



Raport za IV kwartał 2017 roku



Faktoring · Windykacja · Pożyczki · Zakup wierzytelności



Szanowni Państwo,

Prezentujemy wyniki spółki za ostatni kwartał ubiegłego roku. Był to kwartał z jednej strony udany, biorąc pod uwagę porównanie rok do roku przychodów ze sprzedaży. Z drugiej strony udany być nie mógł ze względu na informacje, które dotarły do spółki tuż przed jego zakończeniem.

W raporcie bieżącym z 2 stycznia 2018 r. informowaliśmy o oddaleniu naszego powództwa przeciwko bankowi Pekao SA o wypłatę gwarancji. Skutkiem takiego rozstrzygnięcia musi być utworzenie rezerwy na całą kwotę, której moglibyśmy dochodzić od banku. Nie jest to koniec tego długo trwającego sporu. Nie komentując orzeczenia sądu, twierdzimy jednak, że nie zgadzamy się z takim rozstrzygnięciem i złożymy apelację od tego wyroku.

Konsekwencją decyzji o likwidacji funduszu sekurytyzacyjnego było przejście wszystkich wierzytelności funduszu przez spółkę. W wyniku dokonanych przez nas ponownych prognoz odzysku tych wierzytelności, część z nich uznaliśmy za nierokujące lub niewarte ponoszenia kosztów ich odzyskania i objęliśmy rezerwą. Jednakże pakiet tych wierzytelności, w celu ich odzyskania, przekazaliśmy do spółki specjalizującej się w odzyskiwaniu wierzytelności trudnych, w tym wierzytelności nisko nominalowych. W ciągu trzyletniego okresu współpracy z partnerem mającym wieloletnie doświadczenie i kompetencje w tym zakresie, spodziewamy się pozytywnych efektów.

Utworzone rezerwy w sposób oczywisty obciążają wynik IV kwartału i wynik całego roku. Jednakże chcemy zwrócić uwagę na dwa fakty istotne dla właściwej, bieżącej oceny sytuacji, w której znajduje się spółka.

Po pierwsze, obecnie nie można twierdzić, że wierzytelności, na które utworzono rezerwy są bezpowrotnie stracone. Zarówno rozstrzygnięcie sądowego sporu z bankiem jest niepewne, jak i odzyski z wierzytelności pochodzących z funduszu będą przychodami spółki w przyszłych okresach, nie wiemy tylko o jakiej wartości.

Po drugie, rezerwy te nie wpływają w znaczący sposób na bieżące funkcjonowanie spółki, w szczególności na płynność finansową. Finansowe konsekwencje utworzenia rezerw spółka poniosła już w ubiegłych latach i nie ma żadnych zagrożeń dla regulowania bieżących zobowiązań oraz realizacji bieżącej sprzedaży.

Chorzów, 14 lutego 2018 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
2.5. Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	9
3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu.....	9
4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.....	10
5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym	13
6. Istotne elementy realizacji planów rozwojowych Emitenta opisanych w pkt. 6.14.10 Dokumentu Informacyjnego	13
7. Inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.	13
8. Informacja dotycząca braku prezentacji skonsolidowanych raportów finansowych.....	14
9. Informacje dotyczące zatrudnienia.....	14
10. Oświadczenie Zarządu.....	14



