



Raport za III kwartał 2020 roku



Faktoring • Windykacja • Pożyczki • Zakup wierzytelności



Spis treści:

Wstęp	3
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 Emitenta	6
2.1. Rachunek zysków i strat Emitenta	6
2.2. Bilans – aktywa i pasywa Emitenta	7
2.3. Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	8
2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta	9
2.5. Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty Emitenta	10
2.6. Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji Emitenta	10
3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.	11
4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.	11
5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym.	12
6. Grupa Kapitałowa. Charakterystyka i dane finansowe spółki zależnej	12
6.1. Charakterystyka spółki zależnej	13
6.2. Udział Emitenta – struktura kapitału jednostki zależnej Advisero Sp. z o.o.	13
6.3. Informacje dotyczące braku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
6.4. Rachunek zysków i strat spółki zależnej	14
6.5. Bilans – aktywa i pasywa spółki zależnej	15
6.6. Rachunek przepływów pieniężnych spółki zależnej	16
6.7. Zestawienie zmian w kapitale własnym spółki zależnej	16
7. Informacje dotyczące zatrudnienia.	17
8. Oświadczenie Zarządu.	17



Wstęp

Szanowni Państwo,

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy raport z wynikami trzeciego kwartału 2020 roku. Ubiegły kwartał był lepszy od zeszłorocznego w zakresie przychodów ze sprzedaży i zysku netto. Nie są to imponujące wzrosty, ale w tym niespokojnym roku każda pozytywna informacja powinna budzić zadowolenie. Tak jak pisaliśmy w raporcie za II kwartał, odczuliśmy spadek popytu na finansowanie. Było to spowodowane w dużej mierze otrzymaną przez naszych kontrahentów sporą ilością pieniędzy w ramach tzw. tarcz. Mimo to udało nam się dokonać selektywnych inwestycji, angażujących zdecydowaną większość naszych aktywów. To, a także udana nowa emisja obligacji świadczy o tym, że spółka jest odporna na niestabilne otoczenie rynkowe i dobrze radzi sobie w obliczu trudności, również tych wywołanych epidemią COVID-19. Wdrożyliśmy wszystkie niezbędne procedury bezpieczeństwa i jesteśmy organizacyjnie przygotowani na pracę zdalną, również z naszymi klientami. Mamy nadzieję, że skutki tej epidemii dla gospodarki i naszych klientów będą minimalne.

Doświadczamy, tak jak każdy przedsiębiorca, skutków wpływu tej epidemii na sądownictwo. Wielomiesięczne oczekiwanie na wyznaczenie terminu rozprawy, przedłużające się, wieloletnie procesy, idące w tygodnie i miesiące oczekiwanie na najprostsze działania administracyjne sądu, to po prostu brak możliwości skutecznego działania. To niełatwa współpraca, na którą właściwie nie mamy żadnego wpływu, a dla naszej spółki wymiar sprawiedliwości to istotny element otoczenia biznesowego. Traktujemy tę sytuację jak każde wyzwanie i dostosowujemy do niej swoje działania.

Zarząd Indos SA

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 6 listopada 2020 r.



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 Glensczyk – 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 Glensczyk	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. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe Emitenta

