



Raport za II kwartał 2017 roku



Faktoring · Windykacja · Pożyczki · Zakup wierzytelności



Szanowni Państwo,

Prezentujemy wyniki Spółki w drugim kwartale tego roku. Tak jak w poprzednim kwartale, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, poprawiliśmy przychody ze sprzedaży i w konsekwencji wynik netto. Sygnalizowany wcześniej „remont” naszego portfela inwestycyjnego daje efekty w postaci stabilnych przychodów ze sprzedaży.

Wynikiem starań Spółki o możliwie najwyższą efektywność naszych zewnętrznych kanałów sprzedażowych i kompetencji własnego zespołu doradców jest to, że od początku roku jesteśmy w sytuacji, gdy liczba i wartość procedowanych projektów inwestycyjnych jest znacznie większa od możliwości ich realizacji przez Spółkę.

To również wynik wprowadzenia nowego produktu - pożyczki dla leasingobiorców, która cieszy się coraz większym zainteresowaniem. To sytuacja pożądana, gdyż daje Spółce komfort dobierania projektów najlepszych – o niskim profilu ryzyka i odpowiednio dochodowych.

Niemniej jednak, musimy przewidywać, że jeśli w interesie Spółki jest to, aby mogła zrealizować możliwie największą liczbę wartościowych kontraktów, to musimy zapewnić odpowiednie finansowanie. Jesteśmy w trakcie przygotowywania różnych scenariuszy, których efektem miało by być zapewnienie właściwego poziomu finansowania dla pojawiających się możliwości inwestycyjnych.

Chorzów, 11 sierpnia 2017 roku

Zarząd Indos SA

Ireneusz Glensczyk – Prezes Zarządu

Andrzej Wernicke – Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Sokoła – Członek Zarządu

Witold Przybyła – Członek Zarządu



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. Kwartałne 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	9
3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.....	9
4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.....	9
5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym	10
6. Istotne elementy realizacji planów rozwojowych Emitenta opisanych w pkt. 6.14.10 Dokumentu Informacyjnego	11
7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.	11
8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.....	11
9. Informacje dotyczące zatrudnienia.....	11
10. Oświadczenie Zarządu.....	12

**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
Andrzej Wernicke – Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sokoła – Członek Zarządu
Witold Przybyła – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza Emitent

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
Wiesław Rola – 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	2.224.167	Imienne uprzywilejowane co do głosu	31,21 %	4.448.334	32,24 %
Andrzej Wernicke	A	2.224.167	Imienne uprzywilejowane co do głosu	31,21 %	4.448.334	32,24 %
Tadeusz Zientek	A	2.224.166	Imienne uprzywilejowane co do głosu	31,21 %	4.448.332	32,24 %
Pozostali	B	454.060	Zwykłe na okaziciela	6,37 %	454.060	3,29 %
	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 01.04.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.04.2016 - 30.06.2016 (w zł)	Za okres 01.01.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.01.2016 - 30.06.2016 (w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 566 488,38	5 026 114,87	6 950 673,03	7 429 261,55
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 498 073,75	2 776 114,87	6 882 258,40	5 179 261,55
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	68 414,63	2 250 000,00	68 414,63	2 250 000,00
Koszty działalności operacyjnej	1 839 205,52	3 856 108,42	3 577 517,25	5 627 892,06
Amortyzacja	107 317,21	107 726,07	220 669,32	217 925,95
Zużycie materiałów i energii	68 587,69	66 385,20	131 675,27	112 316,81
Usługi obce	251 531,12	269 655,49	496 108,83	547 606,28
Podatki i opłaty	64 380,34	50 144,57	136 953,90	106 282,93
Wynagrodzenia	842 580,24	870 614,08	1 715 421,81	1 876 001,87
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	138 258,55	143 363,79	284 502,75	327 877,44
Pozostałe koszty rodzajowe	351 916,22	98 219,22	510 509,97	189 880,78
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	14 634,15	2 250 000,00	81 675,40	2 250 000,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	1 727 282,86	1 170 006,45	3 373 155,78	1 801 369,49
Pozostałe przychody operacyjne	952 928,01	69 968,51	993 554,34	94 001,00
Zysk z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych	-	51 626,01	21 951,21	52 426,01
Inne przychody operacyjne	952 928,01	18 342,50	971 603,13	41 574,99
Pozostałe koszty operacyjne	978 177,15	2 987,36	985 232,66	8 360,03
Strata z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych				-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				-
Inne koszty operacyjne	978 177,15	2 987,36	985 232,66	8 360,03
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 702 033,72	1 236 987,60	3 381 477,46	1 887 010,46
Przychody finansowe	7 327,63	- 265,98	32 206,26	20 651,97
Odsetki	6 150,59	244,09	26 785,72	20 627,97
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
Inne	1 177,04	- 510,07	5 420,54	24,00
Koszty finansowe	519 921,59	1 110 611,68	992 743,71	1 186 971,79

