

skonsolidowane sprawozdanie finansowe

dla:

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A.

za okres:

01.01.2018

-

31.12.2018

Data sporządzenia:

21.03.2019

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A.

Położenie siedziby jednostki dominującej:

Miejscowość Wrocław
Gmina Wrocław
Powiat Wrocław
Województwo Dolnośląskie

Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej:

Działalność Spółki ma charakter spółki holdingowej, głównym przedmiotem jej działalności jest:

- Zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania

Identyfikator podmiotu:

Numer KRS 0000377784

Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym:

1. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
ul. Krasieńskiego 2A
01-601 Warszawa

Przedmiot działalności:

Fundusz jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze niepublicznego proponowania nabycia certyfikatów inwestycyjnych.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

Zgodnie z uchwałą Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. w Grupie Kapitałowej uwzględnia się fundusz KREOS NSFIZ ze względu na fakt, iż Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych w funduszu, a z tego wynika, iż pełni istotną rolę w podejmowaniu strategicznych decyzji przez fundusz. Konsolidacja pełna ksiąg spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. z księgami funduszu umożliwia faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

2. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności usługowej.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

3. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Profeskasa S.A.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Celem działalności Profeskasa S.A. jest obsługa przedsiębiorców prowadzących punkty świadczące usługę przekazu pieniężnego.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

4. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Kredyt Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Przedmiotem działalności spółki SMS Kredyt sp. z o.o. jest przede wszystkim udzielanie pożyczek osobom fizycznym w celu ich dalszej odsprzedaży oraz zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie pośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A., powiązanie bezpośrednie ze spółką SMS Invest Sp. z o.o.

Kryteria objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych:

można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym innej jednostki (zależnej), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym

Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane:

Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych (tylko dla tych, dla których jest ograniczony):

Wykaz jednostek powiązanych, w których rok obrotowy jest różny od okresu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

1. Jednostka, w której rok obrotowy jest różny od okresu sprawozdania skonsolidowanego:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

SMS Invest Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Okres, objęty sprawozdaniem finansowym jednostki:

Od dnia

Do dnia

01.10.2017

30.09.2018

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak

Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności?

Tak

odpowieź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Jeżeli tak - to jakie to okoliczności?

Łączenie spółek:

Czy to sprawozdania finansowe jednostek powiązanych sporządzono za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie spółek?

Nie

Czy sprawozdania finansowe sporządzono po połączeniu spółek?

Zastosowana metoda rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Zasady (polityka) rachunkowości:

Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i wyjaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

w tym:

zasady grupowania operacji gospodarczych:

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Ze względu na fakt, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne, natomiast wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

metody wyceny aktywów i pasywów:

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiste poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

Dokładne opisy zasad metod wyceny aktywów i pasywów zostały zawarte w załączniku nr 2 dołączonego w Nocie Dodatkowej nr 1.

dokonywania amortyzacji:

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Grupa Kapitałowa stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- Maszyny i urządzenia 20%,
- Sprzęt komputerowy 20 - 50%,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych 20 - 50%.

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20-50%.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

ustalenia wyniku finansowego:

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat. Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży głównie z udzielania i sprzedaży pożyczek (w Spółce SMS Kredyt sp. z o.o.) oraz ze świadczenia usług przekazów pieniężnych (w Spółce Profeskasa S.A.). Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty. Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z podstawowych działalności Grupy SMS Kredyt Holding S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”. Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania. W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych. W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy. Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie Jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. Dane jednostki zależnej o innym okresie obrotowym zostają przekształcone i przedstawione zgodnie z okresem sprawozdawczym Grupy Kapitałowej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Zmiany zasad rachunkowości wprowadzone w trakcie raportowanego okresu:

Zmiany dokonane od pierwszego dnia okresu raportu, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

Nie dotyczy.

Kryteria wyłączeń jednostek podporządkowanych ze sprawozdania skonsolidowanego:

W Grupie Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. objęte konsolidacją są wszystkie jednostki zależne oraz jednostka dominująca.

Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej. Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

- 1) bilansów,
- 2) rachunków zysków i strat,
- 3) rachunków przepływów pieniężnych,
- 4) zestawień zmian w kapitale własnym,

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział Jednostki dominującej we własności jednostek zależnych. Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat. Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy SMS Kredyt Holding S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości. Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji

Opis

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji	Opis

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Aktywa trwałe		20 948 563,29	18 676 313,18	
I	Wartości niematerialne i prawne		441 126,96	291 431,89	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	
2	Wartość firmy		0,00	0,00	
3	Inne wartości niematerialne i prawne		441 126,96	91 679,89	
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	199 752,00	
II	Wartość firmy jednostek podporządkowanych		2 301,32	16 096,95	
1	Wartość firmy - jednostki zależne		2 301,32	16 096,95	
2	Wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
III	Rzeczowe aktywa trwałe		92 181,37	64 697,24	
1	Środki trwałe		92 181,37	64 697,24	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00	
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		4 195,20	0,00	
c)	urządzenia techniczne i maszyny		74 551,65	58 038,24	
d)	środki transportu		0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe		13 434,52	6 659,00	
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
IV	Należności długoterminowe		17 986 302,23	15 928 618,36	
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Od pozostałych jednostek		17 986 302,23	15 928 618,36	
V	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
1	Nieruchomości		0,00	0,00	
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
a)	w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		0,00	0,00	
1)	udziały lub akcje		0,00	0,00	
2)	inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
3)	udzielone pożyczki		0,00	0,00	
4)	inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
VI	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		2 426 651,41	2 375 468,74	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 552 866,96	1 532 990,49	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		873 784,45	842 478,25	
B	Aktywa obrotowe		36 841 765,75	34 230 981,85	
I	Zapasy		0,00	0,00	
1	Materiały		0,00	0,00	
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	
3	Produkty gotowe		0,00	0,00	
4	Towary		0,00	0,00	
5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00	
II	Należności krótkoterminowe		31 368 038,67	25 812 020,78	
1	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Należności krótkoterminowe")		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Należności od pozostałych jednostek		31 368 038,67	25 812 020,78	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		161 140,96	68 554,11	
	1) do 12 miesięcy		161 140,96	68 554,11	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		49 416,32	61 894,25	
c)	inne		31 157 481,39	25 681 572,42	
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00	
III	Inwestycje krótkoterminowe		1 526 975,92	4 803 607,46	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		1 526 975,92	4 803 607,46	
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
b)	w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		1 526 975,92	4 803 607,46	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		1 526 975,92	4 803 607,46	
	2) inne środki pieniężne		0,00	0,00	
	3) inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		3 946 751,16	3 615 353,61	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d.)		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	
D	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	
Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)			57 790 329,04	52 907 295,03	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Kapitał (fundusz) własny		20 794 575,90	21 780 954,95	
I	Kapitał (fundusz) podstawowy		7 418 350,00	7 418 350,00	
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		12 650 896,07	15 363 407,30	
	– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		10 492 154,61	10 492 154,61	
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		-224 695,26	-14 514,53	
	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		-224 695,26	-14 514,53	
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		-15 497 638,08	-15 497 638,08	
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	
V	Różnice kursowe z przeliczenia		0,00	0,00	
VI	Zysk (strata) z lat ubiegłych		15 740 191,49	8 331 979,97	
VII	Zysk (strata) netto		707 471,68	6 179 370,29	
VIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00	
B	Kapitały mniejszości		0,00	0,00	
C	Ujemna wartość jednostek podporządkowanych		0,00	0,00	
I	Ujemna wartość - jednostki zależne		0,00	0,00	
II	Ujemna wartość - jednostki współzależne		0,00	0,00	
D	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		36 995 753,14	31 126 340,08	
I	Rezerwy na zobowiązania		284 720,18	125 719,26	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		273 821,12	115 940,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa		0,00	0,00	
	– krótkoterminowa		0,00	0,00	
3	Pozostałe rezerwy		10 899,06	9 779,26	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		10 899,06	9 779,26	
II	Zobowiązania długoterminowe		16 888 720,54	21 226 179,21	
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Wobec pozostałych jednostek		16 888 720,54	21 226 179,21	
a)	kredyty i pożyczki		9 511 476,80	4 870 581,22	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		7 377 243,74	16 355 597,99	
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	
d)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
e)	inne		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	31.12.2018	31.12.2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
III	Zobowiązania krótkoterminowe		19 007 911,40	9 269 297,92	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		7 465,04	16 666,23	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		7 465,04	16 666,23	
	1) do 12 miesięcy		7 465,04	16 666,23	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		18 976 013,57	9 226 055,73	
a)	kredyty i pożyczki		3 493,82	2 915 062,18	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		16 388 595,46	3 056 400,86	
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		665 158,14	1 593 659,07	
	1) do 12 miesięcy		665 158,14	1 593 659,07	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00	
f)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		216 508,90	145 448,87	
h)	z tytułu wynagrodzeń		612,27	669,71	
i)	inne		1 701 644,98	1 514 815,04	
4	Fundusze specjalne		24 432,79	26 575,96	
IV	Rozliczenia międzyokresowe		814 401,02	505 143,69	
1	Ujemna wartość firmy		0,00	13 629,01	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		814 401,02	491 514,68	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		814 401,02	491 514,68	
Pasywa razem (suma pozycji A i B i C i D)			57 790 329,04	52 907 295,03	

Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		42 604 331,47	39 085 394,36	
	– od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		0,00	0,00	
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów		42 604 331,47	39 085 394,36	
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		0,00	0,00	
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	
B	Koszty działalności operacyjnej		30 215 896,94	25 609 646,65	
I	Amortyzacja		203 217,20	108 319,53	
II	Zużycie materiałów i energii		200 088,33	143 102,50	
III	Usługi obce		21 156 427,29	17 509 946,06	
IV	Podatki i opłaty, w tym:		1 032 846,59	1 183 842,05	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
V	Wynagrodzenia		6 177 624,18	5 543 803,51	
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		1 057 705,14	829 863,23	
	– emerytalne		400 827,93	331 323,59	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		387 988,21	290 769,77	
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00	
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		12 388 434,53	13 475 747,71	
D	Pozostałe przychody operacyjne		2 654 509,50	2 286 494,68	
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		1 178,85	1 585,35	
II	Dotacje		0,00	0,00	
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	2 079,59	
IV	Inne przychody operacyjne		2 653 330,65	2 282 829,74	
E	Pozostałe koszty operacyjne		11 548 840,28	8 006 648,44	
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		54 930,11	190 469,00	
III	Inne koszty operacyjne		11 493 910,17	7 816 179,44	
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		3 494 103,75	7 755 593,95	
G	Przychody finansowe		22 497,09	24 290,89	

Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
II	Odsetki, w tym:		22 142,78	24 290,89	
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,02	0,00	
V	Inne		354,29	0,00	
H	Koszty finansowe		2 578 790,39	1 855 868,96	
I	Odsetki, w tym:		2 373 326,06	1 772 017,64	
	– dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		9,81	0,00	
IV	Inne		205 454,52	83 851,32	
I	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych		0,00	0,00	
J	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H +/- I)		937 810,45	5 924 015,88	
K	Odpis wartości firmy		13 795,63	67 703,21	
I	Odpis wartości firmy - jednostki zależne		13 795,63	67 703,21	
II	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
L	Odpis ujemnej wartości firmy		13 629,01	32 709,62	
I	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne		13 629,01	32 709,62	
II	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
M	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
N	Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)		937 643,83	5 889 022,29	
O	Podatek dochodowy		230 172,15	-290 348,00	
P	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	
R	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
S	Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)		707 471,68	6 179 370,29	

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie		za rok:	2018	2017
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		21 780 954,95	18 669 932,30
	– korekty błędów		0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		21 780 954,95	18 669 932,30
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		7 418 350,00	7 444 750,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		0,00	-26 400,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– wydania udziałów (emisji akcji)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	26 400,00
	– umorzenia udziałów (akcji)		0,00	26 400,00
	–			
	–			
	–			
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		7 418 350,00	7 418 350,00
2	(uchylony)			
3	(uchylony)			
4	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		15 363 407,30	20 239 612,68
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		-2 712 511,23	-4 876 205,38
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	250 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)		0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00
	– rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)		0,00	250 000,00
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		2 712 511,23	5 126 205,38
	– pokrycia straty		1 228 841,23	2 098 772,27
	– wypłaty dywidendy		1 483 670,00	2 967 340,00
	– umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)		0,00	60 093,11
	–			
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		12 650 896,07	15 363 407,30

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017
5	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		-14 514,53	0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-210 180,73	-14 514,53
a)	zwiększenie (z tytułu)		49 300,00	4 719,69
	– aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych		49 300,00	3 406,00
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		0,00	1 313,69
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		259 480,73	19 234,22
	– zbycia środków trwałych		0,00	0,00
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		259 480,73	19 234,22
	–			
	–			
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		-224 695,26	-14 514,53
6	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		-15 497 638,08	-15 247 638,08
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		0,00	-250 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	250 000,00
	– rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)		0,00	250 000,00
	–			
	–			
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-15 497 638,08	-15 497 638,08
7	Różnice kursowe z przeliczenia			
8	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		14 511 350,26	6 233 207,70
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		14 511 350,26	6 233 207,70
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		14 511 350,26	6 233 207,70
a)	zwiększenie (z tytułu)		1 228 841,23	2 098 772,27
	– podziału zysku z lat ubiegłych		1 228 841,23	2 098 772,27
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
8.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		15 740 191,49	8 331 979,97
8.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
8.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
8.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		15 740 191,49	8 331 979,97
9	Wynik netto		707 471,68	6 179 370,29
a)	zysk netto		707 471,68	6 179 370,29
b)	strata netto			
c)	odpisy z zysku			
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		20 794 575,90	21 780 954,95
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		20 794 575,90	21 780 954,95

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		0,00	0,00	
I	Zysk (strata) netto		707 471,68	6 179 370,29	
II	Korekty razem		-5 386 299,61	-12 167 093,54	
1	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
2	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
3	Amortyzacja		203 217,20	108 319,53	
4	Odpisy wartości firmy		13 795,63	67 703,21	
5	Odpisy ujemnej wartości firmy		-13 629,01	-32 709,60	
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		2 558 602,90	1 835 657,32	
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-1 178,85	-1 585,35	
9	Zmiana stanu rezerw		159 000,92	5 931,81	
10	Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	
11	Zmiana stanu należności		-7 613 701,76	-11 896 008,97	
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-682 012,76	165 276,08	
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-10 393,88	-2 419 677,57	
14	Inne korekty		0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-4 678 827,93	-5 987 723,25	
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00	
I	Wpływy		1 178,85	1 585,35	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 178,85	1 585,35	
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Z aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00	
	3) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00	
	4) odsetki		0,00	0,00	

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
	5) inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00	
II	Wydatki		-380 396,40	-127 988,26	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-172 732,41	-120 116,26	
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-207 663,99	-7 872,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00	
4	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		0,00	0,00	
5	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-379 217,55	-126 402,91	
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00	
I	Wpływy		12 992 043,41	7 908 446,90	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0,00	0,00	
2	Kredyty i pożyczki		5 602 043,41	7 908 446,90	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		7 390 000,00	0,00	
4	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	
II	Wydatki		-11 210 629,47	-5 251 425,80	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00	
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-1 483 670,00	-2 967 340,00	
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00	
4	Spłaty kredytów i pożyczek		-4 010 490,31	0,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		-3 011 000,00	0,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00	
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00	
8	Odsetki		-2 407 085,81	-2 091 555,80	
9	Inne wydatki finansowe		-298 383,35	-192 530,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		1 781 413,94	2 657 021,10	

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		-3 276 631,54	-3 457 105,06	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-3 276 631,54	-3 457 105,06	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
F	Środki pieniężne na początek okresu		4 803 607,46	8 260 712,52	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		1 526 975,92	4 803 607,46	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		549 151,98	188 223,74	

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

SMS Kredyt Holding S.A.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto		Okres bieżący		Okres poprzedni	
		Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	380 937,63	—	-1 502 730,23	—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *	0,02			
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	10 568,32		13 050,10	
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26 000,22			
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	16 706,74		61 213,80	
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	29 635,09		110 000,22	
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	108 800,22	108 106,54	1 594 528,24	
H.	Strata z lat ubiegłych	327 761,12			
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	-6 150,00	-6 110,79		
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	—	-2 939 095,00	—
K.	Podatek dochodowy	0,00	—	0,00	—

* trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

Załącznik nr 1 - Informacje o spółce

Załącznik:



za1 SSFSMSKH
Informacje o
spolce.pdf

Załącznik nr 2 - Metody wycena aktywów i pasywów

Załącznik:



za2 SSFSMSKH
Metody wycena
aktywów i

Załącznik nr 3 - Dodatkowe informacje i objaśnienia

Załącznik:



za3 SSFSMSKH
Dodatkowe
informacje i

Załącznik nr 4 - Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

Załącznik:



za4 SSFSMSKH
Roznice RPP a
bilans.pdf

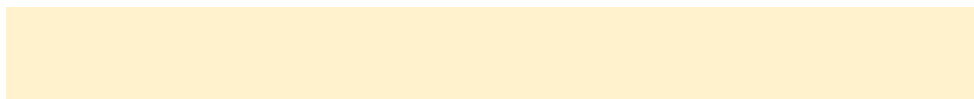
Załącznik:

Załącznik:

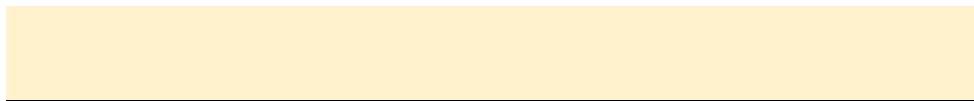
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

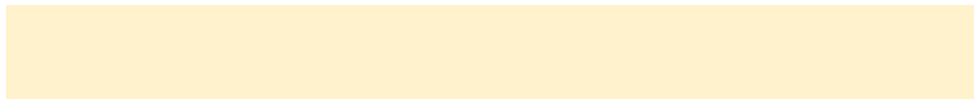
wszystkie kwoty w złotych



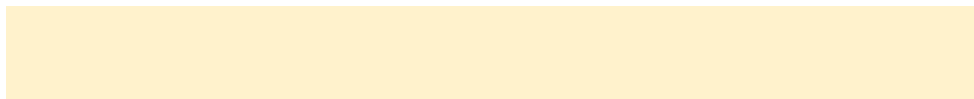
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto		Okres bieżący		Okres poprzedni	
		Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	27 001,96	—	1 552 692,82	—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *	75 191,25		1 551 740,90	
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,00			
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00			
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	53 846,50			
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	16 691,99		22 050,10	
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	22 710,88			
H.	Strata z lat ubiegłych	16 400,00		32 349,68	
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	16 761,68		9 347,66	
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	—	0,00	—
K.	Podatek dochodowy	0,00	—	0,00	—

* trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

brak

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

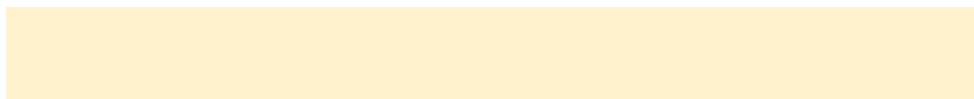
Załącznik:

Załącznik:

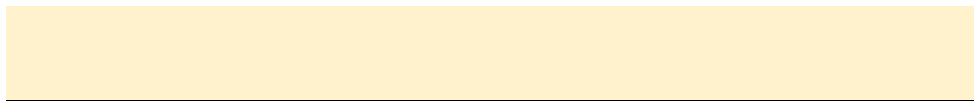
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

