

sprawozdanie finansowe

dla:

SMS Kredyt Holding S.A.

za okres:

2018-01-01 - 2018-12-31

Data sporządzenia: 2019-03-21

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki SMS Kredyt Holding S.A.

Dokładny adres siedziby (w Polsce):

Ulica Św. Mikołaja
Nr domu 8-11 Nr lokalu
Miejscowość Wrocław
Pocztą Wrocław Kod pocztowy 50-125 Kod kraju PL
Gmina Wrocław
Powiat Wrocław
Województwo Dolnośląskie

Adres przedsiębiorcy zagranicznego (opcjonalny):

Ulica
Nr domu Nr lokalu
Miejscowość Kod pocztowy Kod kraju

Podstawowy przedmiot działalności:

kod(y) PKD 6420Z
6492Z
6499Z
6619Z
6621Z
6629Z

Identyfikator podmiotu:

numer KRS 0000377784 (Płatnicy CIT wpisują numer KRS, a płatnicy PIT - numer NIP)

Czas trwania działalności jednostki (jeśli ograniczony):

Od dnia
Do

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym:

(w pola tej sekcji jest kopiowany okres wpisany w nagłówku sprawozdania)

Od dnia 2018-01-01 Do dnia 2018-12-31

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie ▼

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak ▼

Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności?

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Tak

odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Jeżeli tak - to jakie to okoliczności?

Łączenie spółek:

Czy to sprawozdanie finansowe sporządzono za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie spółek?

Nie

Czy sprawozdanie sporządzono po połączeniu spółek?

Zastosowana metoda rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Zasady (polityka) rachunkowości:

Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą.

w tym:

metody wyceny aktywów i pasywów:

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiste poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności. Metody wyceny aktywów i pasywów znajdują się w załączniku nr 2 - Metody wyceny aktywów i pasywów.

ustalenia wyniku finansowego:

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

Przychodem ze sprzedaży produktów, tj. wyrobów gotowych i usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub wykonanie usługi.

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.

ustalenia sposobu sporządzania sprawozdania finansowego:

a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku,

b. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. jako jednostka dominująca razem ze spółkami zależnymi SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., Profeska S.A. oraz KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty tworzą Grupę Kapitałową SMS Kredyt Holding S.A. Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie SMS Kredyt Holding S.A.

c. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią,

d. 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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	

Aktywa		Stan na:	2018-12-31	2017-12-31	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Aktywa trwałe		37 061 276,75	32 210 255,02	
I	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2	Wartość firmy				
3	Inne wartości niematerialne i prawne				
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II	Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00	
1	Środki trwałe		0,00	0,00	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej				
c)	urządzenia techniczne i maszyny				
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe				
2	Środki trwałe w budowie				
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III	Należności długoterminowe		0,00	0,00	
1	Od jednostek powiązanych				
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3	Od pozostałych jednostek				
IV	Inwestycje długoterminowe		35 822 453,75	30 930 965,02	
1	Nieruchomości				
2	Wartości niematerialne i prawne				
3	Długoterminowe aktywa finansowe		35 822 453,75	30 930 965,02	
a)	w jednostkach powiązanych		35 822 453,75	30 930 965,02	
1)	udziały lub akcje		2 056 166,77	1 247 853,67	
2)	inne papiery wartościowe		33 520 718,66	29 683 111,35	
3)	udzielone pożyczki		245 568,32	0,00	
4)	inne długoterminowe aktywa finansowe				

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	2018-12-31	2017-12-31	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe				
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe				
4	Inne inwestycje długoterminowe				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 238 823,00	1 279 290,00	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 238 823,00	1 279 290,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe				
B	Aktywa obrotowe		17 479 864,39	17 578 437,15	
I	Zapasy		0,00	0,00	
1	Materiały				
2	Półprodukty i produkty w toku				
3	Produkty gotowe				
4	Towary				
5	Zaliczki na dostawy i usługi				
II	Należności krótkoterminowe		17 083 045,80	17 074 073,83	
1	Należności od jednostek powiązanych		17 074 143,95	17 074 073,83	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		70,12	0,00	
	1) do 12 miesięcy		70,12	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne		17 074 073,83	17 074 073,83	

