

Raport za III kwartał 2021 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..... | 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. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym. | 11 |
| 5. Grupa Kapitałowa. Charakterystyka i dane finansowe spółki zależnej | 11 |
| 5.1. Charakterystyka spółki zależnej | 11 |
| 5.2. Udział Emitenta – struktura kapitału jednostki zależnej Advisero Sp. z o.o..... | 12 |
| 5.3. Informacje dotyczące braku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego..... | 12 |
| 5.4. Rachunek zysków i strat spółki zależnej | 12 |
| 5.5. Bilans – aktywa i pasywa spółki zależnej..... | 13 |
| 5.6. Rachunek przepływów pieniężnych spółki zależnej..... | 14 |
| 5.7. Zestawienie zmian w kapitale własnym spółki zależnej..... | 15 |
| 6. Informacje dotyczące zatrudnienia | 16 |
| 7. Oświadczenie Zarządu. | 16 |



Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy wyniki spółki uzyskane w III kwartale tego roku.

W porównaniu do wyników spółki osiągniętych w tym samym okresie ubiegłego roku, przychody ze sprzedaży były niższe o 11% i wyniosły ostatecznie 3 560 209,84 złotych. Zysk netto był niższy o 27 % i wyniósł ostatecznie 915 883,97 złotych. Jednakże w porównaniu do poprzedniego kwartału, zarówno zysk jak i przychody spółki, były wyższe. Chcemy oczywiście tę tendencję utrzymać.

Jesteśmy przygotowani na skutki obecnej już, czwartej fali pandemii COVID 19, która niewątpliwie znów będzie miała negatywny wpływ na gospodarkę i jej otoczenie. Spółka przetestowała z powodzeniem pracę w warunkach pełnej pracy zdalnej, wszyscy pracownicy zachowali się odpowiedzialnie i są zaszczepieni, więc mamy prawo zakładać, że jako organizacja nie doświadczymy niekorzystnych jej skutków. Tak jak raportowaliśmy wcześniej, nie mamy w naszym portfolio kontrahentów z branż wrażliwych na częściowy lub nawet całkowity lockdown. Ekspozycji na takie branże jak hotelarstwo, turystyka czy gastronomia nie przewidujemy nawet w postpandemicznych czasach. Ryzyko inwestycyjne ograniczamy również korzystając z gwarancji BGK, wprowadzonych w okresie pandemii, jako pomoc państwa dla przedsiębiorstw korzystających z faktoringu.

To, co rozpoznajemy jako zwiększone ryzyko to nasilająca się inflacja, która chyba wymknęła się spod kontroli NBP i RPP. Ponieważ inflacja ma dominujący wpływ na koszt dostępu do pieniądza, a przez to na koszty prowadzenia działalności, zarówno naszej spółki jak i naszych kontrahentów, jej wpływ uwzględniany jest w naszych modelach biznesowych. Jeśli inflacja jest przewidywalna, to modele się sprawdzają, jeśli niestety przewidywalna nie jest, jak ma to miejsce teraz, to rośnie również ryzyko niedoszacowania lub przeszacowania parametrów modelu każdej inwestycji. Cóż, zjawisko to dotyczy wszystkich przedsiębiorców i my też musimy sobie z tym poradzić.