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
	01.10.2017 - 31.12.2017	01.10.2016 - 31.12.2016	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
	(w zł)	(w zł)	(w zł)	(w zł)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 417 990,03	3 090 912,40	14 998 230,65	14 377 711,71
Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 417 990,03	3 073 026,40	14 629 816,02	12 094 825,71
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	17 886,00	368 414,63	2 282 886,00
Koszty działalności operacyjnej	3 905 335,29	2 012 924,13	9 504 273,48	9 443 054,45
Amortyzacja	107 304,08	110 384,58	437 181,16	445 148,08
Zużycie materiałów i energii	80 171,46	58 348,44	283 059,04	228 793,54
Usługi obce	300 098,78	317 626,66	1 018 338,88	1 154 821,09
Podatki i opłat	76 871,91	103 500,06	265 354,26	262 841,13
Wynagrodzenia	1 204 034,58	981 572,58	3 818 930,38	3 817 110,79
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	279 418,07	193 035,97	680 022,84	664 532,25
Pozostałe koszty rodzajowe	1 857 436,41	242 764,78	2 596 459,50	601 921,39
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	5 691,06	404 927,42	2 267 886,18
Zysk (strata) ze sprzedaży	512 654,74	1 077 988,27	5 493 957,17	4 934 657,26
Pozostałe przychody operacyjne	185 974,60	2 724 942,14	1 205 700,70	2 841 171,13
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	400,01	21 951,21	52 826,02
Inne przychody operacyjne	185 974,60	2 724 542,13	1 183 749,49	2 788 345,11
Pozostałe koszty operacyjne	8 694 245,48	2 970 130,27	9 684 047,21	3 029 175,80
Inne koszty operacyjne	8 694 245,48	2 970 130,27	9 684 047,21	3 029 175,80
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-7 995 616,14	832 800,14	-2 984 389,34	4 746 652,59
Przychody finansowe	14 257,86	60 821,84	80 598,42	100 773,13
Odsetki	14 257,86	60 821,84	67 914,88	81 498,13
Inne	-	-	12 683,54	19 275,00
Koszty finansowe	1 069 042,33	491 422,07	2 530 901,44	2 228 035,92

Odsetki	1 188 993,93	344 791,83	2 453 789,64	1 320 070,44
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	563 411,03	1 667,10	564 832,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-447 098,99	-	168 006,28
Inne	-119 951,60	30 318,20	75 444,70	175 127,09
Zysk (strata) brutto	-9 050 400,61	402 199,91	-5 434 692,36	2 619 389,80
Podatek dochodowy	121 620,00	20 602,00	863 928,00	487 211,00
Zysk (strata) netto	-9 172 020,61	381 597,91	-6 298 620,36	2 132 178,80

2.2 Bilans – aktywa i pasywa

Bilans Emitenta	Na dzień 31.12.2017 (w zł)	Na dzień 31.12.2016 (w zł)
Aktywa trwałe	1 935 637,08	1 766 842,13
Wartości niematerialne i prawne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	817 098,56	848 822,97
Należności długoterminowe	-	-
Inwestycje długoterminowe	424 594,52	383 961,16
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	693 944,00	534 058,00
Aktywa obrotowe	99 924 237,76	148 650 707,75
Zapasy	-	67 041,25
Należności krótkoterminowe	71 688 525,85	127 657 418,82
Inwestycje krótkoterminowe	26 620 689,39	19 883 343,24
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 615 022,52	1 042 904,44
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM	101 859 874,84	150 417 549,88
Kapitał (fundusz) własny	17 945 780,38	24 743 259,94
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	-	-1 131 176,77
Zysk (strata) netto	-6 298 620,36	2 132 178,80

Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	83 914 094,46	125 674 289,94
Rezerwy na zobowiązania	1 682 305,01	1 547 296,02
Zobowiązania długoterminowe	23 290 380,00	16 975 938,04
Zobowiązania krótkoterminowe	44 550 884,18	41 738 328,45
Rozliczenia międzyokresowe	14 390 525,27	65 412 727,43
PASYWA RAZEM	101 859 874,84	150 417 549,88

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.10.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.10.2016 - 31.12.2016 (w zł)	01.01.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.01.2016 - 31.12.2016 (w zł)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	-9 172 020,61	381 597,91	-6 298 620,36	2 132 178,80
Korekty razem	3 266 464,28	-2 474 197,71	-4 778 937,19	-5 440 895,11
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-5 905 556,33	-2 092 599,80	-11 077 557,55	-3 308 716,31
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	26 133 895,11	11 729 155,70	64 525 571,45	37 091 010,81
Wydatki	31 250 437,91	11 377 192,82	67 714 301,29	40 142 135,36
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 116 542,80	351 962,88	-3 188 729,84	-3 051 124,55
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	15 000 000,00	7 599 970,91	16 007 000,00	8 500 000,00
Wydatki	970 518,54	445 144,81	3 635 664,80	2 524 491,04
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	14 029 481,46	7 154 826,10	12 371 335,20	5 975 508,96
Przepływy pieniężne netto razem	3 007 382,33	5 414 189,18	-1 894 952,19	-384 331,90
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 007 382,33	5 414 189,18	-1 894 952,19	-384 331,90
Środki pieniężne na początek okresu	3 385 165,86	177 023,83	6 135 302,41	6 519 634,31
Środki pieniężne na koniec okresu	6 392 548,19	5 591 213,01	4 240 350,22	6 135 302,41



