszacowane na podstawie realnej stopy wzrostu 1,2%.
- Stopa dyskontowa użyta do wyliczenia wartości użytkowej wyniosła 9,4% i została oszacowana na podstawie średnio-ważonego kosztu kapitału (WACC).
- Nadwyżka wartości odzyskiwalnej nad wartością księgową testowanych aktywów wyniosła 6 688 422 tys. zł.

Zarząd nie zidentyfikował kluczowych założeń, których zmiana w racjonalnie oczekiwanym zakresie doprowadziłaby do utraty wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy) segmentu części zamienne.

Wartości niematerialne w leasingu

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa nie posiadała w swoich aktywach wartości niematerialnych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego

W stosunku do żadnego ze składników posiadanych przez Grupę wartości niematerialnych nie jest ograniczone prawo do dysponowania.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego odniesione na saldo wartości niematerialnych za rok sprawozdawczy wynoszą 0 zł.

(w tys. zł)

	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH					
Wartość brutto na 1.01.2020	124 130	97 825	81 062	13 527	316 544
Nabycie	2 504	872	1 499	8 791	13 666
Przeniesienie z inwestycji	-	2 478	-	(2 478)	-
Likwidacja	-	(6 791)	-	-	(6 791)
Wartość brutto na 31.12.2020	126 634	94 384	82 561	19 840	323 419
Nabycie	-	6 813	923	16 676	24 412
Przeniesienie z inwestycji	-	2 971	8 574	(11 545)	-
Likwidacja	(2 504)	(2 332)	-	(11 049)	(15 885)
Wartość brutto na 31.12.2021	124 130	101 836	92 058	13 922	331 946
UMORZENIE I ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH					
Skumulowane umorzenie na dzień 1.01.2020	-	74 246	44 740	-	118 986
Amortyzacja za okres	-	9 192	6 456	-	15 648
Różnice kursowe z przeliczenia	-	12	31	-	43
Pozostałe	-	(4 932)	-	-	(4 932)
Skumulowane umorzenie na dzień 31.12.2020	-	78 518	51 227	-	129 745
Amortyzacja za okres	-	6 524	6 308	-	12 832
Różnice kursowe z przeliczenia	-	(92)	(16)	-	(108)
Likwidacja	-	(2 308)	-	-	(2 308)
Skumulowane umorzenie na dzień 31.12.2021	-	82 641	57 518	-	140 159
Wartość netto					
Na dzień 1.01.2020	124 130	23 579	36 323	13 527	197 559
Na dzień 31.12.2020	126 634	15 866	31 335	19 840	193 675
Na dzień 1.01.2021	126 634	15 866	31 335	19 840	193 675
Na dzień 31.12.2021	124 130	19 195	34 540	13 922	191 787

9. Nieruchomości inwestycyjne i dostępne do sprzedaży

Nieruchomości inwestycyjne	2021	2020
Stan na 1 stycznia	3 133	10 837
Zmiana wartości godziwej rozpoznana w zysku/(stracie) bieżącego okresu	(160)	(71)
Sprzedaż nieruchomości	-	-
Przeniesienie na nieruchomości dostępne do sprzedaży	-	(7 633)
Stan na 31 grudnia	2 973	3 133

Grupa zleciła wycenę do wartości godziwej nieruchomości w Lublinie, Szczecinie i na Mazurach. Wycena została przeprowadzona przez niezależnych rzeczoznawców, posiadających uznawane kwalifikacje zawodowe oraz legitymujących się doświadczeniem w wycenach nieruchomości inwestycyjnych. Przy określaniu wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych rzeczoznawcy zastosowali metodę porównawczą (wartość godziwa – poziom 3).

(w tys. zł)

Grupa nie ma ograniczeń w dysponowaniu ww. nieruchomościami. Nieruchomości dotyczą nabytych gruntów na cele inwestycyjne (budowa filii lub wynajem).

Nieruchomości dostępne do sprzedaży

W ciągu roku 2019 nastąpiła zmiana klasyfikacji gruntu w Redzikowie na nieruchomość dostępną do sprzedaży. Nieruchomość została przeznaczona na sprzedaż. Nieruchomość obejmuje grunt, który jest własnością spółki Lauber i została wystawiona na sprzedaż w 2018 roku.

W roku 2020 nieruchomość w Szczecinie została przeklasyfikowana na nieruchomość dostępną do sprzedaży. Nieruchomość ta obejmuje grunt zabudowany budynkiem magazynowym z częścią biurową umiejscowiony w Szczecinie. Jest własnością spółki IC DEVELOPMENT & FINANCE Sp. z o.o. W 2021 w wyniku aktualizacji wyceny do poziomu wartości godziwej, w sprawozdaniu z całkowitych dochodów ujęto w kosztach kwotę 642 tys. zł. Kwota została wykazana w pozostałych kosztach operacyjnych. Powyższa nieruchomość została sprzedana w marcu 2022 roku.

Grupa nie ma ograniczeń w dysponowaniu wyżej wymienionymi nieruchomościami.

10. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Stan na 1 stycznia	1 655	1 030
Zwiększenia, w tym:	382	625
- udział w wyniku InterMeko	316	175
- zakup udziałów w Inter Cars Automobilna Technika	-	450
- zakup udziałów w Inter Cars Norge AS	26	-
- zakup udziałów w Partslife kft	40	-
Zmniejszenia, w tym:	1	-
- sprzedaż udziałów Partslife International Polska Sp. z o.o.	1	-
Stan na 31 grudnia	<u>2 037</u>	<u>1 655</u>

Udziały w jednostce stowarzyszonej - stan na 31 grudnia 2021 roku

Nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	<i>InterMeko Europe sp. z o.o.</i> (spółka nienotowana)
Siedziba	Warszawa
Wartość nabycia udziałów (tys. zł.)	566
Procent posiadanego kapitału/udział w głosach	50%
Aktywa jednostki	3 132*
Zobowiązania	199*
Przychody	3 689*
Wynik netto	631*

* dane niebadane

11. Inwestycje dostępne do sprzedaży

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Stan na 1 stycznia	299	298
Zmniejszenie		
Zbycie udziałów w Partslife International Polska Sp. z o.o.	1	-
Zwiększenie		
Nabycie udziałów w Partslife International Polska Sp. z o.o.	-	1
Stan na 31 grudnia	<u>298</u>	<u>299</u>

Inwestycje dostępne do sprzedaży stanowią udziały w innych jednostkach tj. ATR oraz Partslife GmbH, które nie są przedmiotem obrotu na żadnym rynku. Udział Grupy w kapitale zakładowym ATR wynosi 3,44%, natomiast w Partslife – 1%.

(w tys. zł)

12. Podatek odroczony

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwa na podatek odroczony rozpoznane zostały w odniesieniu do poniższych pozycji aktywów i zobowiązań:

na dzień 31 grudnia 2021 roku	Aktywa	Zobowiązania
Wartości niematerialne	1 193	17 149
Rzeczowe aktywa trwałe	3 568	9 965
Nieruchomości inwestycyjne	1 033	-
Zapasy	55 243	13 383
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15 052	1 924
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	405	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	28 657	103 802
Aktywa/rezerwa z tytułu podatku odroczonego	105 151	146 223
Kompensata	(88 951)	(88 951)
Aktywa/rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	16 200	57 272
na dzień 31 grudnia 2020 roku	Aktywa	Zobowiązania
Wartości niematerialne	1 193	1 378
Rzeczowe aktywa trwałe	3 569	10 622
Nieruchomości inwestycyjne	880	-
Zapasy	35 697	15 570
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	21 228	1 999
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	376	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29 979	65 257
Aktywa/rezerwa z tytułu podatku odroczonego	92 922	94 826
Kompensata	(79 388)	(79 388)
Aktywa/rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	13 534	15 438

Kompensata aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w jednostce dominującej oraz w jednostkach zależnych.

Podatek odroczony w prezentowanych okresach został rozpoznany w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansu, które stanowią różnice przejściowe, z wyjątkiem różnicy przejściowej pomiędzy wartością podatkową i bilansową znaków towarowych ujętych w spółce zależnej Inter Cars Marketing Services Sp. z o.o. Nierozpoznany składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego wynosi 11 203 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 19 091 tys. zł. Powyższy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie został rozpoznany w związku z niepewnością odnośnie możliwości realizacji związanych z nim korzyści ekonomicznych. Ponadto, na dzień 31 grudnia 2021 r. nie zostało rozpoznane aktywo na podatku odroczonym wynikające z potencjalnych korzyści podatkowych z tytułu działalności spółki zależnej ILS sp. z o.o. w specjalnej strefie ekonomicznej w Zakrocymiu. Aktywo w wysokości 90 mln zł powstało w wyniku inwestycji spółki, z której przysługuje ulga podatkowa. Ze względu na niepewność szacowanych przyszłych korzyści finansowych, Grupa zdecydowała się nie tworzyć aktywa na tę ulgę. Warunki korzystania z ulgi podatkowej zostały opisane w wydanym Spółce Zezwoleniu nr 152/2014 z dnia 25 czerwca 2016 roku na prowadzenie działalności gospodarczej na terenie Warmińsko-Mazurskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej. Spółce przysługuje możliwość pomniejszenia podatku dochodowego maksymalnie o kwotę równą wysokości 50% wydatków kwalifikowanych. Możliwość korzystania z ulg wygasa 31 grudnia 2026 r. Spółka może skorzystać z ulg podatkowych jedynie w przypadku poniesienia na terenie strefy, kwalifikowanych nakładów inwestycyjnych w wysokości co najmniej 155 mln polskich złotych do dnia 31 grudnia 2018 r. oraz zwiększenia dotychczasowego zatrudnienia o 200 nowych etatów i utrzymanie tego poziomu co najmniej do dnia 31 grudnia 2023r. W przypadku braku realizacji powyższych warunków, Spółka będzie zmuszona do zwrotu uzyskanej ulgi podatkowej, jednakże w opinii Zarządu, na dzień sporządzenia sprawozdania, takie ryzyko nie występuje.