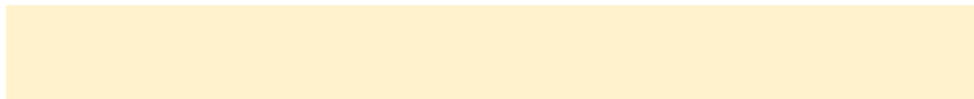
wszystkie kwoty w złotych



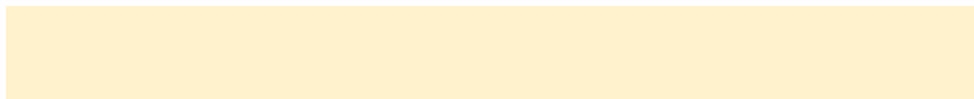
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

Profeska S.A.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto		Okres bieżący		Okres poprzedni	
		Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	189 136,45	—	-29 232,26	—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *	0,00			
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,00		7 237,00	
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 237,00			
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	10 004,80		129 721,45	
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	26 760,57		4 183,52	
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00		4 894,10	
H.	Strata z lat ubiegłych	222 108,00		92 542,00	
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00			
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 031,00	—	0,00	—
K.	Podatek dochodowy	1 655,00	—	0,00	—

* trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

brak

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

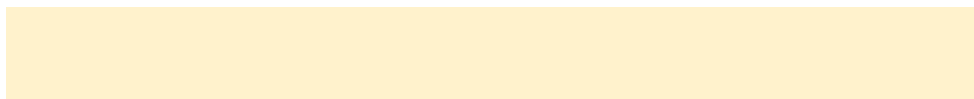
Załącznik:

Załącznik:

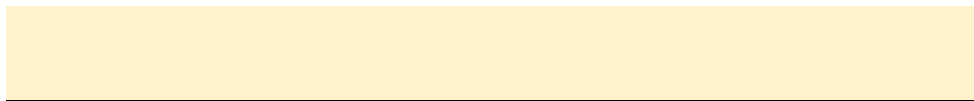
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

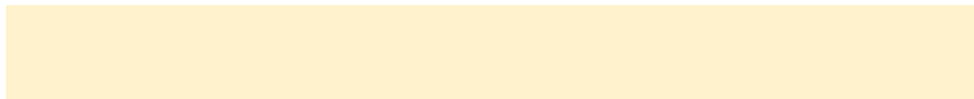
wszystkie kwoty w złotych



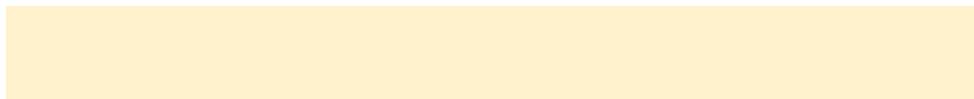
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

SMS Kredyt Sp. z o.o.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 518 070,65	—	-266 377,13	—
B. Przychody zwolnione z opodatkowania *	-674 030,37		523 860,75	
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	9 819,86		16 668,49	
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 668,49		553 130,94	
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	2 288 247,11		-43 763,69	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	365 548,99		322 151,12	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	321 209,52		600 328,79	
H. Strata z lat ubiegłych	268 600,66		0,00	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	78 647,26		37 500,00	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	296 442,00	—	-538 217,00	—
K. Podatek dochodowy	56 324,00	—	0,00	—

* trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

brak

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

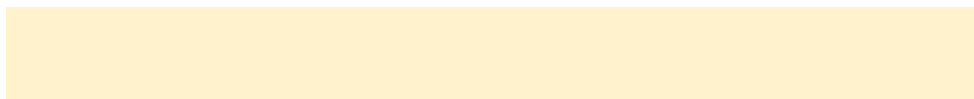
Załącznik:

Załącznik:

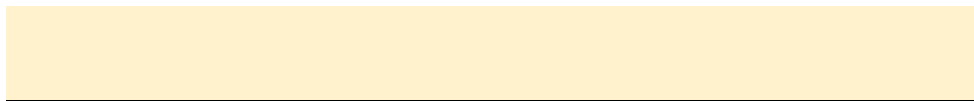
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

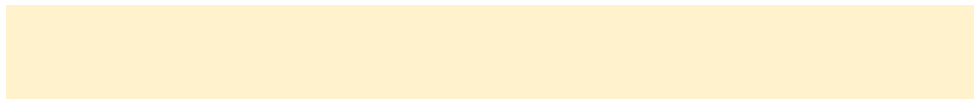
wszystkie kwoty w złotych



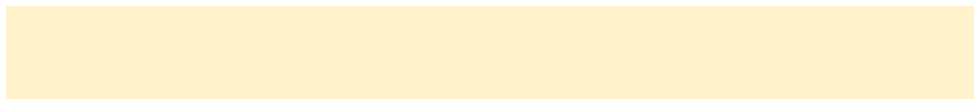
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

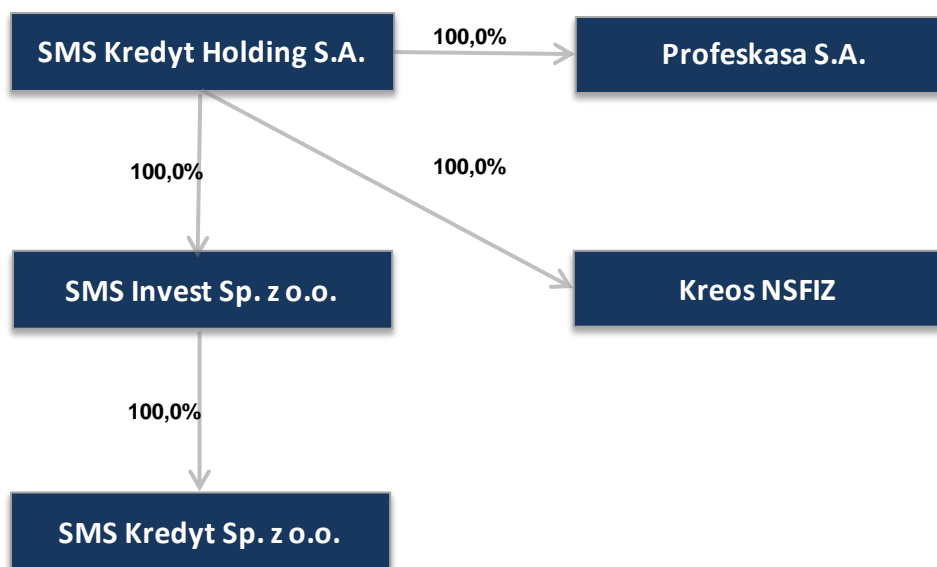


Załącznik:

I. INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Podstawowe informacje

- a. SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Jednostka dominująca, Spółka) powstała w wyniku uchwalenia Statutu spółki sporządzonego w dniu 29 grudnia 2010 roku, w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 7488/2010 w Kancelarii Notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Rocznik spółka cywilna we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11. Zgodnie ze Statutem spółka została zawiązana na czas nieokreślony,
- b. Akcje spółki SMS Kredyt Holding S.A. podzielone są na trzy serie akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie na rynku NewConnect:
 - Seria C notowana od dnia 11 lipca 2011 roku,
 - Seria A notowana od dnia 14 grudnia 2011 roku,
 - Seria B notowana od dnia 14 sierpnia 2013 roku.
- c. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11,
- d. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000377784,
- e. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 8943016705 oraz numer identyfikacji w systemie REGON 021458330,
- f. Struktura Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawia się następująco:



Zmiany, które miały miejsce w 2018 roku w Grupie Kapitałowej:

- 13 lutego 2018 roku certyfikaty inwestycyjne serii E wyemitowane przez fundusz KREOS NSFIZ zostały przydzielone spółce SMS Kredyt Holding S.A.,
- 4 czerwca 2018 roku certyfikaty inwestycyjne serii F wyemitowane przez fundusz KREOS NSFIZ zostały przydzielone spółce SMS Kredyt Holding S.A.,
- 31 stycznia, 30 czerwca i 30 września 2018 roku dokonany został wykup i umorzenie certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ,
- 20 grudnia 2018 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o 1 100 tys. PLN poprzez emisję 22 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka SMS Kredyt Holding S.A. Na 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień wydania sprawozdania podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy. Podwyższenie zostało ujęte w bilansie w kapitałach rezerwowych spółki SMS Kredyt sp. z o.o.

Zgodnie z uchwałą Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. w Grupie Kapitałowej uwzględnia się fundusz KREOS NSFIZ ze względu na fakt, iż Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych w funduszu, a z tego wynika, iż pełni istotną rolę w podejmowaniu strategicznych decyzji przez fundusz. Konsolidacja pełna ksiąg spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. z księgami funduszu umożliwi faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

g. Na 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Michał Stanioch	Prezes Zarządu
Wioletta Bartkowiak	Członek Zarządu
Daniel Meniów	Członek Zarządu
Krzysztof Nadolski	Członek Zarządu

h. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku, które objęto konsolidacją.

W Grupie Kapitałowej nie występują jednostki, które nie zostały objęte konsolidacją. Wszystkie jednostki z grupy podlegają konsolidacji metodą pełną.