2.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.10.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.10.2016 - 31.12.2016 (w zł)	01.01.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.01.2016 - 31.12.2016 (w zł)
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	27 117 800,99	25 586 502,87	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 117 800,99	25 586 502,87	24 743 259,94	24 833 640,38
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 945 780,38	24 743 259,94	17 945 780,38	24 743 259,94
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 945 780,38	24 743 259,94	17 945 780,38	24 743 259,94

2.5 Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty

Przychody netto ze sprzedaży w podziale na produkty	Za okres	Za okres	Za okres	Za okres
	01.10.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.10.2016 - 31.12.2016 (w zł)	01.01.2017 - 31.12.2017 (w zł)	01.01.2016 - 31.12.2016 (w zł)
Faktoring niepełny i niejawny	1 377 800,03	1 209 718,49	5 003 027,77	4 954 357,88
Faktoring odwrotny	323 209,39	170 359,49	1 259 858,04	573 943,49
Zakup wierzytelności	61 661,35	40 912,62	308 408,98	296 460,43
Pożyczki	2 049 140,22	1 003 591,24	5 646 528,62	3 592 661,40
Windykacja	541 833,14	445 515,71	1 889 279,03	2 073 738,70
Pakiety wierzytelności	52 717,17	126 493,19	395 184,60	487 768,05
Pozostała sprzedaż	11 628,73	76 435,66	127 528,98	115 895,76
Razem	4 417 990,03	3 073 026,40	14 629 816,02	12 094 825,71

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 polityką rachunkowości.



4. Zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na wyniki Emitenta.

- 5 października 2017 r. Zarząd INDOS SA podjął Uchwałę w sprawie Programu Emisji Obligacji. Program Emisji Obligacji przewiduje, że obligacje będą emitowane na podstawie przepisów prawa polskiego, tj. w szczególności przepisów Ustawy o Obligacjach oraz każdorazowo stosownej uchwały o emisji podjętej przez Zarząd Spółki. Obligacje będą emitowane w seriach oznaczonych kolejnymi cyframi począwszy od K1. Program może być realizowany do 31 grudnia 2022 r., z zastrzeżeniem możliwości jego przedłużenia. Łączna wielkość emisji wszystkich obligacji w ramach Programu Emisji nie będzie większa niż 50.000.000 zł. Obligacje mogą być emitowane w trybie przepisu art. 33 pkt 1 ustawy o Obligacjach (oferta publiczna) lub art. 33. pkt. 2. Ustawy o Obligacjach (emisja niepubliczna). Obligacje będą emitowane jako obligacje zwykłe na okaziciela, nie mające formy dokumentu (zdematerializowane). Obligacje będą zabezpieczone równorzędnie w stosunku do wszystkich wierzytelności z tytułu emisji serii obligacji w ramach Programu Emisji. Obligacje poszczególnych serii mogą być wprowadzane do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub BondSpot S.A. z siedzibą w Warszawie lub do obu tych systemów równocześnie.
- 5 października 2017 r. Zarząd INDOS SA podjął również Uchwałę w sprawie emisji zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii K1 w ramach Programu Emisji Obligacji z dnia 5 października 2017r. Przedmiotem emisji jest nie więcej, niż 150.000 sztuk zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej literą „K1”, o jednostkowej wartości nominalnej w wysokości 100,00 złotych i łącznej wartości nominalnej wszystkich Obligacji do 15.000.000 złotych. Obligacje zostaną zaoferowane w trybie art. 33. pkt 2 Ustawy o obligacjach poprzez kierowanie propozycji nabycia Obligacji do nie więcej, niż 149 oznaczonych adresatów w sposób, który nie stanowi oferty publicznej papierów wartościowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Obligacje serii K1 będą to obligacje na okaziciela, oprocentowane, zabezpieczone, z terminem wykupu przypadającym na 36 miesięcy licząc od daty przydziału obligacji oraz nie będą miały formy dokumentu. Obligacje serii K1 będą przedmiotem ubiegania się o ich wprowadzenie do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst, którego organizatorem jest Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i/-lub BondSpot S.A.
- 20 października 2017 r. zarząd INDOS SA podjął decyzję o wcześniejszym częściowym wykupie obligacji serii J. INDOS SA dokona wcześniejszego częściowego wykupu obligacji w dniu 22 listopada 2017 r. Przedmiotem wykupu będą obligacje serii J o łącznej wartości nominalnej w wysokości 450.000 zł. Wcześniejszy częściowy wykup obligacji serii J jest dokonywany w celu późniejszego wykreślenia hipoteki zabezpieczającej obligacje serii J, zgodnie z punktem 8.1.1. Warunków Emisji Obligacji serii J.

