



Raport za I kwartał 2023 roku



Factoring • 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.....	10
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. Informacje dotyczące zatrudnienia.	12
7. Oświadczenie Zarządu.	13



Wstęp

Szanowni Państwo,

przedstawiamy raport z wynikami Spółki uzyskanymi w I kwartale bieżącego roku.

W porównaniu do wyników osiągniętych w analogicznym okresie ubiegłego roku, przychody ze sprzedaży wzrosły o 22% i wyniosły 4.016.843,09 złotych. Zysk z działalności operacyjnej, będący w naszej Spółce podstawą określenia parametru EBIDTA wzrósł o 33% i wyniósł 2.432.031,77 złotych, a zysk netto wzrósł o przeszło 15% i wyniósł ostatecznie 1.248.200,71 złotych.

Jesteśmy zadowoleni z tak dobrych wyników kwartalnych, szczególnie dlatego, że w poprzednich latach pierwsze kwartały zwykle nie były najlepsze na tle wszystkich kwartałów w ciągu roku.

Duży wpływ na ostateczną wysokość zysku mają koszty finansowe, głównie z tytułu odsetek od wyemitowanych obligacji. Mamy nadzieję, że stopy procentowe nie będą już rosły, bo na to, że będą spadać w przyzwoitym tempie, już liczyć nie możemy. Narzekanie na zarządzających polityką monetarną i fiskalną nic nie daje, więc stosujemy sprawdzoną od lat metodę dostosowywania się do otaczających warunków gospodarczych.

Konflikt za naszą wschodnią granicą, poza częściowym wpływem na inflację, nie ma wpływu na działalność naszej Spółki. Konstruujemy nasz portfel inwestycyjny tak, aby znaleźli się w nim klienci, na działalność których konflikt ten nie ma wpływu.

Zakładamy, że przed Spółką mamy kolejny, dobry rok.

Chorzów, 15 maja 2023 r.

Zarząd Indos SA

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu



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
Artur Brodziński – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Roman Nawrot – Sekretarz Rady Nadzorczej
Grzegorz Grygierzec – Członek Rady Nadzorczej
Paweł Maroczkaniec – 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	76,86 %
	B	4.000	Zwykłe na okaziciela	0,05%	4.000	0,03%
Tadeusz Zientek	A	2.224.166	Zwykłe na okaziciela	31,21%	2.224.166	19,22 %
Pozostali	B	450.060	Zwykłe na okaziciela	6,32 %	450.060	3,89 %
	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 niejawny 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 niejawny (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 Emitenta

2.1. Rachunek zysków i strat Emitenta

Rachunek zysków i strat Emitenta	Za okres 01.01.2023 - 31.03.2023 (w zł)	Za okres 01.01.2022 - 31.03.2022 (w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 016 843,09	3 303 775,15
Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 016 843,09	3 303 775,15
Przychody netto ze sprzedaży towarów	-	-
Koszty działalności operacyjnej	1 631 439,58	1 591 328,29
Amortyzacja	161 094,04	98 700,48
Zużycie materiałów i energii	35 486,14	48 559,89
Usługi obce	434 944,54	397 052,51
Podatki i opłaty	23 896,40	32 691,66
Wynagrodzenia	765 270,69	790 550,74
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	133 573,77	137 592,39
Pozostałe koszty rodzajowe	77 174,00	86 180,62
Wartość sprzedanych towarów	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 385 403,51	1 712 446,86
Pozostałe przychody operacyjne	72 545,28	159 632,11
Zysk z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych	-	145 733,80
Dotacje	-	-
Inne przychody operacyjne	72 545,2	13 898,31
Pozostałe koszty operacyjne	25 917,02	51 745,91
Strata z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych	25 693,3	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne	223,6	51 745,91
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 432 031,77	1 820 333,06
Przychody finansowe	9 357,6	29 272,81
Odsetki	2 360,1	-
Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
Inne	6 997,48	29 272,81
Koszty finansowe	913 059,72	527 586,40
Odsetki	913 059,72	527 586,40
Inne	-	-
Zysk (strata) brutto	1 528 329,71	1 322 019,47
Podatek dochodowy	280 129,00	240 423,00
Zysk (strata) netto	1 248 200,71	1 081 596,47