Aktywa (c.d. "Należności krótkoterminowe")		Stan na:	2018-12-31	2017-12-31	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				
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Należności od pozostałych jednostek		8 901,85	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		8 901,85	0,00	
	1) do 12 miesięcy		8 901,85	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				
c)	inne				
d)	dochodzone na drodze sądowej				
III	Inwestycje krótkoterminowe		323 641,53	452 856,23	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		323 641,53	452 856,23	
a)	w jednostkach powiązanych		291 686,90	171 000,22	
	1) udziały lub akcje		291 686,90	0,00	
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki		0,00	171 000,22	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		31 954,63	281 856,01	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		31 954,63	281 856,01	
	2) inne środki pieniężne				
	3) inne aktywa pieniężne				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		73 177,06	51 507,09	
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D	Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)			54 541 141,14	49 788 692,17	

Pasywa		Stan na:	2018-12-31	2017-12-31	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
A	Kapitał (fundusz) własny		20 144 059,44	21 538 401,54	
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:				
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
	– na udziały (akcje) własne				
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI	Zysk (strata) netto		299 508,63	-1 228 841,23	
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		34 397 081,70	28 250 290,63	
I	Rezerwy na zobowiązania		2 829,00	4 940,00	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 829,00	4 940,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa				
	– krótkoterminowa				
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00	
	– długoterminowe				
	– krótkoterminowe				
II	Zobowiązania długoterminowe		17 388 720,54	21 576 179,21	
1	Wobec jednostek powiązanych		500 000,00	350 000,00	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
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				
d)	zobowiązania wekslowe				
e)	inne				

Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	2018-12-31	2017-12-31	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
III	Zobowiązania krótkoterminowe		16 984 064,66	6 648 261,42	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		519 305,36	3 544 385,88	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		3 690,00	13 865,03	
	1) do 12 miesięcy		3 690,00	13 865,03	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne		515 615,36	3 530 520,85	
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				
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		16 464 759,30	3 103 875,54	
a)	kredyty i pożyczki		2 254,89	21 615,28	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		16 388 595,46	3 056 400,86	
c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		45 353,62	20 175,47	
	1) do 12 miesięcy		45 353,62	20 175,47	
	2) powyżej 12 miesięcy				
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		28 555,33	5 659,33	
h)	z tytułu wynagrodzeń				
i)	inne		0,00	24,60	
4	Fundusze specjalne				
IV	Rozliczenia międzyokresowe		21 467,50	20 910,00	
1	Ujemna wartość firmy				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		21 467,50	20 910,00	
	– długoterminowe				
	– krótkoterminowe		21 467,50	20 910,00	
Pasywa razem (suma pozycji A i B)			54 541 141,14	49 788 692,17	

Rachunek zysków i strat

SMS Kredyt Holding S.A.

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:		0,00	0,00	
	– od jednostek powiązanych				
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów				
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)				
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B	Koszty działalności operacyjnej		1 383 707,54	632 042,21	
I	Amortyzacja				
II	Zużycie materiałów i energii		2 363,91	2 279,66	
III	Usługi obce		940 100,34	268 570,34	
IV	Podatki i opłaty, w tym:		111 341,44	45 950,22	
	– podatek akcyzowy				
V	Wynagrodzenia		256 200,00	270 240,01	
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		10 250,51	9 169,81	
	– emerytalne		5 621,76	5 180,61	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		63 451,34	35 832,17	
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		-1 383 707,54	-632 042,21	
D	Pozostałe przychody operacyjne		0,60	0,00	
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Dotacje				
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV	Inne przychody operacyjne		0,60	0,00	
E	Pozostałe koszty operacyjne		6 227,47	61 093,00	
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		6 227,00	61 093,00	
III	Inne koszty operacyjne		0,47	0,00	
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-1 389 934,41	-693 135,21	
G	Przychody finansowe		4 504 735,60	1 145 109,18	

Rachunek zysków i strat

SMS Kredyt Holding S.A.