(w tys. zł)

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2021	2020
stan na początek okresu	92 922	84 152
Zwiększenie	12 230	8 770
stan na koniec okresu	105 152	92 922

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2021	2020
stan na początek okresu	94 826	86 733
zawiązanie w okresie	51 397	8 093
stan na koniec okresu	146 223	94 826

	31.12.2020	Wpływ na zysk netto	31.12.2021
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	92 922	12 230	105 152
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	(94 826)	(51 397)	(146 223)
	(1 904)	(39 167)	(41 071)

13. Zapasy

	31.12.2021	31.12.2020
Materiały	48 586	40 197
Półprodukty i produkty w toku	6 020	3 833
Produkty gotowe	3 777	6 291
Towary	3 053 630	2 172 796
	3 112 013	2 223 117
Towary	3 064 245	2 183 361
Odpisy	(10 615)	(10 565)
	3 053 630	2 172 796

Grupa Inter Cars otrzymuje rabaty od dostawców, które w części odpowiadającej zakupionym i sprzedanym towarom w danym okresie odnoszone są na zmniejszenie wartości sprzedanych towarów. Pozostała część uzyskanych rabatów pomniejsza wartość zapasów.

Zapasy w postaci towarów handlowych zlokalizowanych w magazynie centralnym, regionalnych centrach dystrybucji oraz filiach są ubezpieczone od ognia i innych żywiołów oraz od kradzieży z włamaniem i rabunkiem.

Zapasy o wartości 2 284 mln zł stanowią zabezpieczenie kredytu bankowego (szczegóły, patrz nota 18 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

Zmiana odpisów na zapasach

	2021	2020
stan na początek okresu	(10 564)	(14 857)
(zwiększenie) / zmniejszenie	(51)	4 293
stan na koniec okresu	(10 615)	(10 564)

(w tys. zł)

14. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Z tytułu dostaw i usług	1 102 355	844 343	844 383
Z tytułu należności od dostawców	407 661	253 958	-
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	89 361	54 922	54 922
Pozostałe należności oraz rozliczenia międzyokresowe kosztów	90 352	68 230	68 230
Udzielone pożyczki	3 490	3 132	3 132
Krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności, brutto	1 693 219	1 224 625	970 667

Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń na dzień 31 grudnia 2021 obejmowały głównie należności podatku z tytułu wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów w kwocie 89 361 tys. zł.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących należności z tytułu dostaw i usług

	2021	2020	2020
		przekształcone	
Stan na początek okresu	(30 920)	(27 480)	(27 480)
Zwiększenie	(1 938)	(6 774)	(6 774)
Wykorzystanie	8 917	3 334	3 334
Stan na koniec okresu	(23 941)	(30 920)	(30 920)
Krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności, netto	1 669 278	1 193 705	939 746

Grupa ogranicza ryzyko kredytowe poprzez przeniesienie części odpowiedzialności za ściągalność należności z tytułu dostaw i usług na filiantów, którzy otrzymują wynagrodzenie z tytułu opłaty dystrybucyjnej.

Struktura wiekowa krótkoterminowych należności brutto z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Wymagalne do 12 miesięcy	1 693 219	1 224 626	970 667
	1 693 219	1 224 626	970 667

Struktura wiekowa należności

	31.12.2021		31.12.2020		
	Brutto	Odpisy	Brutto	Brutto	Odpisy
			przekształcone		
do 180 dni	1 650 022	1 056	1 159 482	905 523	1 696
-wymagalne	178 560	1 056	210 093	210 093	1 696
-niewymagalne	1 471 462	-	949 389	695 430	-
od 181 do 270 dni	2 456	791	3 357	3 357	2 470
od 271 do 360 dni	2 524	(56)	8 857	8 857	5 362
powyżej 1 roku	38 217	22 150	52 930	52 930	21 392
Razem	1 693 219	23 941	1 224 626	970 667	30 920

(w tys. zł)

Struktura walutowa krótkoterminowych należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności (brutto)	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Należności w walucie polskiej	709 492	558 301	508 590
Należności w walutach obcych	983 727	666 325	462 077
	1 693 219	1 224 626	970 667
Należności w EUR	697 169	380 314	177 756
Należności w innych walutach	286 558	286 011	284 321
	983 727	666 325	462 077
Udzielone pożyczki	31.12.2021	31.12.2020	
Pożyczki krótkoterminowe	3 492	3 132	
Pożyczki długoterminowe	6 057	6 374	
	9 549	9 506	
Długoterminowe należności	31.12.2021	31.12.2020	
Pożyczki długoterminowe	6 057	6 374	
Kaucje	17 125	15 008	
Pozostałe	2 028	1 724	
	25 210	23 106	

Koncentracja ryzyka kredytowego związanego z należnościami z tytułu dostaw i usług jest ograniczona ze względu na dużą ilość klientów Grupy oraz ich rozproszenie.

Ryzyko kredytowe i ryzyko walutowe omówione zostało w Nocie 35.

Długoterminowe należności obejmują kwoty wpłaconych przez Grupę kaucji z tytułu najmu oraz długoterminowe pożyczki.

Pożyczki są oprocentowane w wysokości: WIBOR 1M albo EURIBOR 3M (dla pożyczki w EUR) powiększonej o marżę w wysokości od 1% do 5%.

Pożyczki nie są zabezpieczone.

15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	31.12.2021	31.12.2020
W kasie	28 096	8 576
Na rachunkach bankowych	171 974	203 777
Na rachunkach bankowych VAT split payment	18 186	3 621
W drodze	21 971	17 753
Na rachunkach ZFŚS	438	79
Środki pieniężne	240 665	233 806
Środki pieniężne	31.12.2021	31.12.2020
W walucie polskiej	45 126	45 545
W walutach obcych	195 539	188 261
	240 665	233 806

Poza środkami zgromadzonymi na rachunkach ZFŚS i „VAT split payment”, Grupa nie posiada środków pieniężnych, których dysponowanie byłoby ograniczone.

Zgodnie z polskim prawem spółki zarejestrowane w Polsce, administrują ZFŚS w imieniu swoich pracowników. Składki płacone na ZFŚS są deponowane na oddzielnym koncie.

Koncentracja ryzyka kredytowego w odniesieniu do środków pieniężnych jest ograniczona, ponieważ Grupa lokuje środki pieniężne w instytucjach finansowych o poziomie ratingu głównie najwyższym, średniowysokim i średnim. Poziom koncentracji środków pieniężnych na dzień 31

(w tys. zł)

grudnia 2021 r. z uwzględnieniem oceny kredytowej instytucji finansowych przedstawia się następująco:

Rating AAA do AA- (najwyższy) - 7%

Rating A+ do A- (średniowysoki) - 26%

Rating BBB+ do BBB (średni) – 26%

Środki pieniężne w pozostałych instytucjach finansowych – 23%

Środki pieniężne w kasie, środki pieniężne w drodze i inne środki pieniężne – 18%.

16. Kapitał własny zakładowy i kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

Kapitał zakładowy jednostki dominującej Inter Cars, na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiło 14.168.100 akcji zwykłych na okaziciela nie ograniczonych w prawach serii od A do F o wartości nominalnej 2 zł każda. Wszystkie akcje są dopuszczone do publicznego obrotu decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz wprowadzone do notowań na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Pierwsze notowanie akcji Inter Cars S.A. odbyło się na sesji giełdowej w dniu 26 maja 2004 roku.