2.2 Bilans – aktywa i pasywa Emitenta

Bilans Emitenta	Na dzień 31.03.2023 (w zł)	Na dzień 31.03.2022 (w zł)
Aktywa trwałe	13 032 998,18	14 410 630,78
Wartości niematerialne i prawne	970 859,93	1 295 752,91
<i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>	<i>970 859,93</i>	<i>1 295 752,91</i>
<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Rzeczowe aktywa trwałe	988 441,46	569 023,56
<i>Środki trwałe</i>	<i>740 006,50</i>	<i>569 023,56</i>
<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	<i>248 434,96</i>	<i>-</i>
Należności długoterminowe	3 000 000,00	-
<i>Od jednostek powiązanych</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Od pozostałych jednostek</i>	<i>3 000 000,00</i>	<i>-</i>
Inwestycje długoterminowe	7 859 969,79	12 281 481,31
<i>Nieruchomości</i>	<i>7 302 968,89</i>	<i>7 793 779,43</i>
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	<i>557 000,90</i>	<i>4 487 701,88</i>
<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	213 727,00	264 373,00
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>213 727,00</i>	<i>264 373,00</i>
Aktywa obrotowe	78 113 439,26	73 199 106,70
Zapasy	-	9 597,97
<i>Towary</i>	<i>-</i>	<i>9 597,97</i>
Należności krótkoterminowe	41 655 038,13	44 994 136,75
<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	<i>41 655 038,13</i>	<i>44 994 136,75</i>
Inwestycje krótkoterminowe	34 871 605,62	26 888 658,39
<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	<i>34 871 605,62</i>	<i>26 888 658,39</i>
<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 586 795,51	1 306 713,59
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	91 146 437,44	87 609 737,48
Kapitał (fundusz) własny	35 602 980,97	31 338 653,48
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 847 716,21	18 688 857,38
Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 380 504,05	4 441 639,63

Zysk (strata) netto	1 248 200,71	1 081 596,47
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	55 543 456,47	56 271 084,00
Rezerwy na zobowiązania	1 968 303,82	1 655 119,12
<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>463 690,00</i>	<i>61 511,00</i>
<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	<i>170 360,00</i>	<i>141 420,58</i>
<i>Pozostałe rezerwy</i>	<i>1 334 253,82</i>	<i>1 452 187,54</i>
Zobowiązania długoterminowe	21 446 418,42	11 036 949,58
<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	<i>21 446 418,42</i>	<i>11 036 949,58</i>
Zobowiązania krótkoterminowe	25 166 415,66	36 096 014,33
<i>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</i>	<i>25 118 605,48</i>	<i>36 036 234,75</i>
<i>Fundusze specjalne</i>	<i>47 810,18</i>	<i>59 779,58</i>
Rozliczenia międzyokresowe	6 962 318,57	7 483 000,97
PASYWA RAZEM	91 146 437,44	87 609 737,48

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres 01.01.2023 - 31.03.2023 (w zł)	Za okres 01.01.2022 - 31.03.2022 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 248 200,71	1 081 596,47
Korekty razem	(2 596 115,55)	(4 892 489,78)
1. Amortyzacja	161 094,04	98 700,48
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(304 318,63)	(57 764,29)
4. Zysk (Strata) z działalności inwestycyjnej	-	(150 853,80)
5. Zmiana stanu rezerw	27 970,50	(22 824,50)
6. Zmiana stanu zapasów	-	1 382,11
7. Zmiana stanu należności	(2 289 048,35)	(4 998 278,47)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	(48 692,30)	329 353,81
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(143 120,81)	(92 205,12)
10. Inne korekty	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 347 914,84)	(3 810 893,31)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 739 580,32	5 378 401,96
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	24 852,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	15 000,00	264 000,00
3. Wpływy aktywów finansowych	1 234 084,18	680 952,03
4. Inne wpływy inwestycyjne	3 490 496,14	4 408 597,93
Wydatki	5 235 334,40	5 256 582,90

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych aktywów trwałych	-	62 508,13
2. Dokonanie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Wydatki na aktywa finansowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	5 235 334,40	5 194 074,77
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(495 754,08)	121 819,06
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 000 000,00	3 200 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki (otrzymane)	3 000 000,00	3 200 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	4 263 479,41	1 629 137,36
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty dla właścicieli	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	3 420 000,00	1 100 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
6. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności z umów leasingu finansowego	-	-
8. Odsetki (zapłacone)	843 479,41	529 137,36
9. Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 263 479,41)	1 570 862,64
Przepływy pieniężne netto razem	(3 107 148,33)	(2 118 211,61)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(3 107 148,33)	(2 118 211,61)
Środki pieniężne na początek okresu	6 293 042,95	3 122 483,42
Środki pieniężne na koniec okresu	3 185 894,62	1 004 271,81

2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Za okres 01.01.2023 - 31.03.2023 (w zł)	Za okres 01.01.2022 - 31.03.2022 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 354 780,26	30 257 057,01
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 354 780,26	30 257 057,01
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 602 980,97	31 338 653,48
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 602 980,97	31 338 653,48