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:		2 280 372,50	1 127 980,00	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		2 280 372,50	1 127 980,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b)	od jednostek pozostałych, w tym:				
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II	Odsetki, w tym:		16 972,63	17 129,18	
	– od jednostek powiązanych		16 835,05	13 050,10	
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		2 207 036,16	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		2 207 036,16	0,00	
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,02	0,00	
V	Inne		354,29	0,00	
H	Koszty finansowe		2 733 863,56	1 954 704,20	
I	Odsetki, w tym:		2 537 374,22	1 875 852,88	
	– dla jednostek powiązanych		208 906,92	122 960,78	
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
	– w jednostkach powiązanych				
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		9,81	0,00	
IV	Inne		196 479,53	78 851,32	
I	Zysk (strata) brutto (F+G–H)		380 937,63	-1 502 730,23	
J	Podatek dochodowy		81 429,00	-273 889,00	
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L	Zysk (strata) netto (I–J–K)		299 508,63	-1 228 841,23	

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie		za rok:	2018	2017
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		21 538 401,54	25 835 590,41
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		21 538 401,54	25 835 590,41
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)			
	–			
	–			
	–			
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	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		15 363 407,30	20 239 612,68
2.1	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			
	– podziału zysku (ustawowo)			
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
	– 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
	– umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)		0,00	60 093,11
	– wypłaty dywidendy		1 483 670,00	2 967 340,00
	–			
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		12 650 896,07	15 363 407,30

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-14 514,53	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-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			
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		259 480,73	19 234,22
	–			
	–			
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		-224 695,26	-14 514,53
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0,00	250 000,00
4.1	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
	–			
	–			
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		-1 228 841,23	-2 098 772,27
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu			
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-1 228 841,23	-2 098 772,27
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-1 228 841,23	-2 098 772,27
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		-1 228 841,23	-2 098 772,27
	– pokrycia straty kapitałem zapasowym		-1 228 841,23	-2 098 772,27
	–			
	–			
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
6	Wynik netto		299 508,63	-1 228 841,23
a)	zysk netto		299 508,63	0,00
b)	strata netto		0,00	-1 228 841,23
c)	odpisy z zysku			
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		20 144 059,44	21 538 401,54
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		20 144 059,44	21 538 401,54

Rachunek przepływów

SMS Kredyt Holding S.A.

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		299 508,63	-1 228 841,23	
II	Korekty razem		-1 674 242,42	3 518,29	
1	Amortyzacja				
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych				
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		437 247,64	837 817,94	
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-2 207 036,16	0,00	
5	Zmiana stanu rezerw		-2 111,00	2 479,00	
6	Zmiana stanu zapasów				
7	Zmiana stanu należności		-8 971,97	360,29	
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		37 974,54	16 225,08	
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		68 654,53	-853 364,02	
10	Inne korekty				
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-1 374 733,79	-1 225 322,94	
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00	
I	Wpływy		13 342 114,30	2 704 608,11	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych				
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3	Z aktywów finansowych, w tym:		13 342 114,30	2 704 608,11	
a)	w jednostkach powiązanych		13 342 114,30	2 704 608,11	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) zbycie aktywów finansowych				
	2) dywidendy i udziały w zyskach				
	3) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych				
	4) odsetki				
	5) inne wpływy z aktywów finansowych				
4	Inne wpływy inwestycyjne				
II	Wydatki		13 850 046,00	5 000 111,35	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych				