Zarząd Indos SA

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu

Katarzyna Sokoła – Wiceprezes Zarządu

Chorzów, 15 listopada 2021 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 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 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|---|--|--|--|--|
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | 3 560 209,84 | 3 997 038,60 | 10 245 612,46 | 11 696 257,63 |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów | 3 560 209,84 | 3 997 038,60 | 10 203 133,71 | 11 696 257,63 |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów | - | - | 42 478,75 | - |
| Koszty działalności operacyjnej | 1 614 527,00 | 1 650 662,03 | 5 174 017,66 | 5 167 093,84 |
| Amortyzacja | 104 099,85 | 64 451,49 | 351 476,86 | 205 736,75 |
| Zużycie materiałów i energii | 53 372,90 | 50 717,62 | 140 585,69 | 147 199,92 |
| Usługi obce | 453 917,84 | 469 392,01 | 1 622 745,04 | 1 433 194,53 |
| Podatki i opłaty | 51 881,95 | 84 436,55 | 174 466,13 | 234 562,65 |
| Wynagrodzenia | 757 116,96 | 780 335,61 | 2 255 699,71 | 2 418 303,35 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świad. | 102 571,73 | 115 725,80 | 393 230,57 | 409 744,04 |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 91 565,77 | 85 602,95 | 196 424,23 | 315 784,66 |
| Wartość sprzedanych towarów | - | - | 39 389,43 | 2 567,94 |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | 1 945 682,84 | 2 346 376,57 | 5 071 594,80 | 6 529 163,79 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 16 031,20 | 84 001,62 | 142 034,24 | 333 783,17 |
| Zysk z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych | 650,40 | - | 29 150,40 | - |
| Dotacje | - | - | - | 142 649,81 |
| Inne przychody operacyjne | 15 380,80 | 84 001,62 | 112 883,84 | 191 133,36 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 77 923,29 | 225 625,58 | 100 528,89 | 505 120,22 |
| Strata z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych | - | 8 135,11 | - | 8 135,11 |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | - | - | - | - |
| Inne koszty operacyjne | 77 923,29 | 217 490,47 | 100 528,89 | 496 985,11 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 1 883 790,75 | 2 204 752,61 | 5 113 100,15 | 6 357 826,74 |
| Przychody finansowe | 9 464,32 | -2 102,53 | 15 255,99 | 23 397,77 |
| Odsetki | - | - | 15,00 | 10 304,50 |
| Zysk ze zbycia inwestycji | - | - | - | - |
| Inne | 9 464,32 | -2 102,53 | 15 240,99 | 13 093,27 |
| Koszty finansowe | 703 961,10 | 640 326,59 | 1 510 739,97 | 1 816 154,31 |
| Odsetki | 612 878,91 | 640 326,59 | 1 401 847,00 | 1 816 109,31 |
| Inne | 91 082,19 | - | 108 892,97 | 45,00 |
| Zysk (strata) brutto | 1 189 293,97 | 1 562 323,49 | 3 617 616,17 | 4 565 070,20 |
| Podatek dochodowy | 273 410,00 | 315 914,00 | 743 824,00 | 948 320,00 |
| Zysk (strata) netto | 915 883,97 | 1 246 409,49 | 2 873 792,17 | 3 616 750,20 |

2.2 Bilans – aktywa i pasywa Emitenta

| Bilans Emitenta | Na dzień 30.09.2021 (w zł) | Na dzień 30.09.2020 (w zł) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Aktywa trwałe | 14 215 948,40 | 10 888 920,03 |
| Wartości niematerialne i prawne | 1 295 134,88 | 1 467 561,31 |
| <i>Inne wartości niematerialne i prawne</i> | <i>1 295 134,88</i> | <i>1 467 561,31</i> |
| <i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 248 198,83 | 1 058 233,06 |
| <i>Środki trwałe</i> | <i>248 198,83</i> | <i>433 233,06</i> |
| <i>Środki trwałe w budowie</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i> | <i>-</i> | <i>625 000,00</i> |
| Inwestycje długoterminowe | 12 404 741,69 | 8 028 623,66 |
| <i>Nieruchomości</i> | <i>7 973 701,93</i> | <i>3 728 683,90</i> |
| <i>Wartości niematerialne i prawne</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Długoterminowe aktywa finansowe</i> | <i>4 431 039,76</i> | <i>4 299 939,76</i> |
| <i>Inne inwestycje długoterminowe</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 267 873,00 | 34 502,00 |
| <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> | <i>267 873,00</i> | <i>334 502,00</i> |
| Aktywa obrotowe | 69 580 154,20 | 82 645 366,75 |
| Zapasy | 7 718,54 | 858,05 |
| <i>Towary</i> | <i>7 718,54</i> | <i>858,05</i> |
| Należności krótkoterminowe | 37 223 395,82 | 47 485 993,88 |
| <i>Należności od jednostek powiązanych</i> | <i>60,24</i> | <i>835,14</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>37 223 335,58</i> | <i>47 485 158,74</i> |
| Inwestycje krótkoterminowe | 31 087 708,54 | 33 553 089,16 |
| <i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i> | <i>31 087 708,54</i> | <i>33 553 089,16</i> |
| <i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 1 261 331,30 | 1 605 425,66 |
| Należne wpłaty na kapitał podstawowy | - | - |
| Akcje własne | - | - |
| AKTYWA RAZEM | 83 796 102,60 | 93 534 286,78 |
| Kapitał (fundusz) własny | 28 689 209,55 | 26 923 327,20 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 7 126 560,00 | 7 126 560,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 18 688 857,38 | 16 180 017,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| Zysk (strata) netto | 2 873 792,17 | 3 616 750,20 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 55 106 893,05 | 66 610 959,58 |
| Rezerwy na zobowiązania | 1 711 171,49 | 1 787 830,43 |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 110 186,00 | 93 020,00 |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 127 416,45 | 171 980,16 |
| Pozostałe rezerwy | 1 473 569,04 | 1 522 830,27 |
| Zobowiązania długoterminowe | 10 809 939,81 | 30 511 272,52 |
| Wobec pozostałych jednostek | 10 809 939,81 | 30 511 272,52 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 33 654 196,60 | 24 987 472,99 |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek | 33 614 381,40 | 24 949 925,93 |
| Fundusze specjalne | 39 815,20 | 37 547,06 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 8 931 585,15 | 9 324 383,64 |
| PASYWA RAZEM | 83 796 102,60 | 93 534 286,78 |