2.5 Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty Emitenta

Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	Za okres 01.01.2023 - 31.03.2023 (w zł)	Za okres 01.01.2022 - 31.03.2022 (w zł)
Faktoring niepełny i niejawny	1 042 188,25	982 670,26
Usługi Faktoringu odwrotnego	987 110,03	537 745,18
Zakup wierzytelności	-	-
Pożyczki	1 834 394,18	1 412 122,62
Usługi windykacji	101 914,62	284 778,56
Pakiety wierzytelności	49 213,01	29 682,47
Pozostała sprzedaż	2 023,00	56 776,06
Razem	4 016 843,09	3 303 775,15

2.6 Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji Emitenta

ZOBOWIĄZANIA	Prezentacja w bilansie 31.03.2023	Zobowiązania finansowe dla wyliczenia wskaźnika zadłużenia
Zobowiązania długoterminowe	21 446 418,42	21 446 418,42
Wobec pozostałych jednostek	21 446 418,42	21 446 418,42
- Kredyty i pożyczki	-	-
- Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21 086 931,50	21 086 931,50
- Inne zobowiązania finansowe (leasing część długoterminowa)	359 486,92	359 486,92
Zobowiązania krótkoterminowe	25 118 605,48	14 166 107,99
Wobec pozostałych jednostek	25 118 605,48	14 166 107,99
- Kredyty i pożyczki	3 000 000,00	3 000 000,00

- Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 834 939,06	10 834 939,06
Inne zobowiązania finansowe	-	-
- Inne zobowiązania finansowe (leasing część krótkoterminowa)	331 168,93	331 168,93
- Z tytułu dostaw i usług (do 12 miesięcy)	2 227 361,75	-
- Zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
- Zobowiązania wekslowe	-	-
- Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	617 370,02	-
- Z tytułu wynagrodzeń	188 791,88	-
- Inne	7 918 973,84	-
<i>rozrachunki z tyt. umów windykacji</i>	<i>6 664 487,79</i>	-
<i>rozrachunki z akcjonariuszami</i>	-	-
<i>inne rozrachunki</i>	<i>430 004,12</i>	-
<i>rozliczenie opłat sądowych</i>	<i>824 481,93</i>	-
Fundusze specjalne	47 810,18	-
Razem zobowiązania	46 612 834,08	35 612 526,41

Wskaźnik zadłużenia wyliczony wg warunków emisji obligacji	31.03.2023
Zobowiązania Finansowe	35 612 526,41
Środki pieniężne	3 185 894,62
Dług netto	32 426 631,79
Kapitał własny	35 602 980,97
Wskaźnik zadłużenia %	91,08

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.

- 2 stycznia 2023 r. za porozumieniem stron rozwiązana została umowa o badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, podpisana w dniu 24 maja 2022 r. z Pro Audyty Sp. z o. o. z siedzibą w Poznaniu. W związku ze sprzedażą udziałów w jedynej spółce zależnej, o czym Emitent informował raportem ESPI nr 6/2022 z dnia 29 czerwca 2022 r., wygasła potrzeba sporządzania i badania skonsolidowanego raportu za rok 2022, co było bezpośrednią przyczyną ww. rozwiązania umowy.



- 6 lutego 2023 r. Prokuratura Rejonowa w Chorzowie wniosła apelację od wyroku z dnia 6 grudnia 2022 r. wydanego przez Sąd Okręgowy w Katowicach w sprawie, o której mowa w raportach bieżących ESPI nr 2/2020 z dnia 6 marca 2020 r., ESPI nr 2/2021 z dnia 13 kwietnia 2021 r., ESPI nr 3/2021 z dnia 7 czerwca 2021 r., ESPI nr 5/2022 z dnia 8 czerwca 2022 r. oraz ESPI nr 14/2022
- 7 lutego 2023 r. zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA podjął uchwałę nr 86/2023 w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 5.500 obligacji na okaziciela serii K7 o łącznej wartości nominalnej 5.500.000 zł i jednostkowej wartości nominalnej 1.000 zł.
- 9 marca 2023 r. na podstawie Uchwały nr 1 Zarządu Spółki z dnia 27 lutego 2023 r., 2.224.166 uprzywilejowanych i imiennych akcji serii A w kapitale zakładowym Spółki zostało poddanych konwersji na akcje zwykłe na okaziciela serii A. Tym samym wyżej wymienione akcje utraciły uprzywilejowanie co do głosu.

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. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 31.03.2023 roku wyniosła 22,75.



7. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 15 maja 2023 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy raport za I kwartał 2023 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 2023 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