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	% udział w kapitale podstawowym	% udział w całkowitej liczbie głosów	Powiązanie kapitałowe
1	SMS Kredyt Holding S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca			
2	SMS Kredyt Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Udzielanie pożyczek, zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	pośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bepośrednie
4	Profeskasa S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bepośrednie
5	KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	ul. Krasińskiego 2A 01-601 Warszawa	Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bepośrednie

Zasady przyjęte przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

- a. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.
- b. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku i zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku przy założeniu, że Spółka SMS Kredyt Holding S.A. oraz jednostki zależne Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą będą kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o. Spółka SMS Invest sp. z o.o. zostanie połączona ze spółką SMS Kredyt Holding S.A. w związku z optymalizacją struktury Grupy Kapitałowej. SMS Invest sp. z o.o. nie prowadzi aktywnej działalności gospodarczej. W aspekcie przyszłej struktury i profilu Grupy Kapitałowej w ślad za raportem bieżącym nr 44/2018 z dnia 19 grudnia 2018 r. Spółka przypomina, iż jest w toku analizy opcji strategicznych co do dalszego rozwoju Grupy Kapitałowej oraz metod jej finansowania. Niezależnie od założenia kontynuacji działalności, Zarząd Emitenta zwraca uwagę na to, że w związku z brakiem regularnych odkupów wierzytelności na dotychczasowym poziomie Grupa Kapitałowa zintensyfikowała działania zmierzające do pozyskania nowych partnerów sekurytyzacji, które są i będą kontynuowane w 2019 roku. Równolegle prowadzone są działania mające na celu pozyskanie partnera strategicznego (branżowego lub finansowego). Emitent oraz jednostki zależne rozważają różne scenariusze, od dynamicznego rozwoju w przypadku pozyskania adekwatnego, stabilnego źródła finansowania, poprzez ograniczenie skali udzielania pożyczek aż do ewentualnego zaprzestania udzielania pożyczek przez spółkę zależną SMS Kredyt Sp. z o.o. Okresem porównawczym jest okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
- c. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. razem ze spółkami zależnymi SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., Profeskasa S.A., oraz KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty tworzą Grupę Kapitałową SMS Kredyt Holding S.A. (dalej Grupa SMS Kredyt, Grupa Kapitałowa), dla której SMS Kredyt Holding S.A. jest jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Okresem obrotowym Spółki SMS Invest sp. z o.o. jest okres od 1 października do 30 września, do celów sprawozdawczych Grupy Kapitałowej dane Spółki zostały przekształcone zgodnie z rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie SMS Kredyt Holding S.A.
- d. Czas trwania działalności Jednostki dominującej oraz pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieograniczony, za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o.
- e. W okresie sprawozdawczym nie miało miejsca połączenie z udziałem Jednostki dominującej.
- f. Konsolidacją objęto wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.
- g. W skład jednostek powiązanych nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe.
- h. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- i. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

1. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, wartość firmy

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Grupa Kapitałowa stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- Maszyny i urządzenia 20%,
- Sprzęt komputerowy 20 - 50%,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych 20 - 50%.

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20-50%.

Dla wartości firmy: 20%

b. Inwestycje o charakterze trwałym

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

c. Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny rynkowej.

Skutki zmian wartości inwestycji krótkoterminowych wpływają w pełnej wysokości odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie, o ile nie odbiega ona istotnie od skorygowanej ceny nabycia. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nie rozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

Należności z tytułu udzielonych pożyczek obejmują kwotę wypłaconą pożyczkobiorcy (kapitał) oraz przychody do otrzymania. Na przychody do otrzymania składają się wszelkie koszty i opłaty związane z pożyczką, stanowiące przychód Grupy. Należności te obejmują również odsetki umowne naliczone za okres od udzielenia do terminu wymagalności.

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Grupę są rozpoznawane w skonsolidowanym bilansie w momencie wypłaty środków pożyczkobiorcy.

Wartość należności wykazana jest w skonsolidowanym bilansie z zachowaniem zasady ostrożności, tj. w wartości pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Należności wynikające z odsetek karnych oraz innych opłat dodatkowych związanych z nieterminową spłatą pożyczek nie są wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym do momentu zapłaty.

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu kwot wypłaconych pożyczkobiorcom zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, odpisy dotyczące należności z tytułu nieotrzymanych przychodów pomniejszają odpowiednio wielkość tych przychodów. Odpisy aktualizujące tworzone są na wszystkie wierzytelności o przeterminowaniu powyżej 30 dni dla pożyczek jednoratnych i 90 dni dla pożyczek wieloratnych. Grupa tworzy odpis aktualizujący do wysokości wartości odzyskiwalnej.

Ze względu na fakt, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne.

f. Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursów kupna walut, stosowanych na ten dzień przez bank prowadzący rachunek dewizowy, zaś rozchód walut wycenia się wg kursu sprzedaży banku stosowanego na dzień ich rozchodu. Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

g. Kapitały

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy Spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych dokonywane są czynne rozliczenia międzyokresowe.

Opłacone wpisy i zaliczki komornicze zostają zakwalifikowane do rozliczeń międzyokresowych do momentu ich spłaty przez dłużnika lub powstania zdarzenia o dużym prawdopodobieństwie nieściągalności ich od dłużnika.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania, w przypadku gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy Kapitałowej przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana.

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostki tworzą rezerwę i ustalają aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy zachowaniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

j. Instrumenty finansowe

W przypadku nabycia aktywa finansowe wycenia się w cenie poniesionych wydatków (wartość nominalna wraz z kosztami transakcji poniesionymi bezpośrednio w związku z nabyciem aktywów finansowych).

Na dzień bilansowy aktywa przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej, zaś aktywa utrzymywane do terminu wymagalności oraz pożyczki udzielone przez Grupę Kapitałową, w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w kwocie wymagającej zapłaty. Na dzień bilansowy zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Inne zobowiązania finansowe na dzień bilansowy są wykazywane według skorygowanej ceny nabycia.

Zyski i straty z przeszacowania na dzień bilansowy aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu (w tym instrumentów pochodnych) oraz aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej (z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych), odnoszone są odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych w wysokości skorygowanej ceny nabycia (z wyjątkiem pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających) odpis z tytułu dyskonta lub premii oraz pozostałe różnice ustalone na dzień wyłączenia ich z ksiąg rachunkowych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych z tytułu odsetek okresu sprawozdawczego.

Wbudowany instrument pochodny wycenia się na dzień ujęcia w księgach oraz na dzień bilansowy według wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą ustaloną na dzień bilansowy, a wartością godziwą na dzień ujęcia w księgach odnoszona jest na wynik z operacji finansowych.

Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będące zabezpieczeniem wartości godziwej wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi się na wynik z operacji finansowych. Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będący zabezpieczeniem przepływów pieniężnych wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie oraz na wynik z operacji finansowych w części nie stanowiącej efektywnego zabezpieczenia.

k. Wynik finansowy

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży głównie z udzielania i sprzedaży pożyczek (w Spółce SMS Kredyt sp. z o.o.) oraz ze świadczenia usług przekazów pieniężnych (w Spółce Profeska S.A.).

Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty.

Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z podstawowych działalności Grupy SMS Kredyt Holding S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania.

W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług.

Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych.

W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

I. Zasady konsolidacji

Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej. Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

- 1) bilansów,
- 2) rachunków zysków i strat,
- 3) rachunków przepływów pieniężnych,
- 4) zestawień zmian w kapitale własnym,

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział Jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.

Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie Jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. Dane jednostki zależnej o innym okresie obrotowym zostają przekształcone i przedstawione zgodnie z okresem sprawozdawczym Grupy Kapitałowej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy SMS Kredyt Holding S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	365,2	199,8	565,0
Zwiększenia, w tym:	-	-	79,0	207,7	286,7
- nabycie	-	-	79,0	207,7	286,7
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	407,5	-407,5	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	851,7	-	851,7
Umorzenie na początek okresu	-	-	273,5	-	273,5
Zwiększenia	-	-	137,1	-	137,1
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	410,6	-	410,6
Wartość netto na początek okresu	-	-	91,7	199,8	291,5
Wartość netto na koniec okresu	-	-	441,1	-	441,1
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	48,2%	0,0%	48,2%

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	295,1	207,6	502,7
Zwiększenia, w tym:	-	-	54,4	7,9	62,3
- nabycie	-	-	54,4	7,9	62,3
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	15,7	-15,7	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	365,2	199,8	565,0
Umorzenie na początek okresu	-	-	215,8	-	215,8
Zwiększenia	-	-	57,7	-	57,7
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	273,5	-	273,5
Wartość netto na początek okresu	-	-	79,3	207,6	286,9
Wartość netto na koniec okresu	-	-	91,7	199,8	291,5
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	74,9%	0,0%	48,4%

2. Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Profeskasa S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
Wartość brutto na początek okresu	427,2	25,0	452,2
Zmiany	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Umorzenia na początek okresu	415,7	20,4	436,1
Zmiany, w tym:	9,2	4,6	13,8
- amortyzacja wartości firmy	9,2	4,6	13,8
Umorzenie na koniec okresu	424,9	25,0	449,9
Wartość netto na koniec okresu	2,3	-	2,3

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Profeskasa S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
Wartość brutto na początek okresu	427,2	25,0	452,2
Zmiany, w tym:	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Umorzenia na początek okresu	353,0	15,4	368,4
Zmiany, w tym:	62,7	5,0	67,7
- amortyzacja wartości firmy	62,7	5,0	67,7
Umorzenie na koniec okresu	415,7	20,4	436,1
Wartość netto na koniec okresu	11,5	4,6	16,1

Roczna stawka amortyzacyjna dla wartości firmy wynosi 20%. Do 31 grudnia 2018 dokonano odpisów na łączną wartość 449,9 tys. PLN, w tym 424,9 tys. PLN dotyczących Profeskasa S.A. oraz 25,0 tys. PLN dotyczących Trinity sp. z o.o.

Spółka Trinity sp. z o.o. została połączona 30 listopada 2016 roku jako spółka przejmowana ze spółką SMS Invest sp. z o.o.

