



Raport za I kwartał 2020 roku



Faktoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności



Szanowni Państwo,

Przedstawiamy raport z wynikami spółki za I kwartał 2020 roku. Z zadowoleniem informujemy, że w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku, znowu poprawiliśmy najważniejsze wyniki Spółki. Wzrosły zarówno przychody ze sprzedaży jak i zysk netto.

Ze szczególną uwagą analizujemy obecny stan gospodarki kraju i sytuację polskich przedsiębiorców. Podejmowane konieczne działania administracyjne mające na celu ograniczenie skutków pandemii mają jednocześnie destrukcyjny wpływ na spore obszary gospodarki. W najbardziej dotkniętych ograniczeniem działalności branżach, widać już efekty w postaci wniosków o restrukturyzację czy nawet upadłość likwidacyjną.

Niepewność co do dalszego rozwoju epidemii, jej wpływu na gospodarkę i bezpośrednie otoczenie ekonomiczne przedsiębiorców, powoduje ich niechęć do inwestycji, przynajmniej w krótkim okresie. Efektem jest wzrost bezrobocia, kurczenie się całej gospodarki i poszczególnych biznesów. Te i inne zjawiska mają bezpośrednie przełożenie na podwyższenie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez banki, ale również przez naszą spółkę. W sumie spowoduje to polepszenie jakości naszego portfela inwestycyjnego, a w długim okresie nie powinno się odbić na poziomie przychodów ze sprzedaży. Utrzymanie płynności będzie z pewnością dla nas priorytetem w nadchodzącym okresie.

Zarząd Indos SA

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 15 maja 2020 roku



Spis treści:

1. Informacja ogólna:	4
1.1. Dane Emitenta	4
1.2. Osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta	4
1.3. Struktura akcjonariatu Emitenta	4
1.4. Przedmiot działalności Spółki.....	5
1.5. Podstawowe produkty Emitenta	5
2. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe:	6
2.1. Rachunek zysków i strat	6
2.2. Bilans – aktywa i pasywa	7
2.3. Rachunek przepływów pieniężnych.....	8
2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
2.5. Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	9
2.6. Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji.....	9
2.7. Wybrane dane finansowe Spółki zależnej.....	10
3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.....	10
4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.....	10
5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym	12
6. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.....	12
7. Informacje dotyczące zatrudnienia.....	12
8. Oświadczenie Zarządu.....	13



1. Informacja ogólna:

1.1. Dane Emitenta

Emitent

Nazwa: INDOS Spółka Akcyjna
Numer KRS: 0000343763
REGON: 276591100
NIP: 6272351283
Adres: ul. Kościuszki 63, 41-503 Chorzów, Polska
Kapitał zakładowy: 7.126.560,00 zł
Liczba akcji wszystkich emisji: 7.126.560

1.2. Osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta

Zarząd Emitenta

Ireneusz Glenszyk – Prezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza Emitenta

Tadeusz Zientek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
Aleksander Franik – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Witold Mikołajczyk – Sekretarz Rady Nadzorczej
Michał Matujewicz – Członek Rady Nadzorczej
Artur Brodziński – Członek Rady Nadzorczej
Włodzimierz Łuckiewicz – Członek Rady Nadzorczej

1.3. Struktura akcjonariatu Emitenta

Akcjonariusz	Seria	Liczba Akcji (szt.)	Rodzaj Akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów (%)
Ireneusz Glenszyk	A	4.448.334	Imienne uprzywilejowane co do głosu	62,42%	8.896.668	64,47%
	B	4.000	Zwykłe na okaziciela	0,05%	4.000	0,03%
Tadeusz Zientek	A	2.224.166	Imienne uprzywilejowane co do głosu	31,21%	4.448.332	32,24%
Pozostali	B	450.060	Zwykłe na okaziciela	6,32 %	450.060	3,26 %
	Suma	7.126.560		100 %	13.799.060	100 %



1.4. Przedmiot działalności Spółki

Emitent prowadzi działalność na rynku usług finansowych skierowanych do przedsiębiorstw głównie z sektora MSP. INDOS SA jest jedną z niewielu firm w Polsce, które dysponują zarówno produktami z obszaru finansowania, jak i zarządzania wierzytelnościami. Komplementarna oferta zawiera unikatowe produkty, takie jak faktoring niejawnny czy windykacja z wypłatą zaliczki. Łączenie produktów faktoringowych i windykacyjnych daje Spółce, a także jej Klientom efekt synergii finansowej.