	Liczba akcji (w sztukach)	Data dopuszczeni a do obrotu	Prawo do dywidendy (od roku)	Wartość nominalna (w zł)	Cena emisyjna (w zł)	Agio (w zł)
akcje serii A	200 000	14.05.2004	1999	400 000	2,00	-
akcje serii B	7 695 600	14.05.2004	1999	15 391 200	2,00	-
akcje serii C	104 400	14.05.2004	1999	208 800	2,00	-
akcje serii D	2 153 850	14.05.2004	2001	4 307 700	6,85	10 448 676
akcje serii E	1 667 250	14.05.2004	2002	3 334 500	8,58	10 966 504
akcje serii G	1 875 000	14.03.2008	2007	3 750 000	122,00	225 000 000
akcje serii F1	10 001	06.08.2007	2008	20 002	33,59	315 932
akcje serii F2	30 000	25.06.2008	2008	60 000	37,13	1 053 900
akcje serii F1	147 332	06.08.2007	2009	294 664	33,59	4 654 218
akcje serii F2	127 333	25.06.2008	2009	254 666	37,13	4 473 208
akcje serii F3	157 334	21.12.2009	2009	314 668	18,64	2 618 038
	14 168 100			28 336 200		259 530 476

17. Zysk netto na 1 akcję

Podstawowy zysk na 1 akcję

Zysk netto na 1 akcję obliczony na podstawie zysku netto w okresie w kwocie 699 580 tys. zł (2020: 333 320 tys. zł) oraz średniej ważonej liczby akcji jednostki dominującej 14 168 tys. akcji (2020: 14 168 tys. akcji) przedstawionej w poniższej kalkulacji:

<i>Średnio ważona liczba akcji</i>	2021	2020
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	14 168 100	14 168 100
Średnioważona liczba akcji w roku	14 168 100	14 168 100

<i>Podstawowy zysk na 1 akcję</i>	2021	2020
Zysk netto w okresie	699 580	333 320
Średnioważona liczba akcji	14 168 100	14 168 100
Zysk netto na 1 akcję (w zł)	49,38	23,53

Rozwodniony zysk na 1 akcję

W roku 2021 i 2020 nie było w Grupie otwartych programów motywacyjnych ani innych instrumentów mających czynnik rozwadniający. W związku z powyższym rozwodniony zysk na jedną akcję jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję.

18. Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz leasingu finansowego

Nota prezentuje dane o zobowiązaniach Grupy z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Informacje odnośnie

(w tys. zł)

ekspozycji Grupy na ryzyko kursowe, ryzyko stopy procentowej i ryzyko płynności przedstawia nota 35.

Umowa kredytu konsorcjalnego

W dniu 4 listopada 2021 r. został zawarty aneks do umowy kredytów terminowych i odnawialnych z dnia 14 listopada 2016 r.

Na mocy Aneksu został wydłużony termin spłaty kredytów odnawialnych do dnia 12 listopada 2022 r. oraz zwiększono ich maksymalną łączną wysokość o 121.686.000 zł i wynosi ona obecnie 1.000.373.500 zł. Jednocześnie został wydłużony termin spłaty kredytu terminowego do dnia 14 listopada 2024 r. i zwiększono maksymalną łączną wysokość kredytu o 78.314.000 zł i wynosi ona obecnie 643.814.000,00 zł.

Ponadto na podstawie aneksu, DNB Bank Polska S.A. zrezygnował z funkcji kredytodawcy i przestaje być stroną Umowy Kredytu, a Santander Bank Polska S.A. przystąpił do Umowy Kredytu jako kredytodawca.

Oprocentowanie kredytów jest zmienne i uzależnione będzie, dla każdego okresu odsetkowego, od stopy referencyjnej WIBOR, powiększonej o ustalone na podstawie Nowej Umowy Kredytu (na zasadach rynkowych) marże kredytodawców.

W ramach umowy kredytu konsorcjalnego z linii kredytowej mogą korzystać następujące spółki należące do Grupy Inter Cars: Inter Cars S.A., Lauber Sp. z o.o., Inter Cars Česká republika s.r.o., Inter Cars Slovenská republika s.r.o., Inter Cars Lietuva UAB, Inter Cars d.o.o., Inter Cars Romania s.r.l., Inter Cars Marketing Services Sp. z o.o., ILS Sp. z o.o., Q-service Truck Sp. z o.o.

Zgodnie ze standardem MSSF 9, Spółka przeprowadziła analizę wartości bieżącej nowych przepływów pieniężnych wynikającej z zawartego w okresie sprawozdawczym aneksu. Na podstawie testu stwierdzono, że wartość bieżąca nowych przepływów pieniężnych nie zmieniła się o więcej niż 10% w stosunku do wartości bieżącej przepływów pieniężnych pierwotnego zobowiązania. Tym samym nie zostało spełnione kryterium zaprzestania ujmowania dotychczasowych zobowiązań. Spółka dokonała wyboru co do przeprowadzania jedynie testu ilościowego, nie poszerzając go o analizę uwzględniającą czynniki jakościowe.

Kredyty bankowe zaciągnięte bezpośrednio przez podmioty powiązane:

Inter Cars Česká republika s.r.o. posiada umowę kredytową z Bankiem Raiffeisenbank a.s. na linię kredytową w równowartości kwoty 150 milionów koron czeskich, do wykorzystania w CZK lub EUR, z datą zapadalności 28 luty 2022 roku, w lutym 2022 r. został podpisany aneks przedłużający termin zapadalności na 30 kwietnia 2022 r.

Inter Cars Romania s.r.l. posiada linię kredytową z limitem 70 mln RON w Banku ING Bank N.V. z datą zapadalności 11 listopada 2022 r.

Inter Cars INT d.o.o. posiada umowę kredytową z Bankiem SKB Banka w wysokości 3 mln eur z datą zapadalności 8 grudnia 2022 r.

Inter Cars Bulgaria EAD posiada umowę kredytową z Bankiem Raiffeisenbank EAD w wysokości 10 mln eur z datą zapadalności 30 październik 2022 r.

Inter Cars d o.o. Bośnia i Hercegowina posiada umowę kredytową z Bankiem Intesa Sanpaolo Banka d.d. w wysokości 4 mln BAM z datą zapadalności 15 kwietnia 2024 r.

Długoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zabezpieczone kredyty bankowe	573 872	535 595
Zobowiązanie z tytułu subskrypcji licencji	-	5 151
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	436 956	446 968
	1 010 828	987 714
Krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zabezpieczone kredyty bankowe	650 488	484 690
Zobowiązanie z tytułu subskrypcji licencji	-	12 441
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	124 947	112 056
	775 435	609 187

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki na dzień 31.12.2021

Kredyty i pożyczki krótkoterminowe w wartości nominalnej	kwota według umowy (limit)	Wykorzystanie	termin spłaty
Konsorcjum banków	1 000 374	530 521	12.11.2022
Inter Cars S.A.		495 106	
Inter cars Slovenska Republika s.r.o.		25 715	
Lauber Sp. z.o.o.		9 700	
ING Bank N.V. (Inter Cars Romania s.r.l.)	65 051	46 592	11.11.2022
Raiffeisen a.s. (Inter Cars Česká republika s.r.o)	28 398	23 346	30.04.2022
SKB Banka (ICSI - Inter Cars INT D o.o.)	13 798	9 659	08.12.2022
Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (Inter Cars Bulgaria Ltd)	45 994	42 263	30.10.2022
	1 153 615	652 381	

Kredyty i pożyczki długoterminowe w wartości nominalnej	kwota według umowy (limit)	Wykorzystanie	termin spłaty
Konsorcjum banków	643 814	565 500	14.11.2024
Intesa Sanpaolo Banka d.d. (Inter Cars d o.o. Bośnia i Hercegowina)	9 466	9 384	15.04.2024
	653 280	574 884	

Kredyty i pożyczki na dzień 31.12.2020

Kredyty i pożyczki krótkoterminowe w wartości nominalnej	kwota według umowy (limit)	Wykorzystanie	termin spłaty
Konsorcjum banków	878 688	413 884	12.11.2021
Inter Cars S.A.		376 274	
Inter cars Slovenska Republika s.r.o.		28 276	
Lauber Sp. z.o.o.		9 334	
ING Bank N.V. (Inter Cars Romania s.r.l.)	66 353	61 474	11.11.2021
Raiffeisen a.s. (Inter Cars Česká republika s.r.o)	26 295	7 585	28.02.2021
SKB Banka (ICSI - Inter Cars INT D o.o.)	9 230	2 769	30.09.2021
Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (Inter Cars Bulgaria Ltd)	46 148	-	30.10.2022
	1 026 714	485 712	

Kredyty i pożyczki długoterminowe w wartości nominalnej	kwota według umowy (limit)	Wykorzystanie	termin spłaty
Konsorcjum banków	565 500	537 000	14.11.2022
	565 500	537 000	

Łączna nominalna kwota zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. wyniosła 1 227 264 tys. zł, z czego 992 124 tys. zł dotyczy zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych w złotych, 179 165 tys. zł dotyczy zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych w EUR, natomiast 46 592 tys. zł. dotyczy zobowiązań z tytułu kredytu otrzymanego w RON, a 9 384 tys. zł dotyczy zobowiązań z tytułu kredytu otrzymanego w BAM.