3. Zmiana stanu wartości środków trwałych i środków trwałych w budowie

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek	-	-	284,7	62,8	12,6	360,1
Zwiększenia, w tym:	-	4,2	79,7	-	9,8	93,7
- nabycie	-	4,2	79,7	-	3,7	87,6
- ulepszenie	-	-	-	-	6,1	6,1
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- sprzedaż	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	4,2	354,7	62,8	22,4	444,1
Umorzenie na początek okresu	-	-	226,7	62,8	5,9	295,4
Zwiększenia, w tym:	-	-	63,1	-	3,1	66,2
- amortyzacja	-	-	63,1	-	3,1	66,2
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- sprzedaż	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	280,1	62,8	9,0	351,9
Wartość netto na początek okresu	-	-	58,0	-	6,7	64,7
Wartość netto na koniec okresu	-	4,2	74,6	-	13,4	92,2
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	79,0%	100,0%	40,2%	79,2%

Kwota 4,2 tys. PLN wykazana w pozycji budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej związana jest z zakupem rolet w wynajmowanym lokalu.

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	236,9	62,8	12,6	312,3
Zwiększenia, w tym:	-	-	65,8	-	-	65,8
- nabycie	-	-	65,8	-	-	65,8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-18,0	-	-	-18,0
- sprzedaż	-	-	-11,2	-	-	-11,2
- likwidacja	-	-	-6,8	-	-	-6,8
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	284,7	62,8	12,6	360,1
Umorzenie na początek okresu	-	-	200,5	58,6	3,7	262,8
Zwiększenia, w tym:	-	-	44,2	4,2	2,2	50,6
- amortyzacja	-	-	44,2	4,2	2,2	50,6
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-18,0	-	-	-18,0
- sprzedaż	-	-	-11,2	-	-	-11,2
- likwidacja	-	-	-6,8	-	-	-6,8
Umorzenie na koniec okresu	-	-	226,7	62,8	5,9	295,4
Wartość netto na początek okresu	-	-	36,4	4,2	8,9	49,5
Wartość netto na koniec okresu	-	-	58,0	-	6,7	64,7
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	79,6%	100,0%	46,8%	82,0%

W 2018 i 2017 roku nie wystąpiły zmiany wartości środków trwałych w budowie.

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółki Grupy Kapitałowej dokonują odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową.

Informacje o odpisach z tytułu odroczonego podatku dochodowego znajdują się w nocie 12.

5. Grunty użytkowane wieczysto przez jednostki Grupy Kapitałowej

Nie dotyczy.

6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Nie dotyczy.

7. Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji

Nie dotyczy.

8. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Nie dotyczy.

9. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Od pozostałych jednostek	17 986,3	15 928,6
Pożyczki, w tym:	17 886,3	15 853,6
-udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	18 110,4	16 044,9
-odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek - udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	-224,1	-191,3
Kaucja przy wynajmie biura	100,0	75,0
Wartość na koniec okresu	17 986,3	15 928,6

10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

Nie dotyczy.

11. Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 533,0	277,0	-257,1	1 552,9
Inne rozliczenia międzyokresowe	842,4	98,3	-66,9	873,8
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	842,4	98,3	-66,9	873,8
Razem	2 375,4	375,3	-324,0	2 426,7

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 423,6	753,4	-644,0	1 533,0
Inne rozliczenia międzyokresowe	580,1	817,9	-555,6	842,4
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	580,1	817,9	-555,6	842,4
Razem	2 003,7	1 571,3	-1 199,6	2 375,4

12. Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	1 533,0	1 423,6
Odniesionych na wynik finansowy	1 533,0	1 423,6
Zwiększenia, w tym:	277,0	753,4
Odniesionych na wynik finansowy:	227,7	750,0
- odsetki od obligacji	1,1	11,1
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	-	4,0
- rezerwa na koszty rodzajowe	55,2	70,0
- strata podatkowa	-	660,8
- opłata operacyjna (odpis)	149,7	-
- odsetki (odpis)	21,3	-
- odsetki od kredytu	0,4	4,1
Odniesionych na pozostałe kapitały:	49,3	3,4
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	49,3	3,4
Zmniejszenia, w tym:	257,1	644,0
Odniesionych na wynik finansowy:	257,1	644,0
- odsetki od obligacji	12,6	76,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	-	105,1
- koszty rodzajowe	68,8	243,9
- odsetki od kredytu	4,1	-
- strata podatkowa	156,6	27,9
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	15,0	190,4
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	1 552,9	1 533,0
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	1 831,1	1 845,5
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-330,9	-315,9
Odniesionych na pozostałe kapitały	52,7	3,4

13. Zapasy

Nie dotyczy.

14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

15. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Należności od pozostałych jednostek brutto	87 476,9	65 183,0
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	219,4	126,6
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	49,4	61,9
- inne	87 188,9	64 975,3
- dochodzone na drodze sądowej	19,2	19,2
Odpisy aktualizujące wartość należności	-56 108,9	-39 371,0
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-58,3	-58,1
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-
- inne	-56 031,4	-39 293,7
- dochodzone na drodze sądowej	-19,2	-19,2
Należności od pozostałych jednostek netto	31 368,0	25 812,0
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	161,1	68,5
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	49,4	61,9
- inne	31 157,5	25 681,6
- dochodzone na drodze sądowej	-	-
Razem	31 368,0	25 812,0

16. Inne należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Suma wartości brutto	87 188,9	64 975,3
Udzielone pożyczki - udzielony kapitał wymagalny do 12 miesięcy	50 757,5	37 593,1
Naliczone prowizje i odsetki od pożyczek	33 340,8	24 138,7
Należności od agentów - Profeskasa S.A.	724,4	858,3
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	123,1	176,7
Inne	2 243,1	2 208,5
Odpis aktualizujący wartość należności, w tym:	-56 031,4	-39 293,7
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek	-54 106,6	-37 607,2
- odpis aktualizujący wartość innych należności	-1 924,8	-1 686,5
Wartość należności netto	31 157,5	25 681,6

Należności krótkoterminowe i długoterminowe z tytułu udzielonych pożyczek

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Udzielony kapitał	68 867,9	53 638,0
Naliczone przychody	33 340,8	24 138,7
Razem należności brutto	102 208,7	77 776,7
Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu pożyczek dotyczących prowizji i odsetek	-23 559,3	-16 126,1
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek - kwota kapitału	-30 771,4	-21 672,4
Razem należności netto	47 878,0	39 978,2

Portfel pożyczek obejmuje należności (pomniejszone o odpisy aktualizujące) dotyczące pożyczek, do których umowa nie została anulowana, odstąpiona ani nie została zarejestrowana jako fraud. Należności z takich umów zostały pokazane w pozycji „inne”.

17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Stan na początek okresu	39 562,3	37 395,1
Zwiększenie, ujęte w RZiS, z tego:	20 539,2	13 890,6
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	9 219,2	6 335,0
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	10 951,9	7 211,8
Jako pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	368,1	343,8
Wykorzystanie	-	-8 428,1
Rozwiązanie, ujęte w RZiS, z tego:	-3 768,5	-3 295,3
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 786,1	-1 504,3
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 852,8	-1 633,6
Jako pozostałe przychody operacyjne - pozostałe	-129,6	-157,4
Stan na koniec okresu	56 333,0	39 562,3

W zmianach ujętych jako „pozostałe koszty/przychody operacyjne – pozostałe” znajdują się zmiany odpisów na należności inne, z tytułu dostaw i usług oraz dochodzone na drodze sądowej. Kwoty odpisów na należności z tytułu dostaw i usług i dochodzone na drodze sądowej znajdują się w nocie 15.

Odpis aktualizujący wartość pożyczek	31.12.2018	31.12.2017
Stan na początek okresu:	37 798,5	35 667,7
Zwiększenie	20 171,1	13 546,8
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	9 219,2	6 335,0
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	10 951,9	7 211,8
Wykorzystanie	-	-8 278,1
Rozwiązanie	-3 638,9	-3 137,9
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 786,1	-1 504,3
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 852,8	-1 633,6
Stan na koniec okresu	54 330,7	37 798,5

Naliczone, a niezrealizowane odsetki od wierzytelności nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym. Odsetki karne oraz ustawowe rozpoznane są w sprawozdaniu finansowym w momencie zapłaty.

18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

W 2018 roku nie wystąpiły zmiany stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	1 526,9	4 803,6
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
Razem	1 526,9	4 803,6

W ramach środków pieniężnych wykazane są środki o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczące Spółki Profeska S.A. w kwocie 549,2 tys. PLN, z czego 535,8 tys. PLN są to środki przekazane przez Agentów na konta agencyjne w związku z realizacją usług płatniczych, a 13,4 tys. PLN do rozliczenia z klientami w związku z otrzymanymi zwrotami środków.

31 grudnia 2018 roku na rachunkach VAT nie znajdowały się środki pieniężne.

20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Koszty pośrednictwa finansowego dotyczące przyszłych okresów	2 930,0	2 697,1
Koszty leadów dotyczące przyszłych okresów	274,0	157,8
Koszt weryfikacji w Biurze Informacji Gospodarczej	-	82,8
Poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	582,5	561,7
Polisy ubezpieczeniowe	22,8	23,3
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	54,2	32,0
Zaliczka na badanie sprawozdania finansowego	10,7	10,7
Koszty informatyczne	29,1	16,9
Inne	43,5	9,1
Koszt uruchomienia kredytu dotyczący przyszłych okresów	-	24,0
Razem	3 946,8	3 615,4

21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

22. Udziały (akcje) własne

W 2018 roku nie wystąpiły zmiany stanu akcji własnych.

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Akcje własne	86,5	-	-86,5	-
Razem	86,5	-	-86,5	-

17 lutego 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki SMS Kredyt Holding S.A. podjęło uchwałę o umorzeniu 52 800 sztuk akcji serii C nabytych w ramach Programu Odkupu. Umorzenie akcji nastąpiło poprzez obniżenie kapitału zakładowego Spółki w kwocie 26 400 PLN.

W 2018 i 2017 roku Spółka nie nabywała akcji w ramach „Programu Odkupu Akcji Własnych”.

23. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2018 roku:

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
Janusz Tchórzewski	8 091 664	0,50	4 045,8	54,54%
Agata Uchmanowicz	3 146 133	0,50	1 573,1	21,20%
Pozostali akcjonariusze	3 598 903	0,50	1 799,4	24,26%
Razem	14 836 700		7 418,3	100,00%

Obecny kapitał podstawowy spółki SMS Kredyt Holding S.A. dzieli się na:

- 200 000 sztuk akcji serii A,
- 11 800 000 sztuk akcji serii B,
- 2 836 700 sztuk akcji serii C.

24. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	15 363,5	20 239,7
Zwiększenia	-	250,0
- rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-	250,0
Zmniejszenia, w tym:	-2 712,6	-5 126,2
- pokrycie straty z roku poprzedniego	-1 228,8	-2 098,8
- umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)	-	-60,1
- wypłata dywidendy	-1 483,8	-2 967,3
Wartość na koniec okresu	12 650,9	15 363,5

W dniu 8 czerwca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie SMS Kredyt Holding S.A. podjęło uchwałę w sprawie wykorzystania kapitału zapasowego poprzez przeznaczenie części zgromadzonych na nim środków na wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2017. Na ten cel przeznaczono kwotę 1 483,8 tys. PLN pochodzącą z zysków z lat ubiegłych, którą podzielono na 14 836 700 akcji. Dywidenda została wypłacona uprawnionym akcjonariuszom w dniu 20 lipca 2018 roku, wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 0,10 PLN.

25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	-14,5	-
Zwiększenia, w tym:	49,3	4,7
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	49,3	3,4
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	1,3
Zmniejszenia, w tym:	-259,5	-19,2
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-259,5	-19,2
Wartość na koniec okresu	-224,7	-14,5

Na kapitale z aktualizacji wyceny wykazane są zmiany wyceny instrumentów pochodnych („Interest Rate Swap”) w związku z uzyskaniem kredytu rewalingowym oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu.

Informacje o odpisach na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz kredytach bankowych znajdują się w notach 12, 32.

26. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu, w tym:	-15 497,6	-15 247,6
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów	-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia	-4 974,1	-4 974,1
- Program Odkupu Akcji	-	250,0
Zwiększenia	-	-
Wykorzystanie	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-250,0
- z tytułu zakończenia Programu Odkupu Akcji	-	-250,0
Wartość na koniec okresu	-15 497,6	-15 497,6

Informacja o Programie Odkupu Akcji znajduje się w notcie 22.

27. Zmiana stanu kapitału mniejszości

W 2018 oraz w 2017 roku nie wystąpiły zmiany stanu kapitału mniejszości.

28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115,9	188,1	-30,2	273,8
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	9,8	1,2	-	11,0
- krótkoterminowe	9,8	1,2	-	11,0
Rezerwy na zobowiązania ogółem	125,7	189,3	-30,2	284,8

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109,8	112,3	-106,2	115,9
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	10,0	-	-0,2	9,8
- krótkoterminowe	10,0	-	-0,2	9,8
Rezerwy na zobowiązania ogółem	119,8	112,3	-106,4	125,7

29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	115,9	109,8
Odniesionych na wynik finansowy	115,9	109,8
Zwiększenia, w tym:	188,1	112,3
Odniesionych na wynik finansowy:	188,1	112,3
- naliczone odsetki	3,9	7,2
- rezerwa na przychody	-	105,1
- rezerwa na opłatę operacyjną	149,6	-
- rezerwa na odsetki	33,8	-
- pozostałe	0,8	-
Zmniejszenia, w tym:	30,2	106,2
Odniesionych na wynik finansowy:	30,2	106,2
- naliczone odsetki	7,8	105,4
- leasing finansowy	-	0,8
- rezerwa na przychody	22,4	-
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	273,8	115,9
Odniesionych na wynik finansowy	273,8	115,9

30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	16 888,7	16 888,7	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	7 377,2	7 377,2	-	-
- z tytułu kredytu bankowego	9 511,5	9 511,5	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	16 888,7	16 888,7	-	-

Struktura czasowa w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	21 226,2	21 226,2	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	16 355,6	16 355,6	-	-
- z tytułu kredytu bankowego	4 870,6	4 870,6	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	21 226,2	21 226,2	-	-

Szczegółowe informacje dotyczące obligacji znajdują się w nocie 33 i nocie 59.

31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	7,5	16,7
Z tytułu dostaw i usług	7,5	16,7
- do 12 miesięcy	7,5	16,7
Inne	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	18 976,0	9 226,1
Kredyty i pożyczki	3,5	2 915,1
Emisja dłużnych papierów wartościowych	16 388,6	3 056,4
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	665,2	1 593,7
- do 12 miesięcy	665,2	1 593,7
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	216,5	145,4
Z tytułu wynagrodzeń	0,6	0,7
Inne	1 701,6	1 514,8
Razem	18 983,5	9 242,8

32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty bankowe w BZ WBK, w tym:	9 515,0	7 785,7
Zobowiązania długoterminowe:	9 511,5	4 870,6
Kwota kredytu	9 500,0	5 000,0
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	277,4	17,9
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-265,9	-147,3
Zobowiązania krótkoterminowe:	3,5	2 915,1
Kwota kredytu	1,3	2 908,5
Odsetki od kredytu	2,2	21,6
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-	-15,0

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. w dniu 22 maja 2018 roku podpisała aneks do umowy o kredyt rewolwingowy z Santander Bank Polska S.A. Aneksem podwyższono pierwotną kwotę kredytu w wysokości 5 000 tys. PLN do kwoty 9 500 tys. PLN, natomiast jako dzień spłaty kredytu został wskazany dzień 21 sierpnia 2020 roku.

W celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej Spółka dodatkowo zawarła z Bankiem umowę „Interest Rate Swap” (transakcja zabezpieczająca ryzyko stopy procentowej IRS). Instrument pochodny IRS stanowi instrument zabezpieczający, będący zabezpieczeniem przepływów pieniężnych z tytułu odsetek. Wyceniony został według wartości godziwej, a skutki wyceny oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu w kwocie 224,7 tys. PLN zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

Zabezpieczeniem kredytu są:

- zastaw rejestrowy na wierzytelnościach wynikających z umowy rachunku bankowego ustanowiony przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o.,
- weksel in blanco wystawiony przez Spółkę wraz z deklaracją wekslową,
- poręczenie wekslowe udzielone przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o. na wekslu in blanco wystawionym przez Spółkę wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego,
- zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych o łącznej wartości nie niższej niż 14 250,0 tys. PLN.

33. Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych (krótco- i długoterminowe)

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	23 765,8	16 388,6	7 377,2
- obligacje - nominal	23 790,0	16 400,0	7 390,0
- obligacje - odsetki	5,2	5,2	-
- prowizja	-29,4	-16,6	-12,8
Razem	23 765,8	16 388,6	7 377,2

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	19 412,0	3 056,4	16 355,6
- obligacje - nominal	19 411,0	3 011,0	16 400,0
- obligacje - odsetki	50,6	50,6	-
- prowizja	-49,6	-5,2	-44,4
Razem	19 412,0	3 056,4	16 355,6

34. Inne zobowiązania finansowe

Nie dotyczy.

35. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
ZUS	112,6	78,9
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	61,7	53,5
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	1,7	-
Rozrachunki z tytułu VAT	33,6	7,1
Pozostałe rozrachunki	6,9	5,9
Razem	216,5	145,4

36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	72	68

Dodatkowo na 31 grudnia 2018 roku 4 osoby wchodziły w skład Zarządu jednostki dominującej, a 1 osoba pełniła funkcję Prokurenta.

23 kwietnia 2018 roku Pan Marek Rostkowski złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Prokurenta w spółce SMS Kredyt Holding S.A. z dniem 30 czerwca 2018 roku.

37. Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wynagrodzenia Zarządu Spółek Grupy Kapitałowej	1 428,8	1 935,3
Wynagrodzenie Prokurentów Spółek Grupy Kapitałowej	238,2	278,4
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej Emitenta	57,6	53,1
Razem	1 724,6	2 266,8

Dnia 25 sierpnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie SMS Kredyt Holding S.A. podjęło uchwałę o ustaleniu wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej w 2018 roku objęli obligacje serii AP wyemitowanej 9 lutego 2018 roku w kwocie 5 050,0 tys. PLN o stałym rocznym oprocentowaniu 7% i dniu wykupu 9 lutego 2021 roku. W 2018 roku Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali łącznie 824,7 tys. PLN odsetek z tytułu obligacji, w tym 510 tys. PLN odsetek z serii AN oraz 314,7 tys. PLN odsetek z serii AP.

38. Informacja o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

W latach 2018 i 2017 jednostki nie udzielały zaliczek, kredytów, pożyczek osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządów jednostek z Grupy.

39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ujemna wartość firmy	13,6	-	-13,6	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	491,5	3 319,4	-2 996,4	814,5
Krótkoterminowe:	491,5	3 319,4	-2 996,4	814,5
- badanie sprawozdania finansowego	43,7	70,1	-68,3	45,5
- rozliczenie ceny sprzedaży portfeli	-	340,0	-	340,0
- doradztwo prawne i podatkowe	37,4	37,3	-37,4	37,3
- wynagrodzenie	280,2	2 711,5	-2 764,3	227,4
- pośrednictwo finansowe	41,7	46,4	-41,6	46,5
- koszty nadzoru	-	51,0	-	51,0
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym	59,2	53,0	-59,2	53,0
- inne	29,3	10,1	-25,6	13,8
Razem	505,1	3 319,4	-3 010,0	814,5

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ujemna wartość firmy	46,3	-	-32,7	13,6
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 383,7	2 557,9	-3 450,1	491,5
Krótkoterminowe:	1 383,7	2 557,9	-3 450,1	491,5
- badanie sprawozdania finansowego	59,5	59,7	-75,5	43,7
- doradztwo prawne i podatkowe	43,1	40,4	-46,1	37,4
- wynagrodzenie	1 190,0	1 626,5	-2 536,3	280,2
- pośrednictwo finansowe	43,7	749,4	-751,4	41,7
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym	27,4	59,2	-27,4	59,2
- inne	20,0	22,7	-13,4	29,3
Razem	1 430,0	2 557,9	-3 482,8	505,1

40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. wyemitowała obligacje serii AM 26 lipca 2016 roku oraz obligacje serii AN 29 sierpnia 2016 roku. Obie serie obligacji zabezpieczone są zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych KREOS NSFIZ, obligacje serii AM do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 6 750,0 tys. PLN oraz obligacje serii AN do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 15 390,0 tys. PLN.

