

SMS KREDYT HOLDING S.A.



JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY ZA 2017 ROK

Wrocław, 21 marca 2018 roku

Spis treści

I.	List Zarządu	3
II.	Wybrane jednostkowe dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia.....	4
1.	Wybrane jednostkowe dane finansowe	4
2.	Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych jednostkowych danych finansowych	4
III.	Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami.....	5
IV.	Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	5
V.	Załączniki.....	6

I. List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Prezentujemy Państwu poniżej raport roczny za 2017 rok. W omawianym roku nasze działania koncentrowały się na poszukiwaniu możliwości uruchomienia nowych źródeł finansowania Grupy Kapitałowej. Ten projekt został zakończony sukcesem i mamy nadzieję, iż w kolejnych latach będzie rozwijany. Uważamy, iż wyniki finansowe Grupy Kapitałowej tworzonej przez Spółkę pozwalają na pozytywną ocenę naszej pracy.

Do najważniejszych projektów, które były przez nas realizowane w omawianym roku należą:

- podjęcie decyzji i rozpoczęcie procesu połączenia ze spółką zależną SMS Invest Sp. z o.o.,
- pozyskanie nowego źródła finansowania Grupy Kapitałowej w postaci kredytu bankowego,
- objęcie nowej serii certyfikatów funduszu Kreos NS FIZ.

W 2017 roku Spółka rozpoznała stratę netto na poziomie 1 228,8 tys. PLN natomiast w 2016 było to 2 098,8 tys. PLN, a więc nastąpiło istotne jej zmniejszenie. Wpływ na to miały mniejsze koszty wynagrodzeń Zarządu przy porównywalnym wyniku z działalności finansowej. Główną pozycję przychodów finansowych stanowi wypłata dochodu z funduszu Kreos NS FIZ, natomiast koszty finansowe to odsetki od obligacji wyemitowanych przez Spółkę oraz odsetki z kredytu bankowego, a także odsetki z tytułu pożyczki od spółki zależnej SMS Kredyt sp. z o.o.

Jako zarząd SMS Kredyt Holding S.A. zamierzamy kontynuować strategię rozwoju Spółki, w taki sposób aby wraz z tworzoną przez nią Grupą Kapitałową osiągać stabilny wzrost wyników finansowych.

Z poważaniem,

Michał Stanioch – Prezes Zarządu
Wioletta Bartkowiak – Członek Zarządu
Daniel Meniów – Członek Zarządu
Zarząd SMS Kredyt Holding S.A.

II. Wybrane jednostkowe dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2016.

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. EUR	01.01.2016- 31.12.2016 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-632,0	-1 950,9	-148,9	-445,8
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-693,1	-2 001,1	-163,3	-457,3
Wynik na działalności finansowej	-809,6	-701,4	-190,7	-160,3
Zysk (strata) brutto	-1 502,7	-2 702,5	-354,0	-617,6
Zysk (strata) netto	-1 228,8	-2 098,8	-289,5	-479,6

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2017 tys. EUR	31.12.2016 tys. EUR
Aktywa razem	49 788,8	47 498,7	11 937,2	10 736,6
Długoterminowe aktywa finansowe	30 931,0	25 930,9	7 415,9	5 861,4
Należności krótkoterminowe	17 074,1	18 651,1	4 093,6	4 215,9
Krótkoterminowe aktywa finansowe bez środków pieniężnych	171,1	158,0	41,0	35,7
Środki pieniężne na koniec okresu	281,9	1 581,3	67,6	357,4
Kapitał (fundusz) własny	21 538,5	25 835,6	5 164,0	5 839,9
Zobowiązania długoterminowe	21 576,2	19 317,8	5 173,0	4 366,6
Zobowiązanie krótkoterminowe	6 648,3	1 704,9	1 594,0	385,4

2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych jednostkowych danych finansowych

Wybrane jednostkowe dane finansowe prezentowane w niniejszym raporcie przeliczono na walutę Euro w następujący sposób:

- a) pozycje dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat:
 - dla 2017 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono w euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,2447,
 - dla 2016 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono w euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,3757.
- b) jednostkowe dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
 - na dzień 31 grudnia 2017 kurs ten wyniósł 4,1709,
 - na dzień 31 grudnia 2016 kurs ten wyniósł 4,4240.

III. Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami

Zarząd Spółki SMS Kredyt Holding S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę i że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy. Ponadto Zarząd Spółki SMS Kredyt Holding S.A. oświadcza, że sprawozdanie zarządu z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Michał Stanioch
Prezes Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Wrocław, 21 marca 2018 roku

IV. Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zarząd Spółki SMS Kredyt Holding S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Michał Stanioch
Prezes Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Wrocław, 21 marca 2018 roku

V. Załączniki

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2017 rok, zbadane przed podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2017 rok,
- Informacja o stosowaniu przez SMS Kredyt Holding S.A. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect w 2017 roku,
- Sprawozdanie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Michał Stanioch

Prezes Zarządu

Daniel Meniów

Członek Zarządu

Wioletta Bartkowiak

Członek Zarządu

Niniejszy jednostkowy raport roczny za 2017 rok składa się z 6 kolejno ponumerowanych stron.