(w tys. zł)

Istotne warunki kredytu konsorcjalnego

Kredyt konsorcjalny został udzielony przez następujące banki (wraz z wykorzystaniem na dzień 31 grudnia 2021 r.):

	Wykorzystanie w wartości nominalnej	udział w wykorzystaniu
CaixaBank S.A.	150 997	12,30%
Bank Pekao S.A.	330 189	26,90%
Bank Handlowy S.A.	121 982	9,94%
Santander	70 362	5,73%
Bank BGŻ BNP Paibas S.A.	107 662	8,77%
mBank S.A.	172 740	14,08%
ING Bank Śląski S.A.	116 373	9,48%
Citibank Europe PLC Słowacja	25 715	2,10%
ING Bank N.V. (Inter Cars Romania s.r.l.)	46 592	3,80%
Raiffeisen a.s. (Inter Cars Česká republika s.r.o)	23 346	1,90%
SKB Banka (ICSI - Inter Cars INT D o.o.)	9 659	0,79%
Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD (Inter Cars Bulgaria Ltd)	42 263	3,44%
Intesa Sanpaolo Banka d.d. (Inter Cars d o.o. Bośnia i Hercegowina)	9 384	0,76%
	1 227 264	100%

Zabezpieczeniem kredytu udzielonego przez konsorcjum banków są:

- hipoteka na nieruchomościach gruntowych, których właścicielem jest Inter Cars S.A. o wartości 48 112 tys zł według wyceny z dnia 27 lutego 2018 roku.
- zastaw rejestrowy na zapasach,
- zastaw rejestrowy i zastaw finansowy na udziałach w kapitale zakładowym ILS
- zastaw rejestrowy i zastaw finansowy na udziałach w kapitale zakładowym ICMS
- zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
- pełnomocnictwo do rachunków Spółki w Polsce
- przelew wierzytelności pieniężnych Spółki z umów ubezpieczenia
- oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji

O ustanowionych zabezpieczeniach konsorcjalnej umowy kredytów Zarząd Spółki dominującej informował w raporcie bieżącym nr 32/2016.

Następujące istotne współczynniki (kalkulowane na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Inter Cars S.A.) są zapisane w umowie i w przypadku niespełnienia przez Grupę mogą stanowić podstawę do wypowiedzenia umowy przez konsorcjum:

- wskaźnik EBITDA
- współczynnik zysku operacyjnego Grupy w stosunku do zapłaconych odsetek od zadłużenia finansowego wszystkich członków Grupy,
- współczynnik długu netto do EBITDA,
- współczynnik kapitału własnego Grupy do łącznej sumy bilansowej Grupy.

Wszystkie współczynniki kalkulowane są na podstawie sprawozdania finansowego po wyeliminowaniu wpływu zastosowanego w 2019 roku standardu MSSF 16

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa spełniła współczynniki finansowe wynikające z umowy kredytowej.

Inter Cars może wyrazić zgodę i wypłacić dywidendę jedynie w przypadku gdy:

- łączna wysokość wypłacanej dywidendy za dany rok finansowy nie przekracza 40 lub 60% zysku netto;
- współczynniki są na satysfakcjonującym poziomie i wypłata dywidendy nie spowoduje naruszenia któregokolwiek z istotnych współczynników.

Oprocentowanie kredytów jest zmienne i uzależnione będzie, dla każdego okresu odsetkowego, od stopy referencyjnej WIBOR, powiększonej o ustalone na podstawie Nowej Umowy Kredytu (na zasadach rynkowych) marże kredytodawców.

(w tys. zł)

Efektywna stopa procentowa na dzień sprawozdawczy wyniosła 1,51 %.

Leasing finansowy	31.12.2021	31.12.2020
Suma płatności wynikająca z umów leasingu	10 985	9 044
Dyskonto	(553)	(589)
Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych	10 432	8 455
<i>Suma płatności wynikająca z umów leasingu</i>		
Poniżej 1 roku	4 091	4 362
Pomiędzy 1 a 5 lat	6 894	4 682
	10 985	9 044
<i>Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych</i>		
Poniżej 1 roku	3 840	4 012
Pomiędzy 1 a 5 lat	6 592	4 443
	10 432	8 455
Leasing finansowy MSSF 16 Prawo do użytkowania		
	31.12.2021	31.12.2020
Suma płatności wynikająca z umów leasingu	276 471	327 446
Dyskonto	(30 914)	(43 983)
Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych	245 557	283 463
<i>Suma płatności wynikająca z umów leasingu</i>		
Poniżej 1 roku	58 546	55 803
Pomiędzy 1 a 5 lat	173 555	222 524
Powyżej 5 lat	44 370	49 119
	276 471	327 446
<i>Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych</i>		
Poniżej 1 roku	51 154	43 808
Pomiędzy 1 a 5 lat	152 003	193 338
Powyżej 5 lat	42 400	46 317
	245 557	283 463

Zobowiązania leasingowe dotyczą leasingu rzeczowych aktywów trwałych. Więcej informacji na ten temat przedstawiono w notcie 6 i 7.

Emisja obligacji

W 2021 r. Spółka nie emitowała obligacji.

19. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek	1 030 692	666 110	666 110
Należności od dostawców	(141 697)	(92 387)	(346 346)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług – przekazane do faktoringu	110 076	73 908	73 908
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	110 578	62 250	62 250
Pozostałe zobowiązania oraz rozliczenia międzyokresowe kosztów	124 729	103 747	103 747
	1 234 378	813 628	559 669

(w tys. zł)

Struktura wiekowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług, w tym przekazanych do faktoringu	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Wymagalne do 12 miesięcy	999 071	647 631	393 669
	999 071	647 631	393 669
Struktura walutowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług, oraz pozostałych zobowiązań	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Zobowiązania w PLN	606 775	282 594	232 883
Zobowiązania w walutach obcych	627 603	631 034	326 786
	1 234 378	813 628	559 669
<i>równowartość w PLN</i>	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Zobowiązania w EUR	350 679	325 229	122 670
Zobowiązania w USD	124 301	83 653	81 964
Zobowiązania w innych walutach	152 623	122 152	122 152
	627 603	531 034	393 669

20. Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu wynagrodzeń	27 653	33 537
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	394	(38)
	28 047	33 499

21. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

Struktura wiekowa zobowiązań z podatków	31.12.2021	31.12.2020
Wymagalne do 12 miesięcy	79 190	70 718
	79 190	70 718
Struktura walutowa zobowiązań z tytułu podatków <td>31.12.2021</td> <td>31.12.2020</td>	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania w walucie polskiej	68 223	58 410
Zobowiązania w walucie obcej, denominowane w złotych	10 967	12 308
	79 190	70 718

22. Zobowiązania i należności z tytułu wynajmu długo i krótkoterminowego - sublease

Lokale użytkowe oraz samochody, których Spółka jest leasingobiorcą i dalej wynajmuje swoim agentom prowadzącym filie, traktuje jako subleasing. Zobowiązania z tego tytułu równają się należnościom z tytułu wynajmu.

Wpływ zastosowania MSSF 16 z tytułu subleasingu na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021 roku jest następujący:

	Grupa Inter Cars	Inter Cars S.A.
Należności z tytułu wynajmu długoterminowego	228 500	103 777
Należności z tytułu wynajmu krótkoterminowego	77 414	45 386
Zobowiązania z tytułu wynajmu długoterminowego	228 500	103 777
Zobowiązania z tytułu wynajmu krótkoterminowego	77 414	45 386

(w tys. zł)

	31.12.2021	31.12.2020
Najem krótko i długoterminowy		
Suma płatności wynikająca z umów leasingu	333 906	305 219
Dyskonto	(27 992)	(29 658)
Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych	305 914	275 561
<i>Suma płatności wynikająca z umów leasingu</i>		
Poniżej 1 roku	83 442	77 688
Pomiędzy 1 a 5 lat	231 773	217 703
Powyżej 5 lat	18 691	9 828
	333 906	305 219
<i>Wartość bieżąca zobowiązań leasingowych</i>		
Poniżej 1 roku	72 950	68 241
Pomiędzy 1 a 5 lat	215 673	198 295
Powyżej 5 lat	17 291	9 025
	305 914	275 561

23. Przychody ze sprzedaży

1. Sprzedaż towarów

Grupa prowadzi działalność głównie w obszarze sprzedaży towarów, zarówno jako sprzedaż hurtową w punktach stacjonarnych (filiach), jak i detaliczną poprzez sklep internetowy. Przychód jest rozpoznawany w określonym momencie, tj. gdy klient uzyska kontrolę nad towarem.

Z uwagi na stosowaną politykę bonusów i zwrotów Grupa, godnie z MSSF 15, zmniejsza wartość przychodów o szacowany koszt tych bonusów oraz zwrotów.

2. Sprzedaż produktów

Feber Sp. z o.o., spółka zależna, prowadzi produkcję i sprzedaż naczep wywrotek.

3. Sprzedaż usług

Grupa prowadzi sprzedaż usług, głównie są to usługi obsługi sieci flotowych aut w zakresie ich naprawy oraz regeneracja części samochodowych.

Grupa uważa, że klient jednocześnie otrzymuje i czerpie korzyści płynące ze świadczonej usługi, w momencie jej zakończenia, gdyż są to usługi krótkotrwałe. A zatem zgodnie z MSSF 15, Grupa kontynuuje ujmowanie przychodów ze sprzedaży w momencie zakończenia miesiąca rozliczeniowego.

W Grupie występuje głównie sprzedaż z odroczonym terminem płatności. Dodatkowo w obszarze sprzedaży detalicznej ma miejsce sprzedaż gotówkowa. W umowach z klientami w większości stosowane są terminy płatności nieprzekraczające 30 dni. Płatność zazwyczaj jest wymagalna po dostarczeniu dobra lub po zakończeniu usługi.