6 kwietnia 2018 roku Sąd dokonał zmiany wpisu w Rejestrze Zastawów na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ zabezpieczających obligacje serii AM. Zmiana polegała na wykreśleniu wpisu o zastawie 56 833 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o numerach od 1 do 56 833 i zastąpieniu wpisem o zastawie 45 019 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 1 do 45 019.

9 kwietnia 2018 roku Sąd dokonał zmiany wpisu w Rejestrze Zastawów na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ zabezpieczających obligacje serii AN. Zmiana polegała na wykreśleniu wpisu o zastawie 129 579 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 66 301 do 195 879 i zastąpieniu wpisem o zastawie 102 642 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 66 301 do 168 942.

9 lutego 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. wyemitowała obligacje serii AP zabezpieczone na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ na 120% wartości nominalnej wyemitowanych obligacji, do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 8 868 tys. PLN.

5 kwietnia 2018 roku Sąd wpisał do rejestru zastawów zabezpieczenie kredytu, które stanowiło:

- 10 765 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 56 834 do 66 300 oraz o numerach od 238 564 do 239 861,
- 48 379 sztuka certyfikatów serii E o numerach od 1 do 48 379.

Natomiast 4 grudnia 2018 roku Sąd dokonał zmiany wpisu w Rejestrze Zastawów na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ zabezpieczających obligacje serii AP. Aktualnie, po dokonanych wykreśleniu, w rejestrze zastawów wpisano zastaw na certyfikatach inwestycyjnych:

- 9 467 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 56 834 do 66 300,
- 42 570 sztuka certyfikatów serii E o numerach od 1 do 42 570.

Jedną z form zabezpieczenia kredytu rewalwingowego uzyskanego przez spółkę SMS Kredyt Holding S.A. jest zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ. W związku aneksem z 22 maja 2018 roku, który podwyższał kwotę kredytu do 9 500,0 tys. PLN, zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ uległ zmianie. Zwiększono ilość zastawionych certyfikatów, tak by ich łączna wartość była nie niższa niż 14 250,0 tys. PLN.

12 czerwca 2018 roku Sąd wpisał do rejestru zastawów dodatkowe zabezpieczenie kredytu, po aktualizacji wpisu zabezpieczenie stanowiło:

- 35 165 sztuk certyfikatów serii D o numerach od 1 do 35 165,
- 53 781 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 45 020 do 56 833, od 168 943 do 189 810 oraz od 217 465 do 238 563.

Na 31 grudnia 2018 roku Wartość Aktywów Netto na certyfikat inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie wynosiła 170,49 PLN.

41. Zobowiązania warunkowe

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. wystawiła weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w celu zabezpieczenia kredytu rewalwingowego udzielonego przez Santander Bank Polska S.A. Spółka SMS Kredyt sp. z o.o. udzieliła poręczenia wekslowego Spółce na zabezpieczenia spłaty kredytu. Poręczenie zostało złożone na wekslu in blanco wystawionym przez spółkę SMS Kredyt Holding S.A. wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego.

42. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przychody netto ze sprzedaży produktów	42 604,3	39 085,4
Pożyczki, w tym:	20 409,8	18 444,2
- prowizje z tytułu udzielonych pożyczek	24 309,2	20 579,8
- odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	3 533,7	2 695,1
- odpisy netto aktualizujące wartość należności z tyt. pożyczek udzielonych (w zakresie naliczonych odsetek i prowizji)	-7 433,1	-4 830,7
Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności, w tym:	19 811,9	18 474,3
- przychody ze sprzedaży wierzytelności	93 052,3	91 391,0
- koszty sprzedaży wierzytelności	-73 240,4	-72 916,7
Usługi przekazu płatniczego	2 363,2	2 152,2
Pozostałe	19,4	14,7
Przychody netto ze sprzedaży razem	42 604,3	39 085,4

Nabywca wierzytelności ma prawo do zwrotu ceny ich nabycia, w przypadku gdy dana wierzytelność zostanie odstąpiona lub odnotowana jako fraud.

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. prowadzi działalność operacyjną jedynie na terytorium Polski.

43. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidziane do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Amortyzacja	203,3	108,3
Zużycie materiałów i energii	200,0	143,1
Usługi obce	21 156,4	17 509,9
Podatki i opłaty, w tym:	1 032,9	1 183,8
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	6 177,7	5 543,8
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 057,7	829,9
- emerytalne	400,8	331,3
Pozostałe koszty rodzajowe	388,0	290,8
Koszty działalności operacyjnej ogółem	30 216,0	25 609,6

W 2018 wystąpiły różnice kursowe, które zwiększyły koszt usług obcych o 3,0 tys. PLN, w 2017 roku nie wystąpiły różnice kursowe, odsetki, które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów.

45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym:	286,7	62,3
- inne wartości niematerialne i prawne	79,0	54,3
- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	207,7	8,0
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe, w tym:	93,7	65,8
- urządzenia techniczne i maszyny	79,7	65,8
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4,2	-
- inne środki trwałe	9,8	-
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
Razem	380,4	128,1

Spółki Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. nie planują w 2019 roku ponosić nakładów na ochronę środowiska.

47. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1,2	1,6
Dotacje	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	2,1
Inne przychody operacyjne	2 653,4	2 282,8
Rozwiązanie odpisów aktualizujących pożyczki udzielone	1 852,8	1 633,6
Rozwiązanie innych odpisów aktualizujących	129,6	155,2
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	601,0	396,0
Refaktury	44,4	30,0
Inne	25,6	68,0
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	2 654,6	2 286,5

48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	54,9	190,4
Odpisy aktualizujące wartość należności	32,6	-
Spisanie aktywa z tyt. podatku odroczonego	15,0	190,4
Inne	7,3	-
Inne koszty operacyjne	11 494,0	7 816,3
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość kapitału udzielonych pożyczek	10 951,9	7 211,8
Utworzenie innych odpisów aktualizujących	328,2	343,8
Spisanie należności	165,8	194,4
Refaktury	44,4	30,0
Inne	3,7	36,3
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	11 548,9	8 006,7

49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	22,2	24,3
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	22,2	24,3
- odsetki z tytułu lokat/kaucji	18,8	21,4
- pozostałe	3,4	2,9
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	0,3	-
Przychody finansowe ogółem	22,5	24,3

50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Odsetki	2 373,3	1 772,0
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	2 373,3	1 772,0
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	1 944,2	1 665,0
- odsetki od zaciągniętych kredytów	398,0	96,9
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu	30,8	10,0
- odsetki budżetowe	-	0,1
- inne	0,3	-
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne, w tym:	205,4	83,8
Prowizja z tytułu emisji obligacji	38,3	43,7
Koszty związane z zaciągnięciem kredytu	158,0	40,1
Inne	9,1	-
Koszty finansowe ogółem	2 578,7	1 855,8

51. Strata ze zbycia inwestycji

Nie dotyczy.

52. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych

Nie dotyczy.

53. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

W 2018 roku Zarząd zapoczątkował prace mające na celu uruchomienie działalności bankowej na Litwie. Celem projektu było zapewnienie Grupie SMS Kredyt Holding S.A. trwałego i przewidywalnego źródła finansowania dla działalności pożyczkowej. W świetle przeprowadzonych analiz okazało się to niemożliwe do realizacji, w oczekiwanym przez Spółkę zakresie, dlatego dnia 19 grudnia 2018 podjęto decyzję o zakończeniu projektu. Poniesione z tego tytułu koszty wyniosły 845,8 tys. PLN.

54. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Rozliczenie głównych pozycji w 2018 roku:

Wyszczególnienie	SMS Kredyt Holding S.A.	SMS Kredyt Sp. z o.o.	SMS Invest Sp. z o.o.	Profeska S.A.
Zysk (strata) brutto za dany rok 01.01.2018-31.12.2018	381,0	-2 518,1	27,0	189,1
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	-674,0	75,2	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	10,6	9,8	-	-
Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26,0	7,7	-	7,2
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	16,7	2 288,2	53,8	10,0
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	29,6	365,5	16,7	26,8
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	108,8	321,2	22,7	-
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-6,2	78,6	16,8	-
Dochód /strata	327,7	564,9	16,4	233,1
Odliczenie straty podatkowej	-327,7	-268,6	-16,4	-222,1
Podstawa opodatkowania	-	296,3	-	11,0
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
Podatek dochodowy	-	-56,2	-	-1,6
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	83,6	-109,9	4,6	36,1
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-2,1	161,4	-	-1,4
Razem obciążenie wyniku brutto	81,5	107,7	4,6	36,3

Rozliczenie głównych pozycji w 2017 roku:

Wyszczególnienie	SMS Kredyt Holding S.A.	SMS Kredyt Sp. z o.o.	SMS Invest Sp. z o.o.	Profeska S.A.
Zysk (strata) brutto za okres 01.01.2017-31.12.2017 rok	-1 502,7	-266,4	1 552,7	-29,2
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	523,9	1 551,7	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	13,1	16,7	-	7,2
Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	553,1	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	61,2	-43,8	-	129,7
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	110,0	322,2	22,1	4,2
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 594,5	600,3	-	4,9
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	37,5	9,3	-
Dochód /strata	-2 939,1	-538,3	32,4	92,6
Odliczenie straty podatkowej	-	-	-32,4	-92,6
Podstawa opodatkowania	-2 939,1	-538,3	-	-
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
Podatek dochodowy	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	-276,3	-46,5	7,8	18,6
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	2,4	3,3	-	0,4
Razem obciążenie wyniku brutto	-273,9	-43,2	7,8	19,0

55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nazwa podmiotu	Koszty operacyjne	Zobowiązania
Global Credit Development Fund Polska Sp. z o.o.	293,4	7,5
Razem	293,4	7,5

Podmioty są powiązane przez osoby większościowych akcjonariuszy. Nota obejmuje transakcje z jednostkami powiązаныmi innymi niż jednostki zależne. Transakcje z jednostkami zależnymi zostały wyłączone w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

56. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	Wysokość wynagrodzenia brutto
Obowiązkowe roczne badanie sprawozdania finansowego	20,9
jednostkowe	9,8
skonsolidowane	11,1
Inne usługi poświadczające	-
Usługi doradztwa podatkowego	-
Pozostałe usługi	-
Razem	20,9

57. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy.