Odsetki	431 920,80	579 845,39	837 532,26	611 348,95
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	1 667,10	1 421,08	1 667,10	1 421,08
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	466 894,73	-	466 894,73
Inne	86 333,69	62 450,48	153 544,35	107 307,03
Zysk (strata) brutto	1 189 439,76	126 109,94	2 420 940,01	720 690,64
Podatek dochodowy	267 586,00	57 372,73	516 423,00	165 988,73
Zysk (strata) netto	921 853,76	68 737,21	1 904 517,01	554 701,91

2.2 Bilans – aktywa i pasywa

Bilans Emitenta	Na dzień 30.06.2017 (w zł)	Na dzień 30.06.2016 (w zł)
Aktywa trwałe	1 694 477,96	4 419 848,05
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 024 537,16	1 067 232,28
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	217 052,80	2 814 620,57
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	452 888,00	537 995,20
Aktywa obrotowe	148 849 629,44	111 404 571,68
Zapasy	-	271 106,30
Należności krótkoterminowe	131 012 713,11	97 033 666,02
Inwestycje krótkoterminowe	16 651 538,25	13 090 447,68
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 185 378,08	1 009 351,68
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	150 544 107,40	115 824 419,73
Kapitał (fundusz) własny	26 148 917,75	24 390 623,89
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 126 560,00	7 126 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 117 840,74	16 615 697,91
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	93 664,07
Zysk (strata) netto	1 904 517,01	554 701,91
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	124 395 189,65	91 433 795,84
Rezerwy na zobowiązania	1 452 703,25	1 414 046,52
Zobowiązania długoterminowe	14 033 974,90	9 042 597,11
Zobowiązania krótkoterminowe	44 616 006,48	47 838 782,21
Rozliczenia międzyokresowe	64 292 505,02	33 138 370,00
PASYWA RAZEM	150 544 107,40	115 824 419,73

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres 01.04.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.04.2016 - 30.06.2016 (w zł)	Za okres 01.01.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.01.2016 - 30.06.2016 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	921 853,76	68 737,20	1 904 517,01	554 701,90
Korekty razem	144 313,27	- 138 470,35	- 3 576 731,24	- 1 859 407,52
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 066 167,03	- 69 733,15	- 1 672 214,23	-1 304 705,62
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	10 249 930,86	7 020 099,39	26 037 888,14	11 241 371,91
Wydatki	8 203 460,21	10 183 198,27	25 812 498,46	18 514 244,17
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 046 470,65	- 3 163 098,88	225 389,68	- 7 272 872,26
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	107 000,00	4 211 110,32	107 000,00	4 211 110,32
Wydatki	1 099 480,00	1 644 322,92	1 410 312,00	1 976 142,92
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	- 992 480,00	2 566 787,40	- 1 303 312,00	2 234 967,40
Przepływy pieniężne netto razem	2 120 157,68	- 666 044,63	- 2 750 136,55	- 6 342 610,48
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 120 157,68	- 666 044,63	- 2 750 136,55	-6 342 610,48
Środki pieniężne na początek okresu	1 265 008,18	843 068,46	6 135 302,41	6 519 634,31
Środki pieniężne na koniec okresu	3 385 165,86	177 023,83	3 385 165,86	177 023,83



2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Za okres 01.04.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.04.2016 - 30.06.2016 (w zł)	Za okres 01.01.2017 - 30.06.2017 (w zł)	Za okres 01.01.2016 - 30.06.2016 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	25 725 923,19	25 319 605,08	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 227 063,99	24 321 886,68	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 148 917,75	24 390 623,89	26 148 917,75	24 390 623,89
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 148 917,75	24 390 623,89	26 148 917,75	24 390 623,89

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.