2.1 Rachunek zysków i strat Emitenta

Rachunek zysków i strat Emitenta	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 997 038,60	3 659 057,56	11 696 257,63	11 510 021,32
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 997 038,60	3 622 472,20	11 696 257,63	11 217 389,29
Przychody netto ze sprzedaży towarów	-	36 585,36	-	292 632,03
Koszty działalności operacyjnej	1 650 662,03	1 630 339,25	5 167 093,84	4 867 770,91
Amortyzacja	64 451,49	76 070,31	205 736,75	210 399,60
Zużycie materiałów i energii	50 717,62	60 094,81	147 199,92	174 105,84
Usługi obce	469 392,01	235 496,21	1 433 194,53	710 097,72
Podatki i opłaty	84 436,55	78 505,10	234 562,65	223 506,95
Wynagrodzenia	780 335,61	804 393,64	2 418 303,35	2 400 908,11
Ubezpieczenia społeczne i inne świad.	115 725,80	113 297,72	409 744,04	383 635,47
Pozostałe koszty rodzajowe	85 602,95	248 660,32	315 784,66	614 364,50
Wartość sprzedanych towarów	-	13 821,14	2 567,94	150 752,72
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 346 376,57	2 028 718,31	6 529 163,79	6 642 250,41
Pozostałe przychody operacyjne	84 001,62	33 044,45	333 783,17	146 781,62
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	1 670,00
Dotacje	-	-	142 649,81	-
Inne przychody operacyjne	84 001,62	33 044,45	191 133,36	145 111,62
Pozostałe koszty operacyjne	225 625,58	22 314,56	505 120,22	162 926,04
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	8 135,11	-	8 135,11	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
Inne koszty operacyjne	217 490,47	22 314,56	496 985,11	162 926,04
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 204 752,61	2 039 448,20	6 357 826,74	6 626 105,99
Przychody finansowe	(2 102,53)	15 695,76	23 397,77	55 394,74
Odsetki	-	7 999,81	10 304,50	30 937,77
Inne	(2 102,53)	7 695,95	13 093,27	24 456,97
Koszty finansowe	640 326,59	775 234,00	1 816 154,31	1 834 172,27
Odsetki	640 326,59	688 810,38	1 816 109,31	1 656 977,80
Inne	-	86 423,62	45,00	177 194,47
Zysk (strata) brutto	1 562 323,49	1 279 909,96	4 565 070,20	4 847 328,46
Podatek dochodowy	315 914,00	252 441,00	948 320,00	994 362,00



Zysk (strata) netto	1 246 409,49	1 027 468,96	3 616 750,20	3 852 966,46
----------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

2.2 Bilans – aktywa i pasywa Emitenta

Bilans Emitenta	Na dzień 30.09.2020 (w zł)	Na dzień 30.09.2019 (w zł)
Aktywa trwałe	10 888 920,03	1 732 529,96
Wartości niematerialne i prawne	1 467 561,31	-
Inne wartości niematerialne i prawne	56 547,81	-
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	1 411 013,50	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 058 233,06	663 784,63
Środki trwałe	433 233,06	663 784,63
Środki trwałe w budowie	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	625 000,00	-
Inwestycje długoterminowe	8 028 623,66	720 565,33
Nieruchomości	3 728 683,90	569 565,33
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Długoterminowe aktywa finansowe	4 299 939,76	151 000,00
Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	334 502,00	348 180,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	334 502,00	348 180,00
Aktywa obrotowe	82 645 366,75	100 853 613,20
Zapasy	858,05	19 150,73
Towary	858,05	19 150,73
Należności krótkoterminowe	47 485 993,88	65 803 235,65
Należności od jednostek powiązanych	835,14	-
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Należności od pozostałych jednostek	47 485 158,74	65 803 235,65
Inwestycje krótkoterminowe	33 553 089,16	33 078 865,56
Krótkoterminowe aktywa finansowe	33 553 089,16	33 078 865,56
Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 605 425,66	1 952 361,26
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	93 534 286,78	102 586 143,16
Kapitał (fundusz) własny	26 923 327,20	24 361 313,55
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 180 017,00	13 381 787,09
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
Zysk (strata) netto	3 616 750,20	3 852 966,46
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	66 610 959,58	78 224 829,61
Rezerwy na zobowiązania	1 787 830,43	1 812 107,28
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	93 020,00	85 406,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	171 980,16	208 583,40
Pozostałe rezerwy	1 522 830,27	1 518 117,88
Zobowiązania długoterminowe	30 498 437,01	31 330 920,31
Wobec pozostałych jednostek	30 498 437,01	31 330 920,31
Zobowiązania krótkoterminowe	25 000 308,50	31 902 419,50
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	24 962 761,44	31 878 112,46
Fundusze specjalne	37 547,06	24 307,04
Rozliczenia międzyokresowe	9 324 383,64	13 179 382,52
PASYWA RAZEM	93 534 286,78	102 586 143,16