58. Kursy przyjęte do wyceny pozycji skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej.

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
EUR	4,3000	4,1709

59. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane
A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym
Ryzyko zmiany ceny

Ryzyko cenowe jest związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców do produkcji, a także wyrobów i usług przez nie sprzedawanych. Spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorców. Grupa Kapitałowa poprzez spółkę SMS Kredyt sp. z o.o. opracowała i stale udoskonala zbiór zasad pozwalających ocenić wiarygodność kredytową Klienta. Głównym elementem pomiaru ryzyka jest tzw. analiza vintage, czyli analiza zachowania porównywalnych portfeli wierzytelności w kolejnych okresach. Narzędzie to umożliwia obserwację poziomu ryzyka kredytowego po upływie terminu wymagalności poszczególnych rat i dzięki temu daje możliwość bardzo szybkiej modyfikacji procesu udzielenia pożyczek jak i dostosowania właściwych strategii windykacyjnych.

Prowadzona jest analiza zdolności kredytowej każdego Klienta poprzez:

- weryfikację historii spłat pożyczek klienta jeżeli wcześniej korzystał z oferty spółki,
- weryfikację prawdziwości informacji podanych przez klienta,
- analizę budżetu (zdolności kredytowej) klienta,
- sprawdzenie w bazach danych zewnętrznych tj. Biur Informacji Gospodarczej oraz Biura Informacji Kredytowej,
- ocenę scoringową.

SMS Kredyt sp. z o.o. jako spółka zarządzająca portfelem wierzytelności KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty prowadzi intensywne działania monitorujące i windykacyjne na pożyczkach, gdzie wystąpiło opóźnienie w spłacie. Poza obsługą przeterminowanych należności klientów prowadzoną przez dział windykacji, współpracuje również z podmiotami wyspecjalizowanymi w odzyskiwaniu nieregularnych wierzytelności. Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest jednym z elementów mających największy wpływ na wyniki finansowe Grupy i jako takie jest traktowane priorytetowo.

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. stosuje metodologię tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe związane z udzielaniem pożyczek, polegającą na tworzeniu odpisu aktualizującego wartość należności do wartości odzyskiwanej. W przypadku pożyczek wieloratałnych rezerwy są tworzone dla przeterminowania powyżej 90 dni, a dla chwilówek powyżej 30 dni.

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Należności z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek zależne są od stopy referencyjnej, spadek tej stopy skutkowałby spadkiem przychodów z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek.

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada kredyt rewolwingowy do kwoty 9 500 tys. PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M + 3%. W przypadku zmiany stopy WIBOR 1M o 1,00% rocznie koszty z tytułu odsetek uległyby zmianie o 95,0 tys. PLN. W celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej kredytu rewolwingowego spółka SMS Kredyt Holding S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. umowę „Interest Rate Swap”.

Ryzyko utraty płynności finansowej

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. W celu ograniczenia przedmiotowego ryzyka Spółki Grupy na bieżąco monitorują stan środków pieniężnych oraz planują przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

Poniższa tabela prezentuje stan obligacji na 31 grudnia 2018 roku:

Seria	Oprocentowanie	Data przydziału	Data wykupu	Kwota tys. PLN
1 Seria AM	8,5%	26 lipca 2016	27 lipca 2019	5 000,0
2 Seria AN	8,5%	29 sierpnia 2016	30 sierpnia 2019	11 400,0
4 Seria AP	7,0%	9 lutego 2018	9 lutego 2021	7 390,0

W drugiej połowie 2019 roku przypada termin wykupu obligacji serii AM i AN o łącznej wartości 16 400 tys. PLN. Do Emitenta wpłynęły informacje od Obligatariuszy będących w posiadaniu serii AM i AN o wstępnym zainteresowaniu potencjalną możliwością objęcia przez nich nowych serii obligacji. Taką możliwość przewidują warunki emisji obligacji serii AM i AN. Objęcie nowych serii miałyby odbyć się poprzez potrącenie wierzytelności Obligatariuszy wynikających z obligacji serii AM i AN z wierzytelnością Emitenta wynikającą z emisji nowych serii (rolowanie). W przypadku dojścia do skutku wyżej wymienionych emisji, w oparciu o otrzymane oświadczenia woli części Obligatariuszy można założyć rolowanie 100% Obligacji serii AM z terminem wykupu przypadającym na dzień 27 lipca 2019 roku o łącznej wartości 5 000 tys. PLN oraz rolowanie 55,26% obligacji serii AN z terminem wykupu 30 sierpnia 2019 roku o łącznej wartości 11 400 tys. PLN. Pozostała kwota około 5 000 tys. PLN, w razie niepozyskania innych źródeł finansowania, będzie mogła zostać spłacona ze środków otrzymanych z bieżących spłat pożyczek, co oznacza, że środki te nie będą mogły zostać przeznaczone na bieżące udzielenia pożyczek.

Poniżej w tabeli zostały przedstawione wskaźniki warunkujące prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji SMS Kredyt Holding S.A. Przekroczenie wartości 3,0 wskaźnika zadłużenia daje prawo obligatariuszom do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji.

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	31.12.2018	31.12.2017
Wskaźnik zadłużenia	1,61	1,15

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji: wskaźnik relacji zobowiązań krótko i długoterminowych pomniejszonych o sumę wartości środków pieniężnych spółek Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A., wartości lokat i kaucji złożonych w bankach oraz wartości zobowiązań Krajowej Instytucji Płatniczej Profeskasa S.A./kapitał własny na poziomie skonsolidowanym.

Na 31 grudnia 2018 roku Wartość Aktywów Netto na certyfikat inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie wynosiła 170,49 PLN.

Pozostałe informacje dotyczące instrumentów finansowych Grupy Kapitałowej znajdują się w notach 18, 19, 32, 33.

B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Nie dotyczy.

Zdaniem Zarządu Spółki SMS Kredyt Holding S.A. wartość godziwa instrumentów finansowych odpowiada ich wartości bilansowej.

C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Termin zapłaty do 3 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 3 do 12 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 12 miesięcy
Przychody finansowe						
Odsetki, w tym:	22,2	22,2	-	-	-	-
Lokaty	18,8	18,8	-	-	-	-
Pozostałe	3,4	3,4	-	-	-	-
Koszty finansowe						
Odsetki, w tym:	2 373,3	2 365,9	7,4	7,4	-	-
Zaciągnięte kredyty	398,0	395,8	2,2	2,2	-	-
Obligacje	1 944,2	1 939,0	5,2	5,2	-	-
Zabezpieczenie kredytu	30,8	30,8	-	-	-	-
Pozostałe	0,3	0,3	-	-	-	-

E. Odpisy aktualizujące wartość pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości

Informacja o odpisach znajduje się w notach 9, 16 i 17.

60. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy.

61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

62. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek

Nie dotyczy.

63. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty

Nie dotyczy.

64. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie dotyczy.

65. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym

W dniu 5 marca 2019 roku Spółka Profeskasa S.A. wyjaśniając reklamację klientki w jednym z punktów opłat ujawniła, że jest więcej przypadków nie wprowadzonych do systemu i nie zrealizowanych przez Agenta transakcji. Część niezrealizowanych transakcji dotyczyła roku 2018, przy czym kwotę zdefraudowaną w 2018 roku tj. 17,8 tys. PLN Agent przelał na rachunek Spółki w dniu 13 marca 2019 roku. Prawdopodobna zdefraudowana w 2019 roku kwota wynosi 65,1 tys. PLN. Spółka zawiąże na tę kwotę rezerwę w marcu 2019 roku.

Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w skonsolidowanym bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi -10,4 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w skonsolidowanym bilansie jest równa 73,3 tys. PLN. Różnica w wysokości 62,9 tys. PLN wynika:
 - w kwocie: 13,6 tys. PLN z ujęcia zmiany stanu ujemnej wartości firmy w działalności operacyjnej „Odpis ujemnej wartości firmy”,
 - w kwocie: 49,3 tys. PLN wynika z ujęcia zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej kredytu rewalwingowego).
2. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi -682,1 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 12 650,1 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości 13 332,2 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ta została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
 - Kwota nominału w wysokości -3 011,0 tys. PLN - w działalności finansowej „Wykup dłużnych papierów wartościowych”,
 - Kwota związana z kosztami finansowymi w wysokości -26,9 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”,
 - Kwota w wysokości 16 370,1 tys. PLN jest zmianą nie wpływającą na przepływy pieniężne i dotyczy zaklasyfikowania zobowiązań z tytułu obligacji z długo- na krótkoterminowe.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych znajduje się w nocie 19 w załączniku nr 3 Dodatkowe informacje i objaśnienia.