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta

| Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta | Za okres 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|--|--|--|--|--|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | | |
| Zysk (strata) netto | 915 883,97 | 1 246 409,49 | 2 873 792,17 | 3 616 750,20 |
| Korekty razem | 2 291 884,37 | (2 276 719,88) | (2 468 046,79) | (1 592 088,42) |
| 1. Amortyzacja | 104 099,85 | 64 451,49 | 351 476,86 | 205 736,75 |
| 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | - | - | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 1 312 272,87 | 650 007,00 | 1 304 005,45 | 667 189,66 |
| 4. Zysk (Strata) z działalności inwestycyjnej | (650,00) | (8 125,05) | (29 150,00) | (8 125,05) |
| 5. Zmiana stanu rezerw | (3 362,28) | 4 506,55 | (10 295,59) | (20 098,00) |
| 6. Zmiana stanu zapasów | (7 718,54) | - | (7 718,54) | 2 039,44 |
| 7. Zmiana stanu należności | 3 207 252,08 | (1 639 846,25) | (2 511 102,79) | 4 859 037,13 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) | (2 300 525,21) | (1 362 783,44) | (1 793 874,52) | (5 098 670,75) |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | (19 484,40) | 15 069,82 | 228 612,34 | (2 199 197,60) |
| 10. Inne korekty | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 207 768,34 | (1 030 310,39) | 405 745,38 | 2 024 661,78 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Wpływy | 5 169 991,87 | 10 691 860,32 | 19 120 066,42 | 31 406 511,75 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 650,00 | 170 000,00 | 29 150,00 | 170 000,00 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - | - | - |
| 3. Wpływy aktywów finansowych | 440 798,64 | - | 1 238 034,15 | 1 158 930,45 |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne | 4 728 543,23 | 10 521 860,32 | 17 852 882,27 | 30 077 581,30 |
| Wydatki | 5 806 296,97 | 12 270 175,62 | 23 687 165,67 | 38 016 002,60 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych aktywów trwałych | 292 351,00 | 4 740,31 | 353 773,73 | 69 165,40 |
| 2. Dokonanie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - | - | 3 383 001,89 |
| 3. Wydatki na aktywa finansowe | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4. Inne wydatki inwestycyjne | 5 513 945,97 | 12 265 435,31 | 23 333 391,94 | 34 563 835,31 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (636 305,10) | (1 578 315,30) | (4 567 099,25) | (6 609 490,85) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| Wpływy | 2 255 000,00 | 10 786 500,00 | 8 205 000,00 | 10 786 500,00 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | - | - | - | - |
| 2. Kredyty i pożyczki (otrzymane) | 2 255 000,00 | - | 8 205 000,00 | - |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | 10 786 500,00 | - | 10 786 500,00 |
| 4. Inne wpływy finansowe | - | - | - | - |
| Wydatki | 4 398 578,79 | 4 792 402,81 | 12 208 704,36 | 7 330 335,71 |
| 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych | - | - | - | - |
| 2. Dywidendy i inne wypłaty dla właścicieli | 1 140 249,60 | - | 1 140 249,60 | 1 354 046,40 |
| 3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z podziału zysku | - | - | - | - |
| 4. Spłaty kredytów i pożyczek | 2 650 000,00 | - | 5 600 000,00 | - |
| 5. Wykup dłużnych papierów wartościowych | - | 4 160 400,00 | 4 000 000,00 | 4 160 400,00 |
| 6. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - | - | - |
| 7. Płatności z umów leasingu finansowego | - | - | - | - |
| 8. Odsetki (zapłacone) | 608 329,19 | 632 002,81 | 1 468 454,76 | 1 815 889,31 |
| 9. Inne wydatki finansowe | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (2 143 578,79) | 5 994 097,19 | (4 003 704,36) | 3 456 164,29 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 427 884,45 | 3 385 471,50 | (8 165 058,23) | (1 128 664,78) |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | 427 884,45 | 3 385 471,50 | (8 165 058,23) | (1 128 664,78) |
| Środki pieniężne na początek okresu | 1 210 720,89 | 4 444 605,61 | 9 803 663,57 | 8 958 741,89 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 1 638 605,34 | 7 830 077,11 | 1 638 605,34 | 7 830 077,11 |