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	1 246 409,49	1 027 468,96	3 616 750,20	3 852 966,46
Korekty razem	(2 276 719,88)	(6 686 966,65)	(1 592 088,42)	(8 168 822,88)
1. Amortyzacja	64 451,49	76 070,31	205 736,75	210 399,60
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	650 007,00	6 180,98	667 189,66	(510 759,91)
4. Zysk (Strata) z działalności inwestycyjnej	(8 125,05)	-	(8 125,05)	(1 670,00)
5. Zmiana stanu rezerw	4 506,55	(33 183,18)	(20 098,00)	(36 704,29)
6. Zmiana stanu zapasów	-	(4 471,54)	2 039,44	11 439,32
7. Zmiana stanu należności	(1 639 846,25)	(1 494 755,44)	4 859 037,13	(2 767 398,06)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	(1 362 783,44)	(5 088 204,02)	(5 098 670,75)	(3 401 756,07)
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	15 069,82	(148 603,76)	(2 199 197,60)	(1 672 373,47)
10. Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 030 310,39)	(5 659 497,69)	2 024 661,78	(4 315 856,42)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	10 691 860,32	17 679 911,58	31 406 511,75	39 312 423,76
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	170 000,00	-	170 000,00	1 670,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Wpływy aktywów finansowych	-	923 760,76	1 158 930,45	2 387 499,21
4. Inne wpływy inwestycyjne	10 521 860,32	16 756 150,82	30 077 581,30	36 923 254,55

Wydatki	12 270 175,62	12 099 399,68	38 016 002,60	43 461 921,05
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych aktywów trwałych	4 740,31	17 012,01	69 165,40	30 316,96
2. Dokonanie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	3 383 001,89	20 000,00
3. Wydatki na aktywa finansowe	-	101 000,00	-	101 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	12 265 435,31	11 981 387,67	34 563 835,31	43 310 604,09
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 578 315,30)	5 580 511,90	(6 609 490,85)	(4 149 497,29)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	10 786 500,00	7 978 630,14	10 786 500,00	16 000 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
2. Kredyty i pożyczki (otrzymane)	-	478 630,14	-	1 500 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	10 786 500,00	7 500 000,00	10 786 500,00	14 500 000,00
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
Wydatki	4 792 402,81	4 683 259,51	7 330 335,71	8 333 396,90
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty dla właścicieli	-	-	1 354 046,40	783 921,60
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-	1 500 000,00	-	1 500 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	4 160 400,00	2 492 300,00	4 160 400,00	4 423 600,00
6. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności z umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki (zapłacone)	632 002,81	690 959,51	1 815 889,31	1 625 875,30
9. Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 994 097,19	3 295 370,63	3 456 164,29	7 666 603,10
Przepływy pieniężne netto razem	3 385 471,50	3 216 384,84	(1 128 664,78)	(798 750,61)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 385 471,50	3 216 384,84	(1 128 664,78)	(798 750,61)
Środki pieniężne na początek okresu	4 444 605,61	5 967 180,33	8 958 741,89	9 982 315,78
Środki pieniężne na koniec okresu	7 830 077,11	9 183 565,17	7 830 077,11	9 183 565,17

2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	25 676 917,71	23 333 844,59	21 292 268,69	17 897 592,59



Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 676 917,71	23 333 844,59	21 292 268,69	17 897 592,59
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 923 327,20	24 361 313,55	26 923 327,20	24 361 313,55
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 923 327,20	24 361 313,55	26 923 327,20	24 361 313,55

2.5 Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty Emitenta

Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Faktoring niepełny i niejawnny	3 460 441,69	3 686 884,19
Usługi Faktoringu odwrotnego	521 345,70	640 032,12
Zakup wierzytelności	208 851,84	9 995,29
Pożyczki	6 209 074,92	5 488 467,61
Usługi windykacji	1 069 860,48	1 027 549,96
Pakiety wierzytelności	120 790,72	261 173,14
Pozostała sprzedaż	105 892,28	103 286,98
Razem	11 696 257,63	11 217 389,29