1.5. Podstawowe produkty Emitenta

Emitent oferuje produkty finansowe spośród grup produktowych

Faktoring

- Faktoring niepełny
- Faktoring pełny
- Faktoring niejawnny (bez cesji)
- Faktoring odwrotny

Finansowanie

- Pożyczki krótkoterminowe

Zakupy wierzytelności

- Zakup wierzytelności wymagalnych
- Zakup wierzytelności niewymagalnych
- Zakup wierzytelności wekslowych

Windykacja

- Windykacja powiernicza
- Windykacja na zlecenie (bez cesji)



2. Kwartałne skrócone sprawozdanie finansowe:

2.1 Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat Emitenta	Za okres 01.01.2020 - 31.03.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 31.03.2019 (w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 168 239,92	3 505 805,88
Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 168 239,92	3 380 247,84
Przychody netto ze sprzedaży towarów	-	125 558,04
Koszty działalności operacyjnej	1 890 631,13	1 649 579,19
Amortyzacja	70 609,62	69 655,18
Zużycie materiałów i energii	49 331,79	48 814,69
Usługi obce	563 614,82	230 334,71
Podatki i opłaty	71 920,99	67 923,60
Wynagrodzenia	847 044,42	843 902,05
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	157 796,53	145 837,69
Pozostałe koszty rodzajowe	127 745,02	167 575,90
Wartość sprzedanych towarów	2 567,94	75 535,37
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 277 608,79	1 856 226,69
Pozostałe przychody operacyjne	16 573,12	46 710,03
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	1 670,00
Inne przychody operacyjne	16 573,12	45 040,03
Pozostałe koszty operacyjne	93 956,09	118 026,3
Inne koszty operacyjne	93 956,0	118 026,3
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 200 225,82	1 784 910,42
Przychody finansowe	14 562,70	28 273,20
Odsetki	9 417,60	18 431,39
Inne	5 145,10	9 841,81
Koszty finansowe	571 725,67	498 396,34
Odsetki	567 014,21	457 579,95
Inne	4 711,46	40 816,39
Zysk (strata) brutto	1 643 062,85	1 314 787,28
Podatek dochodowy	326 446,00	306 456,00
Zysk (strata) netto	1 316 616,85	1 008 331,28



2.2 Bilans – aktywa i pasywa

Bilans Emitenta	Na dzień 31.03.2020 (w zł)	Na dzień 31.03.2019 (w zł)
Aktywa trwałe	11 168 264,33	1 661 074,60
Wartości niematerialne i prawne	1 417 993,50	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 176 244,30	772 553,61
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	8 256 500,53	555 256,99
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	317 526,00	333 264,00
Aktywa obrotowe	82 959 202,40	89 187 894,44
Zapasy	858,05	14 679,19
Należności krótkoterminowe	54 529 089,45	61 978 669,51
Inwestycje krótkoterminowe	26 723 016,56	25 800 338,33
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 706 238,34	1 394 207,41
AKTYWA RAZEM	94 127 466,73	90 848 969,04
Kapitał (fundusz) własny	25 977 240,25	22 300 599,97
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 381 787,09	10 771 032,59
Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 152 276,31	3 394 676,10
Zysk (strata) netto	1 316 616,85	1 008 331,28
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	68 150 226,48	68 548 369,07
Rezerwy na zobowiązania	1 796 853,90	1 815 998,68
Zobowiązania długoterminowe	23 622 241,68	19 356 605,02
Zobowiązania krótkoterminowe	31 566 468,79	33 596 423,20
Rozliczenia międzyokresowe	11 164 662,11	13 779 342,17
PASYWA RAZEM	94 127 466,73	90 848 969,04



2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres 01.01.2020 - 31.03.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 31.03.2019 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 316 616,85	1 008 331,28
Korekty razem	948 561,43	-2 307 051,18
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 265 178,28	-1 298 719,90
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	11 715 518,70	12 307 344,59
Wydatki	17 659 774,90	17 544 503,77
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 944 256,20	-5 237 159,18
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	-	-
Wydatki	689 302,18	556 804,97
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-689 302,18	-556 804,97
Przepływy pieniężne netto razem	-4 368 380,10	-7 092 684,05
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-4 368 380,10	-7 092 684,05
Środki pieniężne na początek okresu	8 958 741,89	9 982 315,78
Środki pieniężne na koniec okresu	4 590 361,79	2 889 631,73