2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta

| Zestawienie zmian w kapitale własnym | Za okres 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|---|--|--|--|--|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 27 773 325,58 | 25 676 917,71 | 26 955 666,98 | 24 660 623,40 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 27 773 325,58 | 25 676 917,71 | 26 955 666,98 | 24 660 623,40 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 28 689 209,55 | 26 923 327,20 | 28 689 209,55 | 26 923 327,20 |

| | | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 28 689 209,55 | 26 923 327,20 | 28 689 209,55 | 26 923 327,20 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|

2.5 Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty Emitenta

| Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|--|--|--|
| Faktoring niepełny i niejawny | 2 839 534,91 | 3 460 441,69 |
| Usługi Faktoringu odwrotnego | 963 283,67 | 521 345,70 |
| Zakup wierzytelności | 19 289,53 | 208 851,84 |
| Pożyczki | 5 553 502,21 | 6 209 074,92 |
| Usługi windykacji | 705 448,74 | 1 069 860,48 |
| Pakiety wierzytelności | 93 268,72 | 120 790,72 |
| Pozostała sprzedaż | 28 805,93 | 105 892,28 |
| Razem | 10 203 133,71 | 11 696 257,63 |

2.6 Wybrane dane finansowe związane z warunkami emisji obligacji Emitenta

| ZOBOWIĄZANIA | Prezentacja w bilansie 31.09.2021 | Zobowiązania finansowe dla wyczenia wskaźnika zadłużenia |
|---|--|---|
| Zobowiązania długoterminowe | 10 809 939,81 | 10 809 939,81 |
| Wobec pozostałych jednostek | 10 809 939,81 | 10 809 939,81 |
| - Kredyty i pożyczki | - | - |
| - Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 10 809 939,81 | 10 809 939,81 |
| - Inne zobowiązania finansowe (leasing cz. długoterminowa) | - | - |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 33 614 381,40 | 22 275 749,85 |
| Wobec pozostałych jednostek | 33 614 381,40 | 22 275 749,85 |
| - Kredyty i pożyczki | 2 617 894,92 | 2 617 894,92 |
| - Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 19 650 685,25 | 19 650 685,25 |
| - Inne zobowiązania finansowe (leasing cz. krótkoterminowa) | 7 169,68 | 7 169,68 |
| - Z tytułu dostaw i usług (do 12 miesięcy) | 2 302 585,55 | - |
| - Zaliczki otrzymane na dostawy | - | - |
| - Zobowiązania wekslowe | - | - |
| - Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń | 223 393,41 | - |
| - Z tytułu wynagrodzeń | 191 414,82 | - |
| - Inne | 8 621 237,77 | - |
| <i>rozrachunki z tyt. umów windykacji</i> | <i>7 377 989,78</i> | - |
| <i>rozrachunki z akcjonariuszami</i> | - | - |
| <i>inne rozrachunki</i> | <i>443 122,73</i> | - |



| | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <i>rozliczenie opłat sądowych</i> | 800 125,26 | - |
| Fundusze specjalne | 39 815,20 | - |
| Razem zobowiązania | 44 464 136,41 | 33 085 689,66 |

| Wskaźnik zadłużenia wyliczony wg warunków emisji obligacji | 30.09.2021 |
|---|-------------------|
| Zobowiązania Finansowe | 33 085 689,66 |
| Środki pieniężne | 1 638 605,34 |
| Dług netto | 31 447 084,32 |
| Kapitał własny | 28 689 209,55 |
| Wskaźnik zadłużenia % | 109,61 |

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. 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.