- 25 października 2017 roku została ostatecznie rozliczona pożyczka udzielona kontrahentowi z branży usługowej w dniu 21 września 2017 r. na kwotę 1.510.500,00 zł.
- 27 października 2017 r. została zakończona emisja obligacji na okaziciela serii K1 przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach, emitowanych na podstawie uchwały Zarządu Spółki z dnia 5 października 2017 r. Obligatariusze przyjęli skierowaną przez Emitenta propozycję nabycia i prawidłowo opłacili wszystkie emitowane tj. 150.000 obligacji, o wartości nominalnej 100,00 złotych każda obligacja i łącznej wartości nominalnej 15.000.000,00 złotych. Obligacje były emitowane po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej z oprocentowaniem według stawki w skali roku w wysokości równej stopie bazowej WIBOR 3M powiększonej o marżę w wysokości 4,80% z maksymalnym terminie wykupu przypadającym w dniu 27 października 2020 roku. Obligacje są zabezpieczone i nie mają formy dokumentu. Obligacje serii K1 będą przedmiotem ubiegania się o wprowadzenie ich do Alternatywnego Systemu Obrotu Catalyst tj. alternatywnego systemu obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA.
- 31 października 2017 r. doszło do terminowego wykupu notowanych na rynku Catalyst obligacji serii I Emitenta. Wykup objął wszystkie obligacje serii I, tj. 6.000 szt. obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda o łącznej wartości nominalnej równej 6.000.000 zł. Oprocentowanie obligacji wynosiło 8,5 % w skali roku, a wypłata odsetek następowała w okresach 6 miesięcznych. Z dniem wykupu obligacje zostały umorzone.
- 7 listopada 2017 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży usługowej. Pożyczka została udzielona na kwotę 2.030.000,00 zł z terminem zwrotu do dnia 8 stycznia 2018 r.
- 22 listopada 2017 r. dokonano przedterminowego, częściowego wykupu obligacji serii J. Przedmiotem wykupu było 4.500 sztuk obligacji serii J o łącznej wartości nominalnej w wysokości 450.000 zł. Wcześniejszy częściowy wykup obligacji serii J został dokonany w celu późniejszego wykreślenia hipoteki zabezpieczającej obligacje serii J, zgodnie z punktem 8.1.1. Warunków Emisji Obligacji serii J, w związku z planowaną sprzedażą nieruchomości.
- 28 listopada 2017 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży budownictwa drogowego. Pożyczka została udzielona na łączną kwotę 1.800.000,00 zł i wypłacana będzie w transzach – do końca stycznia 2018 r. oraz terminem zwrotu w ratach od kwietnia 2018 do dnia 28 września 2018 r.
- 1 grudnia 2017 r. została spłacona w całości pożyczka w wysokości 1.000.000 zł udzielona w dniu 14 lipca 2017 r. kontrahentowi z branży metalowej. W tym samym dniu tj. 1 grudnia 2017 r. została podpisana nowa umowa pożyczki z tym samym kontrahentem. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.000.000 zł z terminem zwrotu do dnia 30 kwietnia 2018 r.
- 4 grudnia 2017 r. została spłacona w całości pożyczka w wysokości 1.500.000 zł udzielona w dniu 7 września 2017 r. kontrahentowi z branży metalowej. W tym samym dniu tj. 4 grudnia 2017 r. została podpisana nowa umowa pożyczki z tym samym kontrahentem. Pożyczka udzielona została na kwotę 1.500.000 zł z terminem zwrotu do dnia 1 maja 2018 r.