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	11 960 723	9 007 544
Przychody ze sprzedaży aut	133 402	42 078
Przychody ze sprzedaży usług	74 790	53 909
Przychody ze sprzedaży produktów	73 132	55 395
Wynajem nieruchomości inwestycyjnych	-	240
	12 242 047	9 159 166

(w tys. zł)

Struktura rzeczowa sprzedaży

	2021	udział	2020	Udział
części do samochodów osobowych	6 486 810	52,99%	4 906 136	53,57%
części do samochodów użytkowych i autobusów	1 971 555	16,10%	1 433 082	15,65%
opony, akumulatory, oleje	2 826 828	23,09%	2 048 038	22,36%
wyposażenie warsztatu	436 471	3,57%	349 425	3,82%
motocykle i części	194 340	1,59%	227 380	2,48%
akcesoria	44 719	0,37%	43 723	0,48%
pozostała sprzedaż- usługi	74 790	0,61%	53 909	1,12%
naczepy - Feber	73 132	0,60%	55 395	0,60%
samochody ISUZU i FORD Truck	133 402	1,09%	42 078	0,21%
Razem	12 242 047	100,00%	9 159 166	100,00%

Pozostała sprzedaż obejmuje przede wszystkim przychody z tytułu najmu powierzchni magazynowych oraz sprzedaż usług marketingowych związanych z podstawową działalnością. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz w okresie porównywalnym z żadnym odbiorcą nie zrealizowano przychodów przekraczających 10% przychodów ze sprzedaży Grupy.

Informacje na temat geograficznej struktury sprzedaży

	2021		2020	
	(tys. zł)	(%)	(tys. zł)	(%)
Sprzedaż w Polsce	5 725 702	47%	4 501 406	49%
Sprzedaż poza Polską	6 516 345	53%	4 657 760	51%
Razem	12 242 047	100%	9 159 166	100%

24. Koszt własny sprzedaży

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	8 438 166	6 319 948
Wartość sprzedanych produktów	64 355	47 483
(Dodatnie) / ujemne różnice kursowe	(11 742)	48 892
Koszt własny sprzedaży	8 490 779	6 416 323

25. Koszty sprzedaży i ogólnego zarządu

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Amortyzacja	130 011	131 150
Zużycie materiałów i energii	205 838	145 983
Usługi obce	2 084 207	1 643 950
Podatki i opłaty	12 361	15 124
Wynagrodzenia	327 674	252 664
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	69 397	57 204
Pozostałe koszty rodzajowe	117 130	63 097
Koszty według rodzaju, razem	2 946 618	2 309 172
(minus) Koszty sprzedanych produktów	(133 226)	(96 333)
(minus) Zmiana stanu produktów gotowych i produkcji w toku	-	(744)
(minus) Koszty usługi dystrybucyjnej realizowanej przez filiantów	(1 242 393)	(972 599)
Koszty sprzedaży i ogólnego zarządu	1 570 999	1 239 496

(w tys. zł)

26. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zysk na zbyciu niefinansowych aktywów trwałych	721	2 125
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	4 920	4 493
Upusty marketingowe	11 296	7 557
Pozostałe rabaty	4 187	6 891
Odpisanie przedawnionych zobowiązań	4685	543
Skonto	2725	1829
Pozostała sprzedaż	6 116	8 700
Rozwiązanie rezerw	5 507	1 523
Pozostałe	9 413	13 066
	49 570	46 727

27. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Uszkodzenia towarów	20 137	11 851
Koszty z tytułu reklamacji	2 764	1271
Niedobory magazynowe	9 081	3 228
Odszkodowania	87	211
Ubezpieczenia majątkowe	1 468	306
Odpisanie przedawnionych należności	5 612	8466
Odpisanie wartości zapasów	5 389	1518
Utworzone rezerwy	3 769	7 774
Darowizny	681	868
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	803	526
Reklamacje uznane przez dostawców	-	986
Upusty udzielone	3 918	5 803
Złomowanie	5 471	1 800
Pozostałe	19 553	25 791
	78 733	70 399

28. Przychody i koszty finansowe

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody finansowe		
Odsetki z tytułu pożyczek	281	401
Odsetki z innych tytułów	1 291	2 221
Odsetki z tytułu wynajmu (sublease)	10 773	10 566
Różnice kursowe	3 419	-
Zysk ze zbycia inwestycji	575	-
Pozostałe przychody finansowe	174	702
	16 513	13 890

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Inter Cars S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku
Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

Koszty finansowe	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Koszty z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów bankowych i obligacji	16 943	19 954
Odsetki z innych tytułów	1 799	13 908
Odsetki z tytułu wynajmu (sublease)	10 773	10 566
Odsetki z tytułu leasingu finansowego (prawo do użytkowania)	8 994	12 600
Prowizje i opłaty	8 624	8 062
Różnice kursowe	-	9 939
Pozostałe koszty finansowe	1 167	1 639
	48 300	76 668

Różnice kursowe w okresie od 1.01.2021 do 31.12.2021	Odniesione na koszt własny sprzedaży	Prezentowane jako 'Różnice kursowe'	Łącznie różnice kursowe
Powstałe w związku ze spłatą zobowiązań i należności z tytułu dostaw towarów i usług	12 577	-	12 577
Pozostałe	-	(9)	(9)
Zrealizowane różnice kursowe	12 577	(9)	12 568
Powstałe w związku z wyceną zobowiązań i należności z tytułu dostaw na dzień sprawozdawczy	(25 769)	-	(25 769)
Pozostałe	-	3 428	3 428
Niezrealizowane różnice kursowe	(25 769)	3 428	(22 341)
Łącznie różnice kursowe	(13 192)	3 419	(9 773)
	Odniesione na koszt własny sprzedaży	Prezentowane jako 'Różnice kursowe'	Łącznie różnice kursowe
Różnice kursowe w okresie od 1.01.2020 do 31.12.2020			
Powstałe w związku ze spłatą zobowiązań i należności z tytułu dostaw towarów i usług	(51 980)	-	(51 980)
Pozostałe	-	(587)	(587)
Zrealizowane różnice kursowe	(51 980)	(587)	(52 567)
Powstałe w związku z wyceną zobowiązań i należności z tytułu dostaw na dzień sprawozdawczy	3 088	-	3 088
Pozostałe	-	(9 352)	(9 352)
Niezrealizowane różnice kursowe	3 088	(9 352)	(6 264)
Łącznie różnice kursowe	(48 892)	(9 939)	(58 831)

29. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Podatek dochodowy zapłacony

	2021	2020
Podatek dochodowy bieżący ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(138 495)	(111 814)
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	8 473	23 132
Podatek dochodowy zapłacony	(130 022)	(88 682)

(w tys. zł)

Zmiana stanu należności

	2021	2020	2020
		przekształcone	
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności	(477 677)	(63 842)	13 550
Zmiana stanu należności długoterminowych	(2 104)	(1 475)	(1 475)
Zmiana stanu pożyczek udzielonych	(204)	(1 112)	(1 112)
Zmiana należności z tytułu najmu	(30 353)	(22 889)	(22 889)
Kaucje	-	50	50
Zmiana stanu należności	(510 338)	(89 268)	(11 876)

Zmiana stanu pożyczek udzielonych

	2021	2020
Pożyczki udzielone	(3 466)	(2 134)
Splata pożyczek udzielonych	3 670	3 246
Odsetki otrzymane	281	386
Odsetki naliczone	(282)	(357)
Różnice kursowe z przeliczenia	1	(31)
Zmiana stanu pożyczek udzielonych	204	1 110

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów dłużnych oraz leasingu finansowego

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów dłużnych oraz leasingu finansowego	159 010	(111 404)	(111 404)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań	420 750	56 860	(20 532)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(5 452)	(2 306)	(2 306)
Zmiana stanu zobowiązań razem	574 308	(56 850)	(134 243)
w tym:			
Ujęcie nowych umów leasingowych (MSSF 16)	(11 364)	(62 249)	(62 249)
Zmiana zobowiązań z tytułu najmu	30 353	22 889	22 889
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	(221 453)	(4 040)	(4 040)
Splaty kredytów i pożyczek	16 142	132 430	132 430
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	92 042	111 529	111 529
Inne	1 301	(8 525)	(8 525)
Zmiana stanu zobowiązań po korektach razem	481 329	135 184	57 792

Odsetki netto

	2021	2020
Odsetki zapłacone	(37 801)	(46 462)
Odsetki otrzymane	281	401
Odsetki netto	(37 520)	(46 061)

(w tys. zł)

Pozostałe pozycje netto

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Różnice kursowe z przeliczenia	16 831	15 489
Zmiana pozostałych zobowiązań długoterminowych	701	1 476
Pozostałe	-	(19)
Pozostałe pozycje netto	<u>17 532</u>	<u>16 946</u>

30. Podatek dochodowy

W wyniku 2020 roku spółka ujęła wyniki zakończonych kontroli celno-skarbowych w zakresie podatku CIT prowadzonych za lata 2014-2017 w łącznej kwocie 42,3 mln zł. Zdarzenie zostało opisane w Skonsolidowanym Raporcie Finansowym za 2020 rok.

Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie bieżącego okresu

	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020- 31.12.2020</u>
Podatek dochodowy bieżący	138 495	111 814
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	39 167	(660)
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	<u>177 662</u>	<u>111 154</u>

Uzgodnienie kosztu podatkowego do wartości stanowiącej iloczyn zysku księgowego i odpowiednich stawek podatku przedstawia się następująco:

	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>	<u>01.01.2020- 31.12.2020</u>
Efektywna stopa podatkowa		
Zysk brutto (bez udziału wyniku jednostki stowarzyszonej)	877 242	444 298
Podatek w oparciu o stawkę 19%	(166 676)	(84 417)
Różnice w stopach podatkowych *	365	2 791
Podatek z lat ubiegłych	-	(22 253)
<u>Różnice trwale</u>		
Koszty / przychody niepodatkowe	(11 351)	(7 275)
Podatek dochodowy bieżący wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	<u>(177 662)</u>	<u>(111 154)</u>

* Polska 19%, Republika Słowacji 21%, Republika Czech 19%, Ukraina 18%, Litwa 15%, Cypr 12,5%, Malta 35%, Chorwacja 18%, Rumunia 16%, Łotwa 20%, Bułgaria 10%, Włochy 24%, Grecja 24%, Bośnia i Hercegowina 10%, Mołdawia 12%, Estonia 20%, Słowenia 19%, Niemcy 30%, Węgry 9%, Serbia 15%, Wielka Brytania 19%.

Organy podatkowe mają prawo dokonywania kontroli ksiąg i ewidencji rachunkowej. W ciągu pięciu lat od końca roku, w którym złożono deklarację podatkową, mogą nałożyć dodatkowe obciążenia podatkowe wraz z odsetkami i innymi karami. W ocenie Zarządu nie wystąpiły okoliczności, które mogłyby prowadzić do istotnych zobowiązań z tego tytułu.

31. Propozycja Zarządu co do podziału zysku za bieżący rok obrotowy

W ciągu okresu sprawozdawczego oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie dokonywała wypłat zaliczek na poczet dywidendy z zysku za 2021 rok.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie została przyjęta przez Zarząd propozycja podziału zysku za rok 2021. Polityka dywidendowa Spółki przewiduje wypłatę dywidendy w kwocie nie wyższej niż 60% skonsolidowanego zysku netto Grupy Kapitałowej Inter Cars S.A. za dany rok obrotowy.

Zarząd Spółki w dniu 27 kwietnia 2021 roku podjął uchwałę o przyjęciu wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2020, zgodnie z którym Zarząd wniósł o podział zysku wypracowanego w roku 2020 w ten sposób, że z wypracowanego w roku 2020 zysku netto w kwocie 222 609 760,53 zł tytułem dywidendy zostało wypłacone akcjonariuszom 20 118 702,00 zł, tj. 1,42 zł na jedną akcję, zaś pozostała część zysku w kwocie 202 491 058,53 zł

(w tys. zł)

przeznaczona została na kapitał zapasowy. Zarząd zdecydował również zaproponować Walnemu Zgromadzeniu ustalenie dnia dywidendy na 30 czerwca 2021 roku oraz ustalenie terminu wypłaty dywidendy na 14 lipca 2021 roku.

Rada Nadzorcza Spółki przyjęła do wiadomości i zaakceptowała wniosek Zarządu z dnia 27 kwietnia 2021 roku co do podziału zysku wypracowanego w roku 2020 i zarekomendowała Walnemu Zgromadzeniu Spółki podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku wypracowanego w roku 2020 zgodnie z wnioskiem Zarządu.

W dniu 14 lipca 2021 roku została wypłacona dywidenda.

Do dnia publikacji raportu nie została podjęta decyzja o podziale zysku za rok obrotowy 2021.

Dywidenda na 1 akcję

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Dywidenda uchwalona i wypłacona do dnia sprawozdawczego	20 119	-
Liczba akcji z przyznanym prawem do dywidendy zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	14 168 100	14 168 100
Dywidenda na 1 akcję (zł)	1,42	-

32. Zobowiązania warunkowe oraz nieujęte zobowiązania wynikające z zawartych umów

Zobowiązania podatkowe

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania istotnych kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce oraz w państwach Europy środkowo-wschodniej jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe. Grupa podlegała kontroli ze strony organów podatkowych.

Organy podatkowe mają prawo dokonywania kontroli ksiąg i ewidencji rachunkowej. W ciągu pięciu lat od końca roku, w którym złożono deklarację podatkową, mogą nałożyć dodatkowe obciążenia podatkowe wraz z odsetkami i innymi karami. W ocenie Zarządu nie wystąpiły okoliczności, które mogłyby prowadzić do istotnych zobowiązań z tego tytułu.

Gwarancje i poręczenia

Na dzień 31 grudnia 2021 roku łączna wartość gwarancji i poręczeń udzielonych przez jednostkę dominującą na rzecz podmiotów niepowiązanych osiągnęła wartość 10 142 tys. zł.

Poręczenia i gwarancje	2021	2020
Na początek okresu	17 445	17 188
Udzielone i zwiększenia	124	5 134
Wygasłe	(7 427)	(4 877)
Na koniec okresu	10 142	17 445

Spółka dominująca posiada gwarancje udzielone przez InterRisk, jako zabezpieczenie wniesienia wadium do przetargu oraz należytego wykonania umowy i usunięcia wad przy dostawach dla Poczty Polskiej, Policji oraz Portu Lotniczego Warszawa.

(w tys. zł)

33. Leasing operacyjny

Grupa Inter Cars posiada umowy wynajmu samochodów, powierzchni magazynowej oraz powierzchni biurowej.

Koszty wynajmu powierzchni magazynowej dotyczące bezpośrednio działalności filialnej, pokrywane przez Grupę, są w dużej części refakturowane na końcowych użytkowników (podmioty prowadzące filie) przez cały okres wykorzystywania tej powierzchni (łącznie z okresem wypowiedzenia umowy).

Natomiast koszty wynajmu samochodów, koszty powierzchni biurowej, powierzchni magazynowej filii zarządzanych przez Grupę oraz powierzchni magazynowej użytkowanej do operacji logistycznych pokrywane są w całości przez Grupę.

Po przyjęciu MSSF 16 Grupa ujęła zobowiązania z tytułu leasingu, wcześniej sklasyfikowanego jako „leasing operacyjny” w zobowiązaniach z tytułu leasingu finansowego oraz w przypadku subleasingu jako zobowiązania z tytułu wynajmu długoterminowego.

Pozostałe umowy najmu ze względu na ich wartość oraz długość trwania zakwalifikowano do leasingu operacyjnego, jednakże ich wartość jest nieistotna.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego

	31.12.2021	31.12.2020
Poniżej 1 roku	298	6
	69	-
	367	6
	31.12.2021	31.12.2020
Czas nieokreślony	28	6
	28	6

34. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Wszystkie transakcje ze spółkami powiązаныmi przeprowadzane są na warunkach rynkowych.

Grupa dokonuje transakcji z podmiotami, które są powiązane z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu jednostki dominującej oraz członkami ich rodzin.

Wartość transakcji prezentuje poniższa tabela.

	2021	2020
Przychody ze sprzedaży		
ANPO Andrzej Oliszewski	2	1
FASTFORWARD Maciej Oleksowicz	6	14
AK-CAR Agnieszka Soszyńska	-	1
FF-SPORT Sp. z o.o.	287	242
P.H. AUTO CZĘŚCI Krzysztof Pietrzak	-	2
	295	260
Zakup towarów i usług		
ANPO Andrzej Oliszewski	502	249
FF-SPORT Sp. z o.o.	154	39
	656	288
Należności		
	31.12.2021	31.12.2020
P.H. AUTO CZĘŚCI Krzysztof Pietrzak	-	21
AK-CAR Agnieszka Soszyńska	-	4
FF-SPORT Sp. z o.o.	29	44
	29	69
Pożyczki udzielone		
	31.12.2021	31.12.2020
Pożyczki dla podmiotów zależnych i stowarzyszonych	30 826	35 367
	30 826	35 367

(w tys. zł)

Nie występują pożyczki, ani zobowiązania do członków Rady Nadzorczej, Zarządu i członków ich rodzin.

Spółka P.H. AUTO CZĘŚCI Krzysztof Pietrzak jest powiązana z osobą wiceprezesa Zarządu Inter Cars S. A. Krzysztofa Soszyńskiego, natomiast spółka FF-SPORT Sp. z o.o. jest prowadzona przez Prezesa Zarządu pana Macieja Oleksowicza.

Ponadto pan Krzysztof Oleksowicz, pełniący rolę doradcy Zarządu, który jest powiązany z osobą Prezesa Macieja Oleksowicza. – otrzymał w 2021 roku wynagrodzenie w wysokości 960 tys. zł.,

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu jednostki dominującej w jednostce dominującej i innych spółkach grupy kapitałowej kształtowało się w sposób następujący:

(w tys. zł)	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<i>wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej i Zarządu</i>		
Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej	538	535
Wynagrodzenia Zarządu	14 768	10 568
	15 306	11 103

Wynagrodzenia członków Zarządu w jednostce dominującej wyniosły 8 927 tys. zł, natomiast w spółkach Grupy Kapitałowej Inter Cars – 5 841 tys. zł.

35. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe dotyczy pozostałych należności, środków pieniężnych i ich ekwiwalentów oraz należności z tytułu dostaw i usług. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty są lokowane w instytucjach finansowych o uznanej reputacji.

Grupa stosuje politykę kredytową, zgodnie z którą ekspozycja na ryzyko kredytowe jest monitorowana na bieżąco. Ocena wiarygodności kredytowej jest przeprowadzana w stosunku do wszystkich klientów wymagających kredytowania powyżej określonej kwoty. Grupa nie wymaga zabezpieczenia majątkowego od swoich klientów w stosunku do aktywów finansowych.