Rachunek przepływów

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2018	2017	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3	Na aktywa finansowe, w tym:		13 850 046,00	5 000 111,35	
a)	w jednostkach powiązanych		13 850 046,00	5 000 111,35	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych				
	2) udzielone pożyczki długoterminowe				
4	Inne wydatki inwestycyjne				
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)		-507 931,70	-2 295 503,24	
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00	
I	Wpływy		16 740 000,00	8 350 000,00	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału				
2	Kredyty i pożyczki		9 200 000,00	8 000 000,00	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		7 540 000,00	350 000,00	
4	Inne wpływy finansowe				
II	Wydatki		15 107 235,89	6 128 657,31	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych				
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				
4	Spląty kredytów i pożyczek		7 700 000,00	0,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		3 011 000,00	210 000,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
8	Odsetki		2 638 826,31	2 768 787,31	
9	Inne wydatki finansowe		273 739,58	182 530,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)		1 632 764,11	2 221 342,69	
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		-249 901,38	-1 299 483,49	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-249 901,38	-1 299 483,49	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F	Środki pieniężne na początek okresu		281 856,01	1 581 339,50	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		31 954,63	281 856,01	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania				

Dodatkowe informacje i objaśnienia

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

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	—

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

Załączniki i objaśnienia:

Załącznik nr 1 - Informacja o Spółce

Załącznik:



za11 JSFSMSKH
Informacje o
spolce.pdf

Załącznik nr 2 - Metody wyceny aktywów i pasywów

Załącznik:



za12 JSFSMSKH
Metody wycena
aktywow i

Załącznik nr 3 - Dodatkowe informacje i objaśnienia

Załącznik:



za13 JSFSMSKH
Dodatkowe
informacie i

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

Załącznik:



za14 JSFSMSKH
Roznice RPP a
bilans.pdf

Załącznik:

Załącznik:

Załącznik:

Dodatkowe informacje i objaśnienia

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

[Redacted]

[Redacted]

Załącznik:

[Redacted]

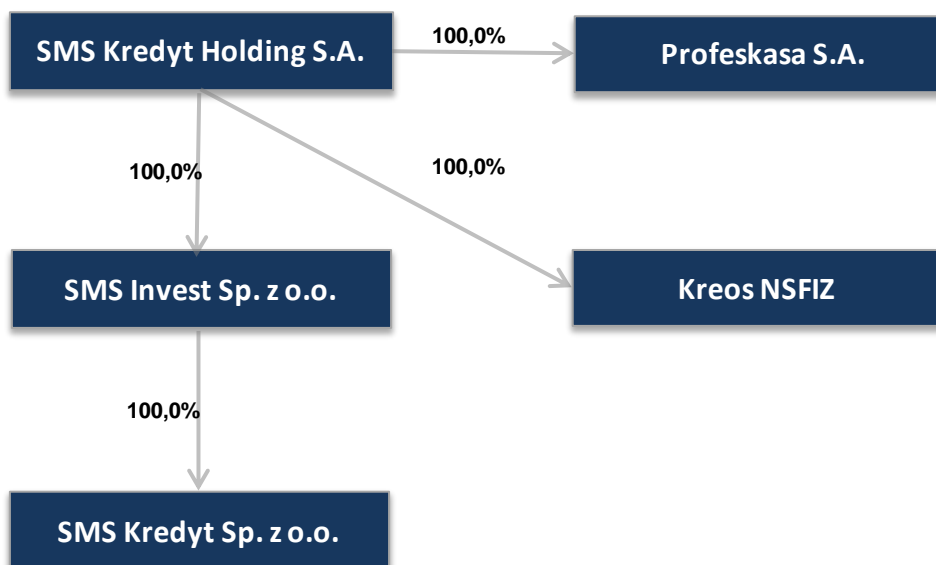
Załącznik:

[Redacted]

Załącznik:

Informacje o Spółce

- a. SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Spółka, Jednostka) 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 umożliwia faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

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

- Zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania.

h. 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

Metody wyceny aktywów i pasywów

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

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.

Spółka 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 50%.

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. Dodatkowo 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. 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.

f. 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 Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

g. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. 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.

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

h. 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, jednostka tworzy rezerwę i ustala 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.

i. 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 Spółkę, w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w księgach rachunkowych 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.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach zostały sporządzone w tysiącach złotych, chyba że w treści wskazano inaczej.

1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

W 2018 i 2017 roku nie wystąpiła zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych.

2. Zmiana stanu środków trwałych i środków trwałych w budowie

Spółka nie posiada środków trwałych oraz środków trwałych w budowie.

3. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka dokonuje odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową.

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

4. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy.

5. Grunty użytkowane wieczysto

Nie dotyczy.

6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę 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

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych papierów wartościowych/praw	Wartość nominalna	Wartość całkowita	Wartość inwestycji w cenie nabycia
	szt.	PLN	tys. PLN	tys. PLN
Certyfikaty Inwestycyjne KREOS	212 207	100,00	21 220,7	21 220,7
Niestandardowy Sekurytyzacyjny	35 165	142,19	5 000,1	5 000,1
Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	48 379	150,89	7 299,9	7 299,9
SMS Invest sp. z o.o.	5 813	50,00	290,7	291,7
SMS Kredyt sp. z o.o.	22 000	50,00	1 100,0	1 100,0
Profeska S.A.	800 000	0,50	400,0	956,2
Razem	1 123 564		35 311,4	35 868,6

W dniu 26 stycznia 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. złożyła żądanie wykupu 21 585 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez KREOS NSFIZ. W związku z określonym dopuszczalnym limitem, żądanie uległo zmianie, a wykup na dzień 31 stycznia 2018 roku obejmował 19 063 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 156,1 PLN każdy oraz o łącznej kwocie 2 975,7 tys. PLN

Dnia 12 lutego 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. złożyła zapis na 48 379 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E o wartości 150,89 PLN każdy certyfikat oraz o łącznej wartości 7 299,9 tys. PLN, emitowanych przez fundusz KREOS NSFIZ. Certyfikaty zostały przydzielone w dniu 13 lutego 2018 roku.

25 maja 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. złożyła zapis na 28 089 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii F o wartości 160,21 PLN każdy certyfikat oraz o łącznej wartości 4 500,1 tys. PLN, emitowanych przez fundusz KREOS NSFIZ. Certyfikaty zostały przydzielone w dniu 4 czerwca 2018 roku.

W związku z żądaniem wykupu z dnia 20 czerwca 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. otrzymała 4 625,5 tys. PLN jako efekt umorzenia 28 579 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszy KREOS NSFIZ. Żądanie wykupu dotyczyło:

- 1 865 sztuk certyfikatów serii A,
- 12 644 sztuk certyfikatów serii B,
- 14 070 sztuk certyfikatów serii F.

Dnia 26 września 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. otrzymała informację od SATURN TFI o skutecznym złożeniu żądania wykupu łącznie 15 070 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ. Żądanie dotyczyło:

- 135 sztuk certyfikatów serii A,
- 916 sztuk certyfikatów serii B,
- 14 019 sztuk certyfikatów serii F.

Na podstawie żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ Spółka otrzymała 2 568,2 tys. PLN w efekcie umorzenia łącznie 15 070 sztuk certyfikatów inwestycyjnych.

Dnia 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 spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada łącznie 295 751 certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ, w tym :

- 212 207 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o wartości nominalnej 100,00 PLN,
- 35 165 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D nabyte po wartości nominalnej 142,19 PLN,
- 48 379 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E nabytych po wartości nominalnej 150,89 PLN.

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

Nie dotyczy.

9. Należności długoterminowe

Nie dotyczy.

10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
Wartość na początek okresu	291,6	956,3	29 683,1	-	30 931,0
Zwiększenia, w tym:	1 100,0	-	11 800,0	245,6	13 145,6
-objęcie certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	11 800,0	-	11 800,0
- nabycie udziałów SMS Kredyt sp. z o.o.	1 100,0	-	-	-	1 100,0
- porozumienie spłaty pożyczki- SMS Kredyt sp. z o.o.- nominał	-	-	-	150,0	150,0
- porozumienie spłaty pożyczki- SMS Invest sp. z o.o.- nominał	-	-	-	85,0	85,0
- naliczone odsetki	-	-	-	10,6	10,6
Zmniejszenia, w tym:	-291,6	-	-7 962,4	-	-8 254,0
-wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	-7 962,4	-	-7 962,4
- zmiana klasyfikacji udziałów SMS Invest sp. z o.o. na aktywa krótkoterminowe	-291,6	-	-	-	-291,6
Wartość na koniec okresu	1 100,0	956,3	33 520,7	245,6	35 822,6