5. Grupa Kapitałowa. Charakterystyka i dane finansowe spółki zależnej.

5.1 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.

5.2 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, imienne | 6,67 |
| Adam Filipowski | 5457 | 272 850,00 | Zwykłe, imienne | 8,50 |
| Indos SA | 54236 | 2 711 800,00 | Zwykłe, imienne | 84,52 |
| Leocode Sp. z o.o. | 200 | 10 000,00 | Zwykłe, imienne | 0,31 |
| RAZEM | 64 173 | 3 208 650,00 | | 100,00 |

5.3 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.

5.4 Rachunek zysków i strat spółki zależnej

| Rachunek zysków i strat Advisero - spółka zależna | Za okres 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|---|---|---|---|---|
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | 59 245,10 | 58 206,93 | 306 812,55 | 270 610,27 |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów | 59 245,10 | 58 206,93 | 306 812,55 | 270 610,27 |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów | - | - | - | - |
| Koszty działalności operacyjnej | 421 729,91 | 638 528,42 | 1 349 264,62 | 2 554 116,37 |
| Amortyzacja | 48 999,99 | 44 000,01 | 146 999,97 | 132 000,03 |
| Zużycie materiałów i energii | 2 483,88 | 439,62 | 3 354,30 | 1 532,50 |
| Usługi obce | 327 465,07 | 496 792,74 | 1 024 207,52 | 2 021 490,07 |

| | | | | |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Podatki i opłat | 730,80 | 1 644,56 | 2 159,03 | 3 255,13 |
| Wynagrodzenia | 33 900,00 | 64 144,04 | 141 382,14 | 224 253,73 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świad. | - | 11 400,59 | 7 174,58 | 23 206,44 |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 8 150,17 | 20 106,86 | 23 987,08 | 148 378,47 |
| Wartość sprzedanych towarów | - | - | - | - |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | (362 484,81) | (580 321,49) | (1 042 452,07) | (2 283 506,10) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 1,15 | 315 922,11 | 203 940,21 | 346 142,19 |
| Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | - | - | 2 000,00 |
| Dotacje | - | 5 000,00 | - | 33 219,22 |
| Inne przychody operacyjne | 1,15 | 310 922,11 | 203 940,21 | 310 922,97 |
| Pozostałe koszty operacyjne | - | 1,51 | 1,85 | 2,51 |
| Inne koszty operacyjne | - | 1,51 | 1,85 | 2,51 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | (362 483,66) | (264 400,89) | (838 513,71) | (1 937 366,42) |
| Przychody finansowe | - | 21 504,00 | - | 22 312,94 |
| Odsetki | - | - | - | - |
| Inne | - | 21 504,00 | - | 22 312,94 |
| Koszty finansowe | 32 417,69 | 6 861,80 | 79 924,95 | 20 102,30 |
| Odsetki | 30 819,95 | 6 884,40 | 74 986,53 | 15 484,40 |
| Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych | - | - | - | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - | - | - |
| Inne | 1 597,74 | -22,60 | 4 938,42 | 4 617,90 |
| Zysk (strata) brutto | (394 901,35) | (249 758,69) | (918 438,66) | (1 935 155,78) |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - |
| Zysk (strata) netto | (394 901,35) | (249 758,69) | (918 438,66) | (1 935 155,78) |

5.5 Bilans aktywa i pasywa spółki zależnej

| Bilans Emitenta | Na dzień 30.09.2021 (w zł) | Na dzień 30.09.2020 (w zł) |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Aktywa trwale | 522 999,98 | 733 999,96 |
| Wartości niematerialne i prawne | 522 999,98 | 733 999,96 |
| <i>Inne wartości niematerialne i prawne</i> | 522 999,98 | 733 999,96 |
| Rzeczowe aktywa trwale | - | - |
| Należności długoterminowe | - | - |
| Inwestycje długoterminowe | - | - |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | - | - |
| Aktywa obrotowe | 40 555,80 | 388 197,99 |
| Zapasy | - | - |
| Należności krótkoterminowe | 33 141,89 | 83 903,33 |
| <i>Należności od jednostek powiązanych</i> | 1 906,50 | 1 906,50 |