2.6 Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji Emitenta

ZOBOWIĄZANIA	Prezentacja w bilansie 30.09.2020	Zobowiązania finansowe dla wyliczenia wskaźnika zadłużenia
Zobowiązania długoterminowe	30 498 437,01	30 498 437,01
Wobec pozostałych jednostek	30 498 437,01	30 498 437,01
- Kredyty i pożyczki	-	-
- Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 490 248,94	30 490 248,94
- Inne zobowiązania finansowe (leasing cz. długoterminowa)	8 188,07	8 188,07
Zobowiązania krótkoterminowe	24 962 761,44	11 174 171,78
Wobec pozostałych jednostek	24 962 761,44	11 174 171,78
- Kredyty i pożyczki	-	-
- Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 100 935,93	11 100 935,93
- Inne zobowiązania finansowe (leasing cz. krótkoterminowa)	73 235,85	73 235,85
- Z tytułu dostaw i usług (do 12 miesięcy)	2 554 246,78	-
- Zobowiązania wekslowe	-	-



- Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	478 932,06	-
- Z tytułu wynagrodzeń	195 517,68	-
- Inne	10 559 893,14	-
rozrachunki z tyt. umów windykacji	9 666 400,03	-
rozrachunki z akcjonariuszami	-	-
inne rozrachunki	107 869,47	-
rozliczenie opłat sądowych	785 623,64	-
Fundusze specjalne	37 547,06	-
Razem zobowiązania	55 498 745,51	41 672 608,79

Wskaźnik zadłużenia wyliczony wg warunków emisji obligacji	30.09.2020
Zobowiązania Finansowe	41 672 608,79
Środki pieniężne	7 830 077,11
Dług netto	33 842 531,68
Kapitał własny	26 923 327,20
Wskaźnik zadłużenia %	125,70

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.

- 17 lipca 2020 r. Zarząd INDOS SA podjął Uchwałę w sprawie zmian Programu Emisji Obligacji polegających na tym, że Program został przedłużony do 31 grudnia 2025 r. a łączna wielkość emisji wszystkich obligacji w ramach Programu Emisji została zwiększona do 100.000.000 zł z zastrzeżeniem, że łączna wartość nominalna istniejących na daną chwilę obligacji nie przekroczy 50.000.000 zł.
- 4 sierpnia 2020 r. Zarząd INDOS SA poinformował, że nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej (o której utworzeniu informowano raportem ESPI 22/2019 z dnia 30 października 2019 r.) na podstawie §58. ust. 1 Ustawy o rachunkowości, tj. z powodu nieistotności danych finansowych jednostki zależnej dla realizacji obowiązków określonych w ustawie.



- 24 sierpnia 2020 r. Zarząd INDOS SA otrzymał postanowienie Sądu Najwyższego z dnia 22 lipca 2020 r. w sprawie z powództwa Emitenta przeciwko Bankowi Polska Kasa Opieki SA w Warszawie, w którym to postanowieniu Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej Emitenta do rozpoznania. Powództwo dotyczyło żądania zapłaty kwoty 6.200.000,00 zł z tytułu udzielonych gwarancji. Postanowienie Sądu Najwyższego nie ma wpływu na bieżące funkcjonowanie oraz wyniki finansowe spółki Emitenta, gdyż konsekwencje finansowe spółka poniosła w roku 2013, a należność została objęta rezerwą w 2017 roku. Zarząd INDOS SA zlecił analizę możliwości złożenia skargi nadzwyczajnej.
- 27 sierpnia 2020 r. Zarząd INDOS SA podjął Uchwałę w sprawie emisji zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii K5 w ramach Programu Emisji Obligacji z dnia 5 października 2017 r. zmienionego uchwałą Zarządu z dnia 16 lipca 2020 r. w sprawie zmiany Programu Emisji Obligacji. Przedmiotem emisji jest nie więcej, niż 115.000 sztuk zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej symbolem "K5", o jednostkowej wartości nominalnej w wysokości 100,00 złotych i łącznej wartości nominalnej wszystkich Obligacji do 11.500.000 złotych. Emisja Obligacji nastąpi w trybie określonym w art. 33. ust. 1. Ustawy o obligacjach. Oferta stanowi ofertę publiczną w rozumieniu rozporządzenia parlamentu europejskiego i rady UE 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia Dyrektywy 2003/71/WE, nie wymagającą sporządzania prospektu emisyjnego ani memorandum informacyjnego.
- 17 września 2020 r. nastąpił przedterminowy wykup 41.604 sztuk obligacji serii K1 na łączną kwotę 4.160.400,00 zł. Posiadacze wykupionych obligacji serii K1 zostali obligatariuszami nowo wyemitowanych obligacji serii K5. Ponadto, w związku z powyższym oraz w nawiązaniu do raportów bieżących nr ESPI 6/2020 z 17 lipca 2020 r. oraz ESPI nr 8/2020 z 28 sierpnia 2020 r. Zarząd Emitenta, informuje, że została zakończona subskrypcja obligacji serii K5 Emitenta. Obligatariusze objęli 107.865 sztuk obligacji o wartości nominalnej 100,00 zł na łączną kwotę 10.786.500 zł.
- 21 września 2020 r., w związku z zakończeniem subskrypcji obligacji serii K5, Zarząd INDOS SA przekazał raport podsumowujący subskrypcję obligacji serii K5 o łącznej wartości 10.786.500,00 zł.