2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Za okres 01.01.2020 - 31.03.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 31.03.2019 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 660 623,40	21 292 268,69
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 660 623,40	21 292 268,69
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 977 240,25	22 300 599,97
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 977 240,25	22 300 599,97

2.5 Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty

Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	Za okres 01.01.2020 - 31.03.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 31.03.2019 (w zł)
Faktoring niepełny i niejawny	1 318 310,00	1 156 141,40
Faktoring odwrotny	180 283,76	183 514,70
Zakup wierzytelności	115 003,31	8 940,00
Pożyczki	1 966 209,30	1 734 695,47
Usługi windykacji	468 832,56	232 235,63
Pakiety wierzytelności	54 697,02	25 834,11
Pozostała sprzedaż	64 903,97	38 886,53
Razem	4 168 239,92	3 380 247,84

2.6 Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji

ZOBOWIĄZANIA	Prezentacja w bilansie 31.03.2020	Zobowiązania finansowe dla wyczenia wskaźnika zadłużenia
Zobowiązania długoterminowe	23 622 241,68	23 622 241,68
Wobec pozostałych jednostek	23 622 241,68	23 622 241,68
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23 588 524,98	23 588 524,98
Inne zobowiązania finansowe:	33 716,70	33 716,70
- leasing finansowy część długoterminowa	33 716,70	33 716,70
Zobowiązania krótkoterminowe	42 682 847,93	11 334 794,15
Wobec pozostałych jednostek	31 518 185,82	11 334 794,15
- Kredyty i pożyczki	-	-
- Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 244 041,12	11 244 041,12
- Inne zobowiązania finansowe	90 753,03	90 753,03
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 213 583,60	-
- do 12 miesięcy	6 213 583,60	-
Zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	450 335,31	-
Z tytułu wynagrodzeń	209 376,89	-
Inne	13 310 095,87	-
- rozrachunki z tyt. umów windykacji	12 432 291,54	-
- rozrachunki z akcjonariuszami	-	-
- inne rozrachunki	26 908,61	-
- rozliczenie opłat sądowych	850 895,72	-
Fundusze specjalne	11 164 662,11	-
Razem zobowiązania	66 305 089,61	34 957 035,83

Wskaźnik zadłużenia wyliczony wg warunków emisji obligacji	31.03.2020
Zobowiązania Finansowe	34 957 035,83
Środki pieniężne	4 590 361,79
Dług netto	30 366 674,04
Kapitał własny	25 977 240,25
Wskaźnik zadłużenia %	116,90

2.7 Wybrane dane finansowe Spółki zależnej

Wybrane dane finansowe spółki zależnej Advisero Sp. Z o.o.	Za okres 01.01.2020 - 31.03.2020 (w zł)
Rachunek zysków i strat - wybrane dane	
Przychody	60 703,34
Wynik na działalności operacyjnej	-746 084,79
Wynik netto	- 748 660,28
Dane bilansowe na dzień 31.12.2019	
Aktywa razem	943 433,17
Kapitał własny	405 299,57
Kapitał zakładowy	115 000,00
Zobowiązania	538 133,60

3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.

Raport sporządzony zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (Dz.U. z 1994r nr 121 poz. 591) oraz obowiązującą w spółce politykę rachunkowości.

4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.

- 14 stycznia 2020 r. zarząd BondSpot SA podjął uchwałę nr 3/20, a zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA podjął uchwałę nr 28/2020 w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 75.000 obligacji na okaziciela serii K3 o łącznej wartości nominalnej 7.500.000 zł i jednostkowej wartości nominalnej 100 zł oraz 50.000 obligacji na okaziciela serii K4 o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 zł i jednostkowej wartości nominalnej 100 zł.



- 15 stycznia 2020 r Zarząd Spółki INDOS SA podpisał umowę z PRO Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, 60-653 Poznań, ul. Zjazd 2/4, NIP: 972-124-94-96, KRS: 0000535161, której przedmiotem jest dokonanie badania sprawozdania finansowego INDOS SA za lata obrotowe 2019, 2020 oraz 2021.
- 6 marca 2020 r. Zarząd Spółki INDOS SA na podstawie art. 17 ust. 1 w zw. z art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (dalej "Rozporządzenie MAR"), przekazał do publicznej wiadomości opóźnione informacje poufne dotyczące faktu przedstawienia zarzutów popełnienia przestępstwa oraz skierowania aktu oskarżenia wobec członka zarządu spółki oraz osoby pracującej w spółce i będącej w przeszłości jej członkiem zarządu w sprawie opisanej w art. 304 KK i art. 286 §1. KK w zw. z art. 294 §1. KK w zw. z art. 12 §1 KK przy zastosowaniu art. 11 §2 KK.

