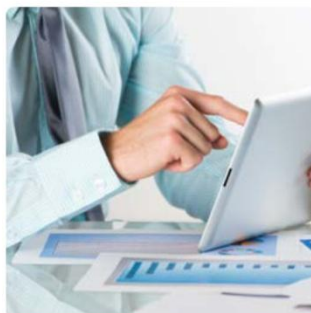




PRZYWRACAMY
PŁYNNOŚĆ
FINANSOWĄ



RAPORT ZA III KWARTAŁ 2016 ROKU



Szanowni Państwo,

Prezentujemy raport obejmujący wyniki spółki w III kwartale bieżącego roku. Spółka najtrudniejsze chwile ma już za sobą. Odbudowaliśmy nasz portfel klientów faktoringowych i pożyczkowych po wycofaniu się z niektórych inwestycji. Wracamy do finansowania górnictwa, ze względu na poprawiającą się koniunkturę na rynku węgla i pozytywną atmosferę gospodarczą kreowaną przez obecny rząd w odniesieniu do tej branży. Poprawiliśmy wyniki w stosunku do odpowiedniego kwartału ubiegłego roku.

Wykupienie obligacji serii G i H, pomimo wycofania się z decyzji o emisji obligacji serii J, świadczy o tym, że spółka jest rzetelnym emitentem mającym pełną płynność finansową i zdolność do pozyskiwania finansowania.

Prowadzone przez nas działania zmierzające do zdywersyfikowania dotychczasowej działalności poprawią zarówno bezpieczeństwo spółki jak i dotychczasową ofertę rynkową.

Chorzów, 4 listopada 2016 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. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe:	6
2.1. Rachunek zysków i strat	6
2.2. Bilans – aktywa i pasywa	8
2.3. Rachunek przepływów pieniężnych	9
2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	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. Istotne elementy realizacji planów rozwojowych Emitenta opisanych w pkt. 6.14.10 Dokumentu Informacyjnego	12
7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.	12
8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.	13
9. Informacje dotyczące zatrudnienia.	13
10. Oświadczenie Zarządu.	13

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 Emitenta
Tadeusz Zientek – Przewodniczący Rady Nadzorczej Aleksander Franik – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Michał Matujewicz – Członek Rady Nadzorczej Witold Mikołajczyk – 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

Usługi komplementarne

- Monitoring płatności
- Pieczęć windykacyjna

2. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe:

2.1. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat Emitenta	Za okres od 01.07.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.07.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)	Za okres od 01.01.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.01.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:				
I. Przychody ze sprzedaży produktów	3 857 537,76	2 910 844,68	11 286 799,31	9 766 283,91
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-	-		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	15 000,00	-	2 265 000,00	605 625,14
B. Koszty działalności operacyjnej				
I. Amortyzacja	1 802 238,26	1 644 826,33	7 430 130,32	5 694 261,57
II. Zużycie materiałów i energii	116 837,55	104 615,90	334 763,50	309 207,92
III. Usługi obce	58 128,29	63 944,97	170 445,10	211 369,74
IV. Podatki i opłaty	289 588,15	258 336,65	837 194,43	789 078,96
V. Wynagrodzenia	53 058,14	23 260,14	159 341,07	239 407,19
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	959 536,34	932 732,27	2 835 538,21	2 935 517,93
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	143 618,84	159 401,64	471 496,28	491 829,50
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	169 275,83	88 534,76	359 156,61	399 592,85
	12 195,12	14 000,00	2 262 195,12	318 257,48

C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 055 299,50	1 266 018,35	3 856 668,99	4 072 022,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	22 227,99	66 547,70	116 228,99	600 272,54
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	19 512,19	52 426,01	26 788,61
II. Dotacje	-	-	-	-
III. Inne przychody operacyjne	22 227,99	47 035,51	63 802,98	573 483,93
E. Pozostałe koszty operacyjne	50 685,50	43 983,15	59 045,53	88 143,81
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-		
III. Inne koszty operacyjne	50 685,50	43 983,15	59 045,53	88 143,81
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 026 841,99	1 288 582,90	3 913 852,45	4 584 151,07
G. Przychody finansowe	19 299,32	5 338,32	39 951,29	29 662,92
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
II. Odsetki	48,32	1 198,89	20 676,29	1 484,80
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
V. Inne	19 251,00	4 139,43	19 275,00	28 178,12
H. Koszty finansowe	549 642,06	152 184,78	1 736 613,85	1 030 218,32
I. Odsetki	363 929,66	108 530,76	975 278,61	890 082,53
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-	1 421,08	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	148 210,54	-	615 105,27	-
IV. Inne	37 501,86	43 654,02	144 808,89	140 135,79
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	1 496 499,25	1 141 736,44	2 217 189,89	3 583 595,67
J. Wyniki zdarzeń nadzwyczajnych (J.I-J.II)	-	-	-	-

I. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	1 496 499,25	1 141 736,44	2 217 189,89	3 583 595,67
L. Podatek dochodowy	300 620,27	248 192,00	466 609,00	729 685,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	1 195 878,98	893 544,44	1 750 580,89	2 853 910,67

2.2. Bilans – aktywa i pasywa

Bilans Emitenta	Na dzień 30.09.2016 r. (w zł)	Na dzień 30.09.2015 r. (w zł)
A. Aktywa trwałe	4 210 218,12	4 961 776,29
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	952 063,92	1 432 304,96
III. Należności długoterminowe	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	2 665 439,20	3 461 254,33
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	592 715,00	68 217,00
B. Aktywa obrotowe	110 859 505,15	104 480 344,82
I. Zapasy	67 041,25	319 463,96
II. Należności krótkoterminowe	99 376 490,72	91 486 740,31
III. Inwestycje krótkoterminowe	10 399 644,64	11 686 591,03
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 016 328,54	987 549,52
AKTYWA RAZEM	115 069 723,27	109 442 121,11
A. Kapitał (fundusz) własny	25 586 502,87	23 540 855,57
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 126 560,00	7 126 560,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-

III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	16 615 697,91	13 449 894,83
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	93 664,07	110 490,07
VIII. Zysk (strata) netto	1 750 580,89	2 853 910,67
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	89 483 220,40	85 901 265,54
I. Rezerwy na zobowiązania	1 277 481,17	1 594 949,85
II. Zobowiązania długoterminowe	11 292 789,76	10 400 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	40 706 551,10	40 635 111,05
IV. Rozliczenia międzyokresowe	36 206 398,37	33 271 204,64
PASYWA RAZEM	115 069 723,27	109 442 121,11

2.3. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres od 01.07.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.07.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)	Za okres od 01.01.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.01.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	1 195 878,98	893 544,44	1 750 580,89	2 853 910,67
II. Korekty razem	- 1 107 289,88	1 497 075,36	- 2 966 697,40	8 949 944,48
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	88 589,10	2 390 619,80	- 1 216 116,51	11 803 855,15
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	14 120 483,21	7 102 892,37	25 361 855,11	15 176 873,51
II. Wydatki	10 250 698,37	10 106 390,39	28 764 942,54	27 491 929,37
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 869 784,84	- 3 003 498,02	- 3 403 087,43	- 12 315 055,86

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	- 3 311 081,23	854 338,52	900 029,09	2 220 139,04
II. Wydatki	103 203,31	904 850,94	2 079 346,23	2 485 993,83
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 3 414 284,54	- 50 512,42	- 1 179 317,14	- 265 854,79
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/- B.III+/-C.III)	544 089,40	- 663 390,64	- 5 798 521,08	- 777 055,50
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	544 089,40	- 663 390,64	- 5 798 521,08	- 777 055,50
F. Środki pieniężne na początek okresu	843 068,46	281 194,75	6 519 634,31	1 006 163,35
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	177 023,83	892 498,49	721 113,23	229 107,85

2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta Wyszczególnienie	Za okres od 01.07.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.07.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)	Za okres od 01.01.2016r. do 30.09.2016r. (w zł)	Za okres od 01.01.2015r. do 30.09.2015r. (w zł)
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 390 623,89	20 438 301,13	24 833 340,38	19 701 128,10
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 390 623,89	20 438 301,13	24 833 340,38	19 701 128,10
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 586 502,87	23 540 855,57	25 586 502,87	23 540 855,57
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 586 502,87	23 540 855,57	25 586 502,87	23 540 855,57

3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.

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

4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.