| | | |
|---|-----------------------|---------------------|
| <i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i> | - | - |
| <i>Należności od pozostałych jednostek</i> | 31 235,39 | 81 996,83 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 7 413,91 | 302 074,90 |
| <i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i> | 7 413,91 | 302 074,90 |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | - | 2 219,76 |
| Należne wpłaty na kapitał podstawowy | - | - |
| Akcje własne | - | - |
| AKTYWA RAZEM | 563 555,78 | 1 122 197,95 |
| Kapitał (fundusz) własny | (1 740 549,75) | (567 302,55) |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 3 208 650,00 | 3 208 650,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 1 420 243,38 | 1 420 243,38 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | - | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | (5 451 004,47) | (3 261 040,15) |
| Zysk (strata) netto | (918 438,66) | (1 935 155,78) |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 2 304 105,53 | 1 689 500,50 |
| Zobowiązania długoterminowe | - | - |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 2 304 105,53 | 1 144 422,12 |
| <i>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</i> | 1 858 481,58 | 679 129,09 |
| <i>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i> | - | - |
| <i>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</i> | 445 623,95 | 465 293,03 |
| <i>Fundusze specjalne</i> | - | - |
| Rozliczenia międzyokresowe | - | 545 078,38 |
| PASYWA RAZEM | 563 555,78 | 1 122 197,95 |

5.6 Rachunek przepływów pieniężnych spółki zależnej

| Rachunek przepływów pieniężnych Advisero - spółka zależna | Za okres 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|---|---|---|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | | |
| Zysk (strata) netto | (394 901,35) | (249 758,69) | (918 438,66) | (1 935 155,78) |
| Korekty razem | 109 857,93 | (322 148,45) | (100 326,76) | 1 993 526,52 |
| 1. Amortyzacja | 48 999,99 | 44 000,01 | 146 999,97 | 132 000,03 |
| 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | - | - | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - | - | - |
| 4. Zysk (Strata) z działalności inwestycyjnej | - | - | - | - |
| 5. Zmiana stanu rezerw | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| 6. Zmiana stanu zapasów | - | - | - | 6 000,00 |
| 7. Zmiana stanu należności | (4 056,69) | 34 158,31 | 34 777,08 | 589 328,45 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) | 64 914,63 | (87 786,52) | (79 698,48) | 722 635,12 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - | (312 520,25) | (202 405,33) | 543 562,92 |
| 10. Inne korekty | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | (285 043,42) | (571 907,14) | (1 018 765,42) | 58 370,74 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Wpływy | - | - | - | - |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - | - | - |
| Wydatki | - | - | - | - |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych i rzeczowych aktywów trwałych | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Wpływy | 279 500,00 | - | 829 500,00 | 213 893,38 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | - | - | - | 213 893,38 |
| 2. Kredyty i pożyczki (otrzymane) | 279 500,00 | - | 829 500,00 | - |
| 4. Inne wpływy finansowe | - | - | - | - |
| Wydatki | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 279 500,00 | - | 829 500,00 | 213 893,38 |
| Przepływy pieniężne netto razem | (5 543,42) | (571 907,14) | (189 265,42) | 272 264,12 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | (5 543,42) | (571 907,14) | (189 265,42) | 272 264,12 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 12 957,33 | 873 982,04 | 196 679,33 | 29 810,78 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 7 413,91 | 302 074,90 | 7 413,91 | 302 074,90 |

5.7 Zestawienie zmian w kapitale własnym spółki zależnej

| Zestawienie zmian w kapitale własnym Advisero - spółka zależna | Za okres 01.07.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.07.2020 - 30.09.2020 (w zł) | Za okres 01.01.2021 - 30.09.2021 (w zł) | Za okres 01.01.2020 - 30.09.2020 (w zł) |
|---|---|---|---|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | (1 345 648,40) | (317 543,86) | (822 111,09) | 1 153 959,85 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | (1 345 648,40) | (317 543,86) | (822 111,09) | 1 153 959,85 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | (1 740 549,75) | (567 302,55) | (1 740 549,75) | (567 302,55) |



| | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | (1 740 549,75) | (567 302,55) | (1 740 549,75) | (567 302,55) |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|

6. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 30.09.2021 roku wyniosła 22,75.

7. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 15 listopada 2021 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy raport za III kwartał 2021 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 30 września 2021 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