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. Grupa Kapitałowa. Charakterystyka i dane finansowe spółki zależnej.

6.1 Charakterystyka spółki zależnej

Emitent posiada udziały w spółce Advisero Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach. Spółka Advisero działa w obszarze nowych technologii wykorzystujących sztuczną inteligencję (AI) i uczenie maszynowe (ML) do budowy systemów pozwalających zarządzać komunikacją w wieloosobowych działach wsparcia klienta, zastępując lub w znacznym stopniu ograniczając pracę człowieka.

6.2 Udział Emitenta – struktura kapitału jednostki zależnej Advisero Sp. z o.o.

	Liczba posiadanych udziałów	Wartość nominalna posiadanych udziałów	Typ posiadanych udziałów	% posiadanych udziałów
156 Capital Sp. z o.o. LT Alfa ASI & Movens S.k.	4280	214 000,00	Zwykłe	6,67
Adam Filipowski	5457	272 850,00	Zwykłe	8,50
Indos SA	54236	2 711 800,00	Zwykłe	84,52
Leocode Sp. z o.o.	200	10 000,00	Zwykłe	0,31
RAZEM	64 173	3 208 650,00		100,00

Zmiany dotyczące podwyższenia kapitału zakładowego zostały wpisane do KRS w dniu 16 lipca 2020r.

6.3 Informacje dotyczące braku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej na podstawie §58. ust. 1 Ustawy o rachunkowości, tj. z powodu nieistotności danych finansowych jednostki zależnej dla realizacji obowiązków określonych w ustawie.



6.4 Rachunek zysków i strat spółki zależnej

Rachunek zysków i strat Advisero - spółka zależna	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.12.2018 - 30.09.2019 (w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	58 206,93	62 213,01	270 610,27	69 014,07
Przychody netto ze sprzedaży produktów	58 206,93	62 213,01	270 610,27	69 014,07
Przychody netto ze sprzedaży towarów	-	-	-	-
Koszty działalności operacyjnej	638 528,42	516 611,78	2 554 116,37	2 242 865,23
Amortyzacja	44 000,01	90 000,00	132 000,03	158 516,75
Zużycie materiałów i energii	439,62	864,08	1 532,50	6 381,11
Usługi obce	496 792,74	349 347,95	2 021 490,07	1 813 584,69
Podatki i opłat	1 644,56	472,90	3 255,13	5 769,93
Wynagrodzenia	64 144,04	52 034,22	224 253,73	200 250,60
Ubezpieczenia społeczne i inne świad.	11 400,59	8 049,79	23 206,44	21 947,55
Pozostałe koszty rodzajowe	20 106,86	15 842,84	148 378,47	36 414,60
Wartość sprzedanych towarów	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	(580 321,49)	(454 398,77)	(2 283 506,10)	(2 173 851,16)
Pozostałe przychody operacyjne	315 922,11	1,44	346 142,19	2,74
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	2 000,00	-
Dotacje	5 000,00	-	33 219,22	-
Inne przychody operacyjne	310 922,11	1,44	310 922,97	2,74
Pozostałe koszty operacyjne	1,51	1 129,99	2,51	1 130,50
Inne koszty operacyjne	1,51	1 129,99	2,51	1 130,50
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(264 400,89)	(455 527,32)	(1 937 366,42)	(2 174 978,92)
Przychody finansowe	21 504,00	-	22 312,94	-
Odsetki	-	-	-	-
Inne	21 504,00	-	22 312,94	-
Koszty finansowe	6 861,80	176 525,87	20 102,30	370 764,48
Odsetki	6 884,40	176 333,36	15 484,40	370 401,78
Inne	(22,60)	362,70	4 617,90	362,70
Zysk (strata) brutto	(249 758,69)	(632 053,19)	(1 935 155,78)	(2 545 743,40)
Podatek dochodowy	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	(249 758,69)	(632 053,19)	(1 935 155,78)	(2 545 743,40)