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
Wartość na początek okresu	291,6	956,3	24 683,0	-	25 930,9
Zwiększenia, w tym:	-	-	5 000,1	-	5 000,1
-objęcie certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	5 000,1	-	5 000,1
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	291,6	956,3	29 683,1	-	30 931,0

13 lutego 2018 roku przydzielonych zostało 48 379 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E o wartości 150,89 PLN każdy certyfikat oraz o łącznej wartości 7 299,9 tys. PLN wyemitowanych przez fundusz KREOS NSFIZ. Natomiast 4 czerwca 2018 roku zostało przydzielone 28 089 sztuk certyfikatów inwestycyjny serii F o wartości 160,21 PLN każdy certyfikat oraz o łącznej wartości 4 500,1 tys. PLN.

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.

W 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. trzykrotnie składała żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych Funduszu KREOS NSFIZ. W dniu 26 stycznia 2018 roku Spółka złożyła żądanie wykupu 21 585 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B emitowanych przez KREOS NSFIZ. Żądanie uległo zmianie, a wykup na dzień 31 stycznia 2018 roku obejmował 19 063 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 156,1 PLN każdy oraz o łącznej kwocie 2 975,7 tys. PLN.

W związku z żądaniem wykupu z dnia 20 czerwca 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. otrzymała 4 625,5 tys. PLN jako efekt umorzenia 28 579 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszy KREOS NSFIZ. Żądanie wykupu dotyczyło 1 865 sztuk certyfikatów serii A, 12 644 sztuk certyfikatów serii B oraz 14 070 sztuk certyfikatów serii F.

Na podstawie żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych Funduszu KREOS NSFIZ z dnia 17 września 2018 roku Spółka otrzymała 2 568,2 tys. PLN w efekcie umorzenia łącznie 15 070 sztuk certyfikatów inwestycyjnych. Żądanie dotyczyło 135 sztuk certyfikatów serii A, 916 sztuk certyfikatów serii B, 14 019 sztuk certyfikatów serii F.

Zmieniona została klasyfikacja udziałów spółki SMS Invest sp. z o.o. z długoterminowych aktywów finansowych na krótkoterminowe aktywa finansowe ze względu na planowane połączenie spółek.

W 2018 roku nie wystąpiły długoterminowe inwestycje w nieruchomości, w wartości niematerialne i prawne oraz w inne inwestycje długoterminowe.

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	1 279,3	54,9	-95,4	1 238,8
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Razem	1 279,3	54,9	-95,4	1 238,8

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 060,6	582,8	-364,1	1 279,3
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Razem	1 060,6	582,8	-364,1	1 279,3

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:	1 279,3	1 060,6
Odniesionych na wynik finansowy	1 279,3	1 060,6
Zwiększenia, w tym:	54,9	582,8
Odniesionych na wynik finansowy:	5,6	579,4
- odsetki od obligacji	1,1	11,1
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	-	1,5
- rezerwa na koszty	4,1	4,2
- odsetki od kredytu	0,4	4,1
- strata podatkowa	-	558,5
Odniesionych na pozostałe kapitały:	49,3	3,4
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	49,3	3,4
Zmniejszenia, w tym:	95,4	364,1
Odniesionych na wynik finansowy:	95,4	364,1
- odsetki od obligacji	12,6	76,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	-	105,1
- odsetki od kredytu	4,1	-
- rezerwa na koszty	4,0	121,2
- strata podatkowa	68,5	-
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	6,2	61,1
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	1 238,8	1 279,3
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	1 303,6	1 387,2
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-117,5	-111,3
Odniesionych na pozostałe kapitały	52,7	3,4

13. Zapasy

Nie dotyczy.