Grupa ogranicza ryzyko kredytowe poprzez przeniesienie części odpowiedzialności za ściągalność należności z tytułu dostaw i usług na filiantów, którzy rozliczani są przez Grupę na zasadzie podziału marży.

Na dzień sprawozdawczy nie występowała znacząca koncentracja ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa każdego aktywa finansowego, również pochodnych instrumentów finansowych, przedstawia maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe:

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Pożyczki udzielone	9 549	9 506	9 506
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności (wyłączając pożyczki udzielone)	1 971 702	1 466 134	1 212 175
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	240 665	233 806	233 806
	2 221 916	1 709 446	1 455 487

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Grupy na ryzyko stopy procentowej dotyczy przede wszystkim zobowiązań ze zmienną stopą procentową oraz udzielonych pożyczek.

Grupa korzysta z zobowiązań o zmiennej stopie procentowej. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa nie korzystała z zobowiązań o stałej stopie procentowej.

Na dzień sprawozdawczy Grupa nie miała zawartych transakcji zabezpieczających ryzyko zmiany stopy procentowej.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Inter Cars S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku
Informacje objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

(w tys. zł)

Na koniec okresu sprawozdawczego struktura oprocentowanych instrumentów finansowych przedstawia się następująco:

Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe (pożyczki udzielone)	9 549	9 506
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	190 160	207 398
Zobowiązania finansowe (zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, papierów dłużnych oraz leasingu finansowego)	(1 480 349)	(1 321 339)
	(1 280 640)	(1 104 435)

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyniku finansowego na możliwe zmiany stóp procentowych przy założeniu niezmienności innych czynników. Poniższe dane pokazują wpływ punktów bazowych na zysk lub stratę netto Grupy w okresie rocznym.

na dzień 31.12.2021	wzrost/spadek punkty bazowe	Wpływ na wynik netto
	+100 / -100	(9 259)/ 9 259
	+200 / -200	(18 519)/ 18 519
na dzień 31.12.2020	wzrost/spadek punkty bazowe	Wpływ na wynik netto
	+100 / -100	(8 946)/ 8 946
	+200 / -200	(17 892)/ 17 892

Ryzyko zmian kursów walut

Istotna część zobowiązań z tytułu dostaw i usług wyrażona jest w walutach obcych, w szczególności w EUR. Sprzedaż prowadzona jest przede wszystkim w PLN oraz w UAH, EUR, CZK, LTL, LVL, HUF, HRK, BGN, RON, MDL oraz BAM. Grupa nie zawierała w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku transakcji terminowych zakupu lub sprzedaży walut.

	EUR	USD	RON	Pozostałe	EUR	USD	RON	Pozostałe
	31 grudnia 2021 r.				31 grudnia 2020 r. przekształcone			
Należności z tytułu dostaw i usług	697 169	1 145	139 453	145 960	380 314	1 689	123 180	161 142
Środki pieniężne	64 519	167	14 695	116 158	73 447	167	8 663	105 984
Kredyty bankowe	(179 165)	-	(46 592)	(9 384)	(146 583)	-	(61 474)	(7 585)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	(350 679)	(124 301)	(44 203)	(108 420)	(325 229)	(83 653)	(30 407)	(91 745)
Ekspozycja bilansowa brutto	231 844	(122 989)	63 353	144 314	(18 051)	(81 797)	39 962	167 796

(w tys. zł)

Ryzyko zmian kursów walut (cd.)

	EUR	USD	RON	Pozostałe
	31 grudnia 2020 r.			
Należności z tytułu dostaw i usług	177 756	-	123 180	161 141
Środki pieniężne	73 447	167	8 663	105 984
Kredyty bankowe	(146 583)	-	(61 474)	(7 585)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	(122 670)	(8 056)	(30 407)	(91 745)
Ekspozycja bilansowa brutto	(18 050)	(7 889)	39 962	167 795

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyniku finansowego na możliwe wahania kursów walutowych przy założeniu niezmienności innych czynników (brak istotnego wpływu na kapitał własny).

waluta	wzrost/spadek kursu	wpływ na wynik netto		
		na dzień 31.12.2021	na dzień 31.12.2020	na dzień 31.12.2020
			przekształcone	
EUR	+5% / -5%	9 389/(9 389)	(732)/732	(732)/732
	+10% / -10%	18 778/(18 778)	(1 463)/ 1 463	(1 463)/ 1 463
USD	+5% / -5%	(4 981)/4 981	(3 313)/3 313	(319)/ 319
	+10% / -10%	(9 963)/9 963	(6 626)/6 626	(639)/ 639
RON	+5% / -5%	2 566/(2 566)	1 618/ (1 618)	1 618/ (1 618)
	+10% / -10%	5 131/(5 131)	3 236/ (3 236)	3 236/ (3 236)
Inne	+5% / -5%	5 845/(5 845)	6 796/ (6 796)	6 796/ (6 796)
	+10% / -10%	11 689/(11 689)	13 591/ (13 591)	13 591/ (13 591)

Ryzyko płynności

Działalność operacyjna prowadzona jest przy założeniu stałego utrzymania nadwyżki płynnych środków pieniężnych oraz otwartych linii kredytowych.

Poniższa tabela przedstawia wartość bieżących aktywów i zobowiązań oraz wskaźników płynności:

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		przekształcone	
Aktywa obrotowe	4 691 710	3 718 869	3 464 910
Zobowiązania krótkoterminowe	1 709 390	1 527 032	1 273 073
Nadwyżka aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi	2 982 320	2 191 837	2 191 837
Wskaźnik płynności bieżący	2,74	2,44	2,72
Wskaźnik płynności szybki	0,92	0,98	0,98
Wskaźnik płynności natychmiastowy	0,14	0,15	0,18

Wskaźnik płynności bieżący liczony jest jako stosunek stanu majątku obrotowego do stanu zobowiązań krótkoterminowych na koniec danego okresu.

Wskaźnik płynności szybki liczony jest jako stosunek stanu majątku obrotowego pomniejszonego o zapasy do stanu zobowiązań krótkoterminowych na koniec okresu.

Wskaźnik płynności natychmiastowy liczony jest jako stosunek stanu środków pieniężnych do stanu zobowiązań krótkoterminowych na koniec okresu.

(w tys. zł)

Zarządzanie przepływami w Grupie Kapitałowej Inter Cars S.A. („Grupa”) jest absolutnie kluczowe dla funkcjonowania całej organizacji. Punktem centralnym tego zarządzania jest model planowania przepływów obejmujący zapotrzebowanie na kapitał, w tym przede wszystkim zapasy, należności i zobowiązania handlowe. Przewidując zapotrzebowanie na kapitał Grupa monitoruje na bieżąco przepływy finansowe w poszczególnych krajach i dostosowuje do tego odpowiednie źródła finansowania zarówno na poziomie Grupy, jak i rynków lokalnych. Grupa finansuje swoje działania poprzez konsorcjum 7 banków oraz 4 banków spoza konsorcjum. Finansowanie bankowe jest utrzymywane w proporcji 60% kredyty krótkoterminowe i 40% kredyty długoterminowe. Grupa dywersyfikuje źródła finansowanie i emitowała w przeszłości obligacje, które zostały objęte przez inne podmioty niż banki. Ponadto Grupa finansuje swoje zobowiązania z kapitałów własnych, które na dzień 31 grudnia 2021 wyniosły 3 089 mld zł. Grupa reinwestuje środki finansowe uzyskane z działalności, poziom wypłat dywidend jest minimalny i utrzymywany na stałym poziomie. Ponadto dla zapewnienia płynności Grupa utrzymuje stabilną kwotę środków pieniężnych dostępnych w punktach sprzedaży (filiach) na poziomie między 13 a 28 mln zł.

Wykazana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 nadwyżka aktywów obrotowych (składających się przede wszystkim z krótkoterminowych zapasów o średniej rotacji ok 3 miesiące, krótkoterminowych należności oraz gotówki) nad zobowiązaniami krótkoterminowymi wynosi 2 932 mln zł i jest wyższa od nadwyżki wykazanej za rok 2020 o 790 mln zł. Wskazuje to na utrzymywanie płynności finansowej Grupy na odpowiednio wysokim poziomie.