6.5 Bilans aktywa i pasywa spółki zależnej

Bilans Emitenta	Na dzień 30.09.2020 (w zł)	Na dzień 30.09.2019 (w zł)
Aktywa trwałe	733 999,96	1 650 000,00
Wartości niematerialne i prawne	733 999,96	1 650 000,00
Inne wartości niematerialne i prawne	733 999,96	1 650 000,00
Aktywa obrotowe	388 197,99	134 853,96
Należności krótkoterminowe	83 903,33	106 357,86
Należności od jednostek powiązanych	1 906,50	-
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Należności od pozostałych jednostek	81 996,83	106 357,86
Inwestycje krótkoterminowe	302 074,90	27 565,06
Krótkoterminowe aktywa finansowe	302 074,90	27 565,06
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 219,76	931,04
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	1 122 197,95	1 784 853,96
Kapitał (fundusz) własny	(567 302,55)	(2 430 743,40)
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 208 650,00	5 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	1 420 243,38	110 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 261 040,15)	-
Zysk (strata) netto	(1 935 155,78)	(2 545 743,40)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 689 500,50	4 215 597,36
Zobowiązania krótkoterminowe	1 144 422,12	4 215 597,36
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	679 129,09	159 416,42
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	465 293,03	4 056 180,94
Rozliczenia międzyokresowe	545 078,38	-
PASYWA RAZEM	1 122 197,95	1 784 853,96



6.6 Rachunek przepływów pieniężnych spółki zależnej

Rachunek przepływów pieniężnych Advisero - spółka zależna	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	(249 758,69)	(632 053,19)	(1 935 155,78)	(2 545 743,40)
Korekty razem	(322 148,45)	428 479,01	1 993 526,52	4 266 825,21
1. Amortyzacja	44 000,01	90 000,00	132 000,03	158 516,75
6. Zmiana stanu zapasów	-	-	6 000,00	-
7. Zmiana stanu należności	34 158,31	200 280,62	589 328,45	(106 357,86)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoter - minowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	(87 786,52)	138 932,49	722 635,12	4 215 597,36
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(312 520,25)	(734,10)	543 562,92	(931,04)
10. Inne korekty	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(571 907,14)	(203 574,18)	58 370,74	1 721 081,81
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	-	-	-	-
Wydatki	-	-	-	1 808 516,75
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	1 808 516,75
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	-	-	(1 808 516,75)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	-	-	213 893,38	110 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	213 893,38	110 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-	213 893,38	110 000,00
Przepływy pieniężne netto razem	(571 907,14)	(203 574,18)	272 264,12	22 565,06
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(571 907,14)	(203 574,18)	272 264,12	22 565,06
Środki pieniężne na początek okresu	873 982,04	231 139,24	29 810,78	5 000,00
Środki pieniężne na koniec okresu	302 074,90	27 565,06	302 074,90	27 565,06

6.7 Zestawienie zmian w kapitale własnym spółki zależnej

Zestawienie zmian w kapitale własnym Advisero - spółka zależna	Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.07.2019 - 30.09.2019 (w zł)	Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł)	Za okres 01.01.2019 - 30.09.2019 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	(317 543,86)	(1 798 690,21)	1 153 959,85	5 000,00



Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	(317 543,86)	(1 798 690,21)	1 153 959,85	5 000,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	(567 302,55)	(2 430 743,40)	(567 302,55)	(2 430 743,40)
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	(567 302,55)	(2 430 743,40)	(567 302,55)	(2 430 743,40)

7. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 30.09.2020 roku wyniosła 26,63.

8. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 6 listopada 2020 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy raport za III kwartał 2020 rok 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 30 września 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