14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

15. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Należności od jednostek powiązanych	17 074,2	17 074,1
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy, w tym:	0,1	-
- z tytułu opłat eksploatacyjnych na rzecz SMS Invest sp. z o.o.	0,1	-
Inne, w tym:	17 074,1	17 074,1
- należność z tytułu umorzenia udziałów SMS Invest sp. z o.o.	17 074,1	17 074,1
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Z tytułu dostaw i usług	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	8,8	-
Z tytułu dostaw i usług	8,8	-
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-
Inne	-	-
Dochodzone na drodze sądowej	-	-
Razem	17 083,0	17 074,1

Należność od SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 17 074,1 tys. PLN zostanie rozliczona w wyniku potrącenia przy połączeniu ze spółką SMS Invest sp. z o.o. W dniu 27 kwietnia 2017 roku został uzgodniony i podpisany plan połączenia spółek: SMS Kredyt

Holding S.A. oraz SMS Invest sp. z o.o. Plan połączenia został opublikowany i złożony we właściwym Sądzie Rejonowym. Po dokonaniu wpisu proces łączenia spółek zostanie zakończony.

16. Inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Nie dotyczy.

17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Nie dotyczy.

18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	W jednostkach powiązanych, w tym:	Udzielone pożyczki	Udziały lub akcje	W pozostałych jednostkach	Razem
Wartość na początek okresu	171,1	171,1	-	-	171,1
Zwiększenia, w tym:	1 258,5	966,9	291,6	-	1 258,5
- zmiana klasyfikacji udziałów SMS Invest sp. z o.o. na aktywa krótkoterminowe	291,6	-	291,6	-	291,6
- naliczone odsetki	16,9	16,9	-	-	16,9
- pożyczka udzielona SMS Kredyt sp. z p.o.- nominał	950,0	950,0	-	-	950,0
Zmniejszenia, w tym:	-1 138,0	-1 138,0	-	-	-1 138,0
- wypłata odsetek	-32,4	-32,4	-	-	-32,4
- naliczone odsetki	-10,6	-10,6	-	-	-10,6
- spłata pożyczki SMS Kredyt sp. z o.o.- nominał	-800,0	-800,0	-	-	-800,0
- spłata pożyczki SMS Invest sp. z o.o.- nominał	-60,0	-60,0	-	-	-60,0
- porozumienie spłaty pożyczki- SMS Kredyt sp. z o.o.- nominał	-150,0	-150,0	-	-	-150,0
- porozumienie spłaty pożyczki- SMS Invest sp. z o.o.- nominał	-85,0	-85,0	-	-	-85,0
Wartość na koniec okresu	291,6	-	291,6	-	291,6

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	W jednostkach powiązanych, w tym:	Udzielone pożyczki	Udziały lub akcje	W pozostałych jednostkach	Razem
Wartość na początek okresu	158,0	158,0	-	-	158,0
Zwiększenia, w tym:	13,1	13,1	-	-	13,1
- naliczone odsetki	13,1	13,1	-	-	13,1
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	171,1	171,1	-	-	171,1

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. otrzymuje odsetki od pożyczki udzielonej spółce SMS Invest sp. z o.o. oraz SMS Kredyt sp. z o.o.

19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	32,0	281,9
Razem	32,0	281,9

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

20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Ubezpieczenie	19,2	19,6
Dzierżawa	1,5	1,5
Zaliczki na badanie sprawozdania finansowego	6,3	6,3
Zabezpieczenie kredytu	45,9	24,0
Inne	0,2	-
Razem	73,1	51,4

21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

22. Udziały (akcje) własne

W 2018 roku nie wystąpiła zmiana stanu udziałów (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 dzieli się na:

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

24. Wykaz podmiotów, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym podmiotu

Wyszczególnienie	Udział w kapitale podstawowym	Udział w liczbie głosów	Kapitał własny 31.12.2018	Wynik netto za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Powiązanie kapitałowe
Profeska S.A.	100,0%	100,0%	1 106,6	152,8	bezpośrednie
SMS Invest sp. z o.o.	100,0%	100,0%	958,0	22,3	bezpośrednie
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100,0%	100,0%	50 592,4	8 484,2	bezpośrednie
SMS Kredyt sp. z o.o.	100,0%	100,0%	255,2	-2 625,9	pośrednie

25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	15 363,5	20 239,7
Zwiększenia, w tym:	-	250,0
- rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-	250,0
Zmniejszenia, w tym:	-2 712,6	-5 126,2
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-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.