- 5 kwietnia 2017 r. zarząd BondSpot S.A. podjął uchwałę nr 79/17 w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 85.000 obligacji na okaziciela serii J o łącznej wartości nominalnej 8.500.000 zł i jednostkowej wartości nominalnej 100 zł.
- 11 kwietnia 2017 r. INDOS SA złożył do Sądu Apelacyjnego w Katowicach apelacji od wyroku Sądu Okręgowego w Katowicach zasądzonego na rzecz powoda (spółki działającej w branży produkcji chemikaliów) od INDOS SA kwotę 3.110.984,81 zł wraz z odsetkami i kosztami sądowymi.
- 12 kwietnia 2017 r. zarząd BondSpot S.A. podjął uchwałę nr 85/O/17 w sprawie wyznaczenia na dzień 18 kwietnia 2017 r. pierwszego dnia notowania w alternatywnym systemie obrotu na Catalyst 85.000 obligacji na okaziciela serii J o łącznej wartości nominalnej 8.500.000 zł i jednostkowej wartości nominalnej 100 zł oznaczonych przez KDPW kodem PLINDOS00043. Jednocześnie postanowiono określić dla ww. obligacji: a) dzień ostatniego notowania –



12 listopada 2019 r., b) jednostkę obrotu – 1 szt., c) jednostkę obligacyjną – 1000 szt., d) symbol – INS1119.

- 26 kwietnia 2017 r. Zarząd INDOS SA podjął uchwałę w sprawie skierowania do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy wniosku, aby osiągnięty przez Spółkę w roku obrotowym 2016 zysk netto w wysokości 2.132.178,80 złotych, wykazany w jej opublikowanym sprawozdaniu finansowym podzielić w następujący sposób: 1. kwotę 498.859,20 zł przeznaczyć na wypłatę dywidendy w kwocie 7 groszy na każdą akcję, 2. kwotę 1.633.319,60 zł przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego Spółki. Zarząd zaproponował także termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 19 czerwca 2017 roku oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 4 lipca 2017 roku. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2017 r. podjęła uchwałę pozytywnie opiniującą powyższe propozycje.
- 11 maja 2017 r. zarząd INDOS SA poinformował o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki na dzień 7 czerwca 2017 roku na godzinę 10:00.
- 19 maja 2017 r. zarząd INDOS SA otrzymał od Prezesa Zarządu Ireneusza Glensczyka powiadomienie w trybie art. 19. ust. 1 rozporządzenia MAR o zakupie w dniu 18 maja 2017 r. obligacji o wartości 100 000 zł
- 30 maja 2017 r. zarząd INDOS SA otrzymał informację o wykupie przez fundusz Indos 2 NSFIZ niepublicznych certyfikatów inwestycyjnych funduszu, będących w posiadaniu Spółki. Tym samym INDOS SA przestał być uczestnikiem ww. funduszu.

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. Istotne elementy realizacji planów rozwojowych Emitenta opisanych w pkt. 6.14.10 Dokumentu Informacyjnego

Zarząd Spółki postanowił, że środki którymi Spółka dysponuje, a które miały być przeznaczone na zakupy portfeli wierzytelności do Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego INDOS 2, w związku z likwidacją tego funduszu, zostaną przeznaczone na budowę portfeli podstawowych produktów Spółki - faktoringu i pożyczek, w tym w szczególności portfela pożyczek leasingowych.

7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

1. Uruchomiony jest i ciągle rozwijany elektroniczny system komunikacji pomiędzy Spółką i kontrahentami, w zakresie wszystkich produktów oferowanych przez Spółkę.
2. Wdrażany jest w spółce obieg dokumentów handlowych na platformie AUTENTI służącej do autoryzacji dokumentów i zawierania umów przez internet. Pozwoli to wyeliminować w zupełności konieczność podpisywania umów handlowych i towarzyszącym im dokumentów w formie tradycyjnej.

8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.

Emitent nie posiada spółek zależnych oraz nie tworzy grupy kapitałowej.

9. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 30.06.2017 roku wyniosła 32,50.



10. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 11 sierpnia 2017 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, raport za II kwartał 2017 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 czerwca 2017 roku.

Zarząd INDOS SA

*Ireneusz Glensczyk - Prezes Zarządu
Andrzej Wernicke - Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sokoła - Członek Zarządu
Witold Przybyła - Członek Zarządu*



■ Firma rekomendowana przez



POLSKI
ZWIĄZEK
ZARZĄDZANIA
WIERZYTELNOŚCIAMI



LAURY
UMIEJĘTNOŚCI
i KOMPETENCJI



PRZEDSIĘBIORSTWO
FAIR PLAY 2014



Konferencja[®]
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce



SPÓŁKA NOTOWANA NA
NEW/
CONNECT



CATALYST

INDOS SA
41-503 Chorzów
ul. Kościuszki 63
tel. 32 771 88 88
fax 32 249 54 34
e-mail: indos@indos.pl

>> www.indos.pl