- 30.06.2016 r. doszło do terminowego wykupu mających formę dokumentu, niezabezpieczonych, obligacji imiennych serii G Emitenta. Wykup objął całą serię, tj. 15 szt. obligacji o wartości nominalnej 200.000,-zł (słownie: dwieście tysięcy złotych) każda o łącznej wartości nominalnej równej 3.000.000,-zł (słownie: trzy miliony złotych). Oprocentowanie stałe obligacji wynosiło 8,5 % w skali roku, a wypłata odsetek następowała w okresach 6-miesięcznych. Z dniem wykupu obligacje zostały umorzone.
- 5 lipca 2016 r. Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy KRS, zarejestrował zmiany Statutu Spółki uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się dnia 2 czerwca 2016 r.
- 15.07.2016 roku Zarząd Spółki INDOS S.A. z siedzibą we Chorzowie, w nawiązaniu do przekazanych w raporcie bieżącym EBI nr 16/2016 z dnia 9 czerwca 2016 r. informacji o emisji zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii J, informował że, w dniu 14 lipca 2016 r. podjął uchwałę w przedmiocie niedojścia do skutku emisji obligacji serii J. Niedojście emisji do skutku spowodowane było nieprzekroczeniem minimalnego progu emisji określonego przez Zarząd Emitenta w Warunkach Emisji obligacji serii J.
- 20.07. 2016 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży handlowo - motoryzacyjnej. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.000.000,-zł (słownie: jeden milion złotych) z terminem zwrotu do dnia 19 września 2016 r. Oprocentowanie ustalone zostało w wysokości nieodbiegającej od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku. W pozostałym zakresie umowa w swych warunkach nie odbiega od standardowych umów zawieranych przez Emitenta.
- 21.07.2016 r. doszło do terminowego wykupu mających formę dokumentu, niezabezpieczonych, obligacji imiennych serii H Emitenta. Wykup objął całą serię, tj. 10 szt. obligacji o wartości nominalnej 200.000,-zł (słownie: dwieście tysięcy złotych) każda o łącznej wartości nominalnej równej 2.000.000,-zł (słownie: dwa miliony złotych). Oprocentowanie stałe obligacji wynosiło 8,5 % w skali roku, a wypłata odsetek następowała w okresach 6-miesięcznych. Z dniem wykupu obligacje zostały umorzone.
- 26 lipca 2016 r. zostały podpisane dwie umowy pożyczki na łączną kwotę 2.500.000,-zł słownie: dwa i pół miliona złotych, mających charakter umów istotnych. Pierwsza z umów zawarta została z kontrahentem z branży handlowej. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.000.000,-zł (słownie: jeden milion złotych) z terminem zwrotu do dnia 27 września 2016 r. Oprocentowanie ustalone zostało w wysokości nieodbiegającej od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku. Druga umowa na kwotę 1.500.000,-zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych), zawarta została

z kontrahentem z branży metalowej, mającym siedzibę na terenie województwa śląskiego. Termin zwrotu pożyczki ustalono na dzień 31 października 2016 r. Oprocentowanie: nieodbiegające od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku.

- 1 sierpnia 2016 r. uzyskał informację o podpisaniu kolejnej umowy pożyczki z kontrahentem z branży metalowej, mającym siedzibę na terenie województwa śląskiego. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.000.000,-zł (słownie: jeden milion złotych) z terminem zwrotu do dnia 31 października 2016 r. Oprocentowanie ustalone zostało w wysokości nieodbiegającej od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku. W pozostałym zakresie umowa w swych warunkach nie odbiega od standardowych umów zawieranych przez Emitenta.
- 31 sierpnia 2016 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży sportowej. Pożyczka została udzielona na kwotę 1.000.000,- zł (słownie: jeden milion złotych) z terminem zwrotu do dnia 30 listopada 2016 r. Oprocentowanie ustalone zostało w wysokości nieodbiegającej od wysokości wynagrodzeń występujących na rynku.

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

Plany emisji certyfikatów inwestycyjnych do funduszu sekurytyzacyjnego zostały przesunięte na I połowę przyszłego roku.

7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

Uruchomiono elektroniczny system komunikacji pomiędzy spółką i kontrahentami, jednocześnie zachowując możliwość dostarczania dokumentacji w sposób tradycyjny (papierowy). Dokumenty mające priorytet ważności, nadal będą dostarczane do spółki wyłącznie w oryginałach.

8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.

Zgodnie z art. 4 ust. 4 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi Indos S.A. nie dokonuje konsolidacji bilansu z NSFIZ Indos2.

9. Informacje dotyczące zatrudnienia.

Liczba osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty, na dzień 30.09.2016 roku wyniosła 36,25.

10. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, dnia 4 listopada 2016 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, raport za III kwartał 2016 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 2016 roku.

Zarząd INDOS SA

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



- **INDOS SA**
41-503 Chorzów, ul. Kościuszki 63
tel. 32 771 88 88, fax 32 249 54 34
e-mail: indos@indos.pl
NIP 627-23-51-283, REGON 276591100, KRS 0000343763
Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach

- www.indos.pl