26. 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

Spółka na kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny wykazuje zmiany wyceny instrumentów pochodnych („Interest Rate Swap”) w związku z uzyskaniem kredytu rewalwingowym 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.

27. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu, w tym:	-	250,0
- Program Odkupu Akcji	-	250,0
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-250,0
- z tytułu zakończenia Programu Odkupu Akcji	-	-250,0
Wartość na koniec okresu	-	-

Informacja o Programie Odkupu Akcji znajduje się w nocie 22.

28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4,9	2,8	-4,9	2,8
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania ogółem	4,9	2,8	-4,9	2,8

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2,5	2,4	-	4,9
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania ogółem	2,5	2,4	-	4,9

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:	4,9	2,5
Odniesionych na wynik finansowy	4,9	2,5
Zwiększenia, w tym:	2,8	2,4
Odniesionych na wynik finansowy	2,8	2,4
- naliczone odsetki (SMS Invest sp. z o.o.)	2,0	2,4
- pozostałe	0,8	-
Zmniejszenia, w tym:	4,9	-
Odniesionych na wynik finansowy	4,9	-
- naliczone odsetki	4,9	-
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	2,8	4,9
Odniesionych na wynik finansowy	2,8	4,9

30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych 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	500,0	500,0	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - Profeska S.A.	500,0	500,0	-	-
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	17 388,7	17 388,7	-	-

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych 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	350,0	350,0	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - Profeska S.A.	350,0	350,0	-	-
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	21 576,2	21 576,2	-	-

Szczegółowe informacje dotyczące obligacji znajdują się w notcie 33 i notcie 58.

31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	519,3	3 544,4
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	3,7	13,9
Inne, w tym:	515,6	3 530,5
- naliczone odsetki od obligacji	0,8	8,0
- pożyczka od SMS Kredyt sp. z o.o.	-	3 007,7
- rozliczenie porozumienia między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., SMS Kredyt Holding S.A.	514,8	514,8
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Wobec pozostałych jednostek	16 464,8	3 103,9
Kredyty i pożyczki	2,2	21,6
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 388,6	3 056,4
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	45,4	20,2
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	28,6	5,7
Razem	16 984,1	6 648,3

32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty bankowe	9 513,7	4 892,2
Kredyt Santander Bank Polska S.A.	9 500,0	5 000,0
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	277,4	17,9
Odsetki od kredytu	2,2	21,6
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-265,9	-147,3

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.

Jednocześnie w tym samym dniu aneksowano także umowy dotyczące ustanowienia części zabezpieczeń spłaty kredytu:

- umowę zastawu rejestrowego na wierzytelnościach wynikających z umowy rachunku bankowego ustanowiony przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o., w której podwyższono najwyższą sumę zabezpieczenia do kwoty 14 250 tys. PLN
- umowę zastawu rejestrowego na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ, w której zwiększono ilość zastawionych certyfikatów, tak by ich łączna wartość była nie niższa niż 14 250 tys. PLN.

W pozostałym zakresie powyższe zabezpieczenia pozostały bez zmian.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Wobec jednostek powiązanych	500,8	0,8	500,0
- obligacje - nominał	500,0	-	500,0
- obligacje - odsetki	0,8	0,8	-
Wobec pozostałych jednostek	23 765,8	16 388,6	7 377,2
- obligacje - nominał	23 790,0	16 400,0	7 390,0
- obligacje - odsetki	5,2	5,2	-
- prowizja	-29,4	-16,6	-12,8
Razem	24 266,6	16 389,4	7 877,2

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Wobec jednostek powiązanych	358,0	8,0	350,0
- obligacje - nominał	350,0	-	350,0
- obligacje - odsetki	8,0