- 11 grudnia Zarząd INDOS SA przekazał do publicznej wiadomości opóźnione informacji dotyczących częściowego zaspokojenia przez Emitenta roszczeń spółki z branży produkcji chemikaliów

Treść opóźnionej informacji nr I:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 24 marca 2017 r. dokonał na rzecz firmy trzeciej (dalej „Firma Trzecia”) sprzedaży za cenę 925.658,73 zł przysługującej Emitentowi zasądzonej prawomocnie wierzytelności wobec Wierzyciela w wysokości 932.553,75 zł.

Treść opóźnionej informacji nr II:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 27 marca 2017 r. Firma Trzecia dokonała zajęcia Roszczeń Wierzyciela, które zostały spłacone przez Emitenta na rzecz Firmy Trzeciej w następujący sposób: należność główna 640.702,81 zł, odsetki 255.876,76 zł, koszty 13.738,27 zł.

Treść opóźnionej informacji nr III:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 27 marca 2017 r. zawarł z Firmą Trzecią umowę na podstawie której wskazał Firmie Trzeciej Kontrahenta I oraz Kontrahenta II, którzy posiadają zasądzone prawomocnie wierzytelności wobec Wierzyciela w zamian za wynagrodzenie.

Treść opóźnionej informacji nr IV:

Zarząd Emitenta informuje, że dnia 24 kwietnia 2017 r. Firma Trzecia działając na podstawie umowy zawartej z Kontrahentem I jako pełnomocnik Kontrahenta I dokonała zajęcia Roszczeń Wierzyciela, które zostały spłacone przez Emitenta na rzecz Kontrahenta I w następujący sposób: należność główna 1.476.373,17 zł, odsetki 84.772,96 zł. W konsekwencji wysokość całkowita Roszczeń Wierzyciela na dzień 24 kwietnia 2017 r. wynosi 993.908,83 zł. Dodatkowo Emitent wskazuje, że Firma Trzecia prowadzi negocjacje z Kontrahentem II w sprawie jego wierzytelności w stosunku do Wierzyciela.

- 19 grudnia 2017 r. Zarząd INDOS SA podpisał umowę z PRO Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, 60-654 Poznań, ul. Św. Leonarda 1A/3, NIP: 972-124-94-96, KRS: 0000535161, której przedmiotem jest dokonanie badania sprawozdania finansowego INDOS SA za lata obrotowe 2017 oraz 2018.
- 19 grudnia 2017 r. została podpisana umowa pożyczki z kontrahentem z branży finansowej. Pożyczka została udzielona na kwotę 3.262.500,00 zł z terminem zwrotu do 31 stycznia 2018 r
- 19 grudnia 2017 r. została podpisana umowa pożyczki z kolejnym kontrahentem z branży finansowej. Pożyczka została udzielona na kwotę 2.936.300,00 zł z terminem zwrotu do 31 stycznia 2018 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

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. W spółce wdrożono obieg dokumentów handlowych na platformie AUTENTI służącej do autoryzacji dokumentów i zawierania umów przez internet. Pozwala 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 31.12.2017 roku wyniosła 33.

10. Oświadczenie Zarządu.

Chorzów, 14 lutego 2018 r.

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Emitenta oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, raport za IV 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 31 grudnia 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