Tabela poniżej przedstawia zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia wg daty zapadalności:

31 grudnia 2021	wymagalne	do 3 mies	od 3 do 12 mies	od 1 roku do 5 lat	pow. 5 lat	Razem
oprocentowane pożyczki i kredyty oraz obligacje	-	-	650 488	573 872	-	1 224 360
zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	12 830	39 709	159 080	44 370	255 989
IFRS 16	-	18 407	55 222	215 673	17 291	305 914
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	411 913	709 326	3 679	(622)	6	1 124 302
	411 913	740 563	748 418	948 003	61 667	2 910 564

31 grudnia 2020 przekształcone

	wymagalne	do 3 mies	od 3 do 12 mies	od 1 roku do 5 lat	pow. 5 lat	Razem
oprocentowane pożyczki i kredyty oraz obligacje	-	-	484 758	535 527	-	1 020 285
zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	11 946	35 839	197 614	46 317	291 716
IFRS 16	-	17 071	51 212	198 455	9 025	275 763
IBM	-	2 108	6 325	703	-	9 136
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	291 966	444 572	3 164	11	7	739 720
	291 966	475 697	581 298	932 310	55 349	2 336 620

(w tys. zł)

31 grudnia 2020

	wymagalne	do 3 mies	od 3 do 12 mies	od 1 roku do 5 lat	pow. 5 lat	Razem
oprocentowane pożyczki i kredyty oraz obligacje	-	-	484 758	535 527	-	1 020 285
zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	11 946	35 839	197 614	46 317	291 716
IFRS 16	-	17 071	51 212	198 455	9 025	275 763
IBM	-	2 108	6 325	703	-	9 136
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	38 007	444 572	3 164	11	7	485 761
	38 007	475 697	581 298	932 310	55 349	2 082 661

Zarządzanie kapitałem

Podstawowym celem zarządzania kapitałem Grupy jest ciągle utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i wskaźników kapitałowych, wspierających działalność operacyjną i zwiększających wartość dla akcjonariuszy.

W zależności od zmian warunków ekonomicznych Grupa może zmieniać strukturę kapitałową w drodze wypłaty dywidendy, zwrotu kapitału lub emisji nowych akcji.

W prezentowanym okresie istniały pewne ograniczenia w zarządzaniu kapitałem w związku z posiadanym kredytem konsorcjalnym, o czym więcej w nocie numer 18.

Grupa analizuje stan kapitałów stosując wskaźnik dźwigni, liczony jako stosunek zadłużenia netto do sumy kapitałów powiększonych o zadłużenie netto. Do zadłużenia netto wliczane są oprocentowane zobowiązania z tytułu kredytów bankowych, obligacji i leasingu finansowego, zobowiązania z tytułu dostaw i usług i inne zobowiązania, pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Kapitał obejmuje kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej.

	31.12.2021	31.12.2020 przekształcone	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz leasingu finansowego	1 342 844	1 321 339	1 321 339
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	716 642	739 720	485 761
(minus) środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(240 665)	(233 806)	(233 806)
Zadłużenie netto	1 818 821	1 827 253	1 573 294
Kapitał własny	3 089 684	2 395 496	2 395 496
Współczynnik zadłużenia netto do kapitału własnego	0,59	0,76	0,66

Wartość godziwa

Zdaniem Zarządu bilansowa wartość aktywów i zobowiązań finansowych jest zbliżona do ich wartości godziwej.

36. Zdarzenia po dacie bilansu

Do 24 lutego br. sprzedaż na Ukrainie odbywała się normalnie, potem działalność została zawieszona ze względu na rozpoczęcie działań wojennych przez Rosję. Obecnie sprzedaż w Ukrainie jest wznawiana stopniowo, obecnie funkcjonuje 30 filii z 38, jednak sprzedaż odbywa się w znacznie mniejszym zakresie niż przed 24 lutego 2022. Sprzedaż za marzec 2022 była mniej więcej na poziomie 20 proc. sprzedaży z marca ubiegłego roku.

Nasi ukraińscy pracownicy wykazują się niebywałym hartem ducha i determinacją, wspieramy ich działania i naszą intencją jest pozostanie w Ukrainie.

(w tys. zł)

W 2021 roku sprzedaż spółki ukraińskiej wyniosła 580 mln zł, co stanowiło 4,73 proc. ubiegłorocznej sprzedaży grupy.

W związku ze zniszczeniem magazynu centralnego należącym do naszej spółki zależnej w Ukrainie dokonaliśmy odpisu aktualizującego w wysokości 75 mln zł, który dotyczył wartości towarów i środków trwałych w tej lokalizacji. Odpis wpłynie na wynik pierwszego kwartału 2022.

Łączna wartość aktywów netto naszej spółki w Ukrainie to 150 mln zł, aczkolwiek trzeba zaznaczyć, że pozostałe aktywa nie objęte odpisem, są rozproszone w wielu lokalizacjach, przede wszystkim tam, gdzie działania wojenne nie są nasilone.

W Rosji i Białorusi nie prowadziliśmy bezpośredniej sprzedaży poprzez podmioty zależne.

Ponadto, na początku marca 2022 za kwotę brutto 6 994,8 tys. zł, została zbyta nieruchomość w Szczecinie, będąca własnością spółki IC Development & Finance Sp. z o.o..

37. Istotne oceny i oszacowania

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF UE wymaga od Zarządu Jednostki Dominującej użycia ocen i szacunków, które mają wpływ na zastosowane zasady rachunkowości oraz wykazywane aktywa, pasywa, przychody oraz koszty. Rzeczywiste wartości tych pozycji mogą się różnić od wartości szacowanych. Oceny i szacunki są weryfikowane na bieżąco. W zmianach szacunków są uwzględniane zysk lub strata okresu, w którym nastąpiła zmiana. Informacja na temat szczególnie istotnych obszarów podlegających ocenom i szacunkom, wpływających na sprawozdanie finansowe została ujawniona w notach:

- Nota 12 Podatek odroczony (Zarząd dokonuje oceny czy realizacja różnic przejściowych oraz możliwość wykorzystania strat podatkowych w jednostkach zależnych jest prawdopodobna oraz szacuje niepewność dotyczącą przewidywanych zmian w obowiązujących przepisach podatkowych),
- Nota 13 Odpisy aktualizujące zapasy (Zarząd dokonuje oceny, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości zapasów; stwierdzenie utraty wartości wymaga oszacowania wartości netto możliwych do uzyskania),
- Nota 14 Odpisy aktualizujące należności (na dzień sprawozdawczy Grupa ocenia czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika należności lub grupy należności; jeżeli wartość odzyskiwalna składnika aktywów jest niższa od jego wartości bilansowej Grupa dokonuje odpisu aktualizującego do poziomu bieżącej wartości planowanych przepływów pieniężnych),
- Nota 6/7/8 Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, szacunki odnośnie okresu ekonomicznej użyteczności rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych (wysokość stawek oraz odpisów amortyzacyjnych jest ustalana na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznego użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych; okresy ekonomicznego użytkowania są weryfikowane przynajmniej raz w ciągu roku obrotowego; Zarząd Spółki dominującej dokonuje również oceny czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia utraty wartości składników aktywów; stwierdzenie utraty wartości wymaga oszacowania wartości odzyskiwalnej składników aktywów).

Jednym z istotnych oszacowań Zarządu Grupy są szacunki dotyczące bonusów handlowych otrzymywanych od dostawców z tytułu zakupów towarów handlowych. Bonusy należne Grupie, z tytułu wykonania planów zakupowych, ujmowane są w wartościach oczekiwanych i zaliczane do wyniku proporcjonalnie do rotacji sprzedanych towarów.

38. Kontynuacja działalności i działalność zaniechana

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Grupa nie zaniechała w okresie sprawozdawczym żadnej z dotychczas prowadzonych działalności. Grupa nie przewiduje również zaniechania tych działalności w okresie następnym.

Najistotniejszym zdarzeniem, które może mieć wpływ na wyniki finansowe Grupy w kolejnych okresach jest prowadzenie działań wojennych przez Federację Rosyjską przeciwko Ukrainie.

W związku z czasowym wstrzymaniem sprzedaży w spółce ukraińskiej, Grupa nie jest w stanie oszacować na chwilę obecną utraconych korzyści w 2022 roku. Grupa ocenia, że na obecną chwilę nie ma przesłanek, które wskazywałyby na utratę możliwości kontynuacji działalności

(w tys. zł)

Grupy. Rozwój sytuacji jest jednak bardzo dynamiczny i nieprzewidywalny. W związku z powyższym Zarząd analizuje na bieżąco sytuację związaną z eskalacją konfliktu zbrojnego w Ukrainie i nie wyklucza, że ewentualne nowe uwarunkowania i zmiany mogą w sposób istotny wpływać na działalność i wyniki finansowe Grupy.

INFORMACJA ZARZĄDU INTER CARS S.A.

DOTYCZĄCA DOKONANIA WYBORU FIRMY AUDYTORSKIEJ PRZEPROWADZAJĄCEJ BADANIE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd spółki Inter Cars S.A. z siedzibą w Warszawie („Spółka”), działając na podstawie § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, oraz w oparciu o przedstawione w tym zakresie oświadczenie Rady Nadzorczej Spółki, informuje, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Inter Cars S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej.

Ponadto, Zarząd Spółki informuje, iż:

- firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej;
- są przestrzegane obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji;
- Spółka posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz emitenta przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 27 kwietnia 2022 r.

(w tys. zł)

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU I ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Zarząd Inter Cars S.A. niniejszym oświadcza, że:

- zgodnie z jego najlepszą wiedzą, roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Inter Cars S.A. („Inter Cars”) i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, wydanymi i obowiązującymi na dzień sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Grupy Inter Cars S.A
- Komentarz do raportu rocznego, stanowiący roczne sprawozdanie z działalności Grupy Inter Cars zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Inter Cars S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Maciej Oleksowicz

Prezes Zarządu

Krzysztof Soszyński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Twaróg

Członek Zarządu

Piotr Zamora

Członek Zarządu

Julita Pałyska

Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Warszawa, 28 kwietnia 2022 r.