Treść opóźnionej informacji nr I:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 4 września 2019 r. przedstawiono zarzut popełnienia przestępstwa wobec członka zarządu spółki oraz osoby pracującej w spółce i będącej w przeszłości jej członkiem zarządu w sprawie opisanej w art. 304 KK i art. 286 §1. KK w zw. z art. 294 §1. KK w zw. z art. 12 §1 KK przy zastosowaniu art. 11 §2 KK.

Treść opóźnionej informacji nr II:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 9 stycznia 2020 r. spółka powzięła wiadomość o skierowaniu aktu oskarżenia wobec członka zarządu spółki oraz osoby pracującej w spółce i będącej w przeszłości jej członkiem zarządu w sprawie opisanej w art. 304 KK i art. 286 §1. KK w zw. z art. 294 §1. KK w zw. z art. 12 §1 KK przy zastosowaniu art. 11 §2 KK.

Uzasadnienie opóźnienia:

Emitent uchwałami zarządu z dnia 4 września 2019 r. oraz 9 stycznia 2020 r. podjął decyzje o opóźnieniu informacji na podstawie art. 17 ust. 4 Rozporządzenia MAR . W opinii zarządu Emitenta działanie to było uzasadnione, gdyż zostały spełnione poniższe warunki:

1. niezwłoczne ujawnienie informacji poufnych mogło naruszyć prawnie uzasadniony interes Emitenta narażając ją na szkody wizerunkowe, utratę klientów, a nawet wypełnienie znamion przestępstwa z art. 241 KK
2. opóźnienie przekazania informacji poufnych do publicznej wiadomości nie wprowadzało w błąd opinii publicznej, gdyż w przestrzeni publicznej nie funkcjonuje żaden fakt dotyczący przedmiotowej sprawy. To raczej przekazanie



informacji o zarzutach mogłoby wprowadzić opinię publiczną w błąd, w sytuacji pewności spółki, co do niewinności podejrzanych (oskarżonych) osób oraz przekonania Emitenta, że podstawy działań prokuratury są pozbawione oparcia w faktach. Pracownicy Emitenta zamierzają bronić tego stanowiska w trakcie procesu sądowego, który winien zakończyć się uniewinnieniem osób, o których mowa w raportach. Ponadto w niniejszej sprawie pokrzywdzonym jest Emitent, który w związku z okolicznościami tej samej sprawy skierował do prokuratury doniesienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa doprowadzenia Emitenta do niekorzystnego rozporządzenia mieniem przy zawieraniu umowy pożyczki poprzez wprowadzenie go w błąd, polegające na przedstawieniu nieprawdziwych okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania pożyczki, przez osoby rzekomo pokrzywdzone w niniejszej sprawie.

3. Spółka była w stanie zapewnić poufność Informacji Poufnych na wszystkich dotychczasowych etapach postępowania karnego, aż do momentu posiedzenia sądu w przedmiocie wyłączenia jawności rozprawy w przedmiotowej sprawie.

Moment przekazania informacji poufnych do wiadomości publicznych: Emitent do tej pory nie przekazywał opóźnionych informacji poufnych do wiadomości publicznej, gdyż oskarżeni złożyli wniosek do sądu o wyłączenie jawności rozprawy. Z uwagi na odrzucenie w dniu 6 marca 2020 ww. wniosku, Emitent podjął decyzję o przekazaniu informacji poufnych do wiadomości publicznej.

5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym.

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na dany rok obrotowy.

6. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.

Emitent nie ma obowiązku tworzenia skonsolidowanych raportów finansowych.

7. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 31.03.2020 roku wyniosła 26,625.



8. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 15 maja 2020 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy raport za I kwartał 2020 roku został sporządzony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz wymogami Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”, a zawarte w nim informacje odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz ukazują prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć i sytuacji Emitenta na dzień 31 marca 2020 roku.

Zarząd INDOS SA

Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła - Wiceprezes Zarządu



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

>> www.indos.pl