



Raport za III kwartał 2017 roku



Faktoring · Windykacja · Pożyczki · Zakup wierzytelności



Szanowni Państwo,

Prezentowane wyniki Spółki za trzy kwartały tego roku są wyraźnie lepsze od analogicznego okresu ubiegłego roku. To co daje powody do optymizmu to fakt, że przychody Spółki prawie w całości są generowane przez sprzedaż podstawowych produktów.

Cyfrowa rewolucja, której jesteśmy świadkami ma miejsce także w świecie finansów, co stawia przed nami nowe wyzwania. Zmieniają się w związku z tym przyzwyczajenia klientów instytucji finansowych i sposób oferowania produktów finansowych. Podejmujemy działania, aby w niedalekiej przyszłości całość naszej oferty produktowej była dostępna online. Tradycyjne kanały sprzedażowe będziemy oczywiście utrzymywać, jeśli takie będzie oczekiwanie rynku, ale w zakresie ekonomicznej efektywności.

Jesteśmy po zakończonej powodzeniem emisji obligacji serii K1 o wartości 15 milionów złotych, która odbyła się w październiku. Emisja zwiększa znacznie możliwości inwestycyjne Spółki, co z pewnością przełoży się na lepsze wyniki w przyszłości.

Chorzów, 14 listopada 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	10
7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.	10
8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.....	10
9. Informacje dotyczące zatrudnienia.....	11
10. Oświadczenie Zarządu.....	11



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
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. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe:

2.1 Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat Emitenta	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016
	(w zł)	(w zł)	(w zł)	(w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 629 567,59	3 857 537,76	10 580 240,62	11 286 799,31
Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 329 567,59	3 842 537,76	10 211 825,99	9 021 799,31
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	300 000,00	15 000,00	368 414,63	2 265 000,00
Koszty działalności operacyjnej	2 021 420,94	1 802 238,26	5 598 938,19	7 430 130,32
Amortyzacja	109 207,76	116 837,55	329 877,08	334 763,50
Zużycie materiałów i energii	71 212,31	58 128,29	202 887,58	170 445,10
Usługi obce	222 131,27	289 588,15	718 240,10	837 194,43
Podatki i opłat	51 528,45	53 058,14	188 482,35	159 341,07
Wynagrodzenia	899 473,99	959 536,34	2 614 895,80	2 835 538,21
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	116 102,02	143 618,84	400 604,77	471 496,28
Pozostałe koszty rodzajowe	228 513,12	169 275,83	739 023,09	359 156,61
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	323 252,02	12 195,12	404 927,42	2 262 195,12
Zysk (strata) ze sprzedaży	1 608 146,65	2 055 299,50	4 981 302,43	3 856 668,99
Pozostałe przychody operacyjne	26 171,76	22 227,99	1 019 726,10	116 228,99
Zysk z tytułu rozchody niefinansowych aktywów trwałych	-	-	21 951,21	52 426,01
Inne przychody operacyjne	26 171,76	22 227,99	997 774,89	63 802,98
Pozostałe koszty operacyjne	4 569,07	50 685,50	989 801,73	59 045,53
Inne koszty operacyjne	4 569,07	50 685,50	989 801,73	59 045,53
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 629 749,34	2 026 841,99	5 011 226,80	3 913 852,45
Przychody finansowe	34 134,30	19 299,32	66 340,56	39 951,29
Odsetki	26 871,30	48,32	53 657,02	20 676,29
Inne	7 263,00	19 251,00	12 683,54	19 275,00
Koszty finansowe	469 115,40	549 642,06	1 461 859,11	1 736 613,85

Odsetki	427 263,45	363 929,66	1 264 795,71	975 278,61
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	1 667,10	1 421,08
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	148 210,54	-	615 105,27
Inne	41 851,95	37 501,86	195 396,30	144 808,89
Zysk (strata) brutto	1 194 768,24	1 496 499,25	3 615 708,25	2 217 189,89
Podatek dochodowy	225 885,00	300 620,27	742 308,00	466 609,00
Zysk (strata) netto	968 883,24	1 195 878,98	2 873 400,25	1 750 580,89

2.2 Bilans – aktywa i pasywa

Bilans Emitenta	Na dzień 30.09.2017 (w zł)	Na dzień 30.09.2016 (w zł)
Aktywa trwałe	1 632 767,73	4 210 218,12
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	922 988,76	952 063,92
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	216 081,97	2 665 439,20
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	493 697,00	592 715,00
Aktywa obrotowe	148 325 567,54	110 859 505,15
Zapasy	-	67 041,25
		99 376 490,72
Inwestycje krótkoterminowe	15 633 872,31	10 399 644,64
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 206 076,29	1 016 328,54
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	149 958 335,27	115 069 723,27
Kapitał (fundusz) własny	27 117 800,99	25 586 502,87
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	2 873 400,25	1 750 580,89

Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	122 840 534,28	89 483 220,40
Rezerwy na zobowiązania	1 508 130,49	1 277 481,17
Zobowiązania długoterminowe	12 007 563,79	11 292 789,76
Zobowiązania krótkoterminowe	45 296 088,89	40 706 551,10
Rozliczenia międzyokresowe	64 028 751,11	36 206 398,37
PASYWA RAZEM	149 958 335,27	115 069 723,27

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2017 - 30.09.2017 (w zł)	01.07.2016 - 30.09.2016 (w zł)	01.01.2017 - 30.09.2017 (w zł)	01.01.2016 - 30.09.2016 (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	Za okres	Za okres	Za okres
	01.07.2017 - 30.09.2017 (w zł)	01.07.2016 - 30.09.2016 (w zł)	01.01.2017 - 30.09.2017 (w zł)	01.01.2016 - 30.09.2016 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	26 148 917,75	24 390 623,89	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 148 917,75	24 390 623,89	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 117 800,99	25 586 502,87	27 117 800,99	25 586 502,87
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 117 800,99	25 586 502,87	27 117 800,99	25 586 502,87

3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.

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

4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.

- 14 lipca 2017 r. została spłacona w całości pożyczka w wysokości 1.000.000,00 zł udzielona w dniu 14 marca 2017 r. kontrahentowi z branży metalowej. W tym samym dniu tj. 14 lipca 2017 r. została podpisana nowa umowa pożyczki z tym samym kontrahentem. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.000.000,00 zł z terminem zwrotu do dnia 20 listopada 2017 r.
- 31 lipca 2017 roku została spłacona pożyczka udzielona kontrahentowi z branży handlowo-usługowej w dniu 15 marca 2017 roku na kwotę 1.000.000,00 zł.
- 7 września 2017 r. została spłacona w całości pożyczka w wysokości 1.500.000,00 zł udzielona w dniu 7 lutego 2017 r. kontrahentowi z branży metalowej. W tym samym dniu tj. 7 września 2017 r. została podpisana nowa umowa pożyczki z tym samym kontrahentem. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.500.000,00 zł z terminem zwrotu do dnia 1 grudnia 2017 r.
- 21 września 2017 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży usługowej. Pożyczka została udzielona na kwotę 1.510.500,00 zł z terminem zwrotu do dnia 22 października 2017 r.



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

Środki, które miały być przeznaczone na zakupy portfeli wierzytelności do Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego INDOS 2, w związku z likwidacją tego funduszu, zostały zainwestowane w portfele podstawowych produktów Spółki - faktoringu i pożyczek.

7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

1. Procedura aplikowania o pożyczkę w leasingu została uruchomiona całkowicie online.
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 towarzyszących 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 30.09.2017 roku wyniosła 33.

10. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 14 listopada 2017 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, raport za III 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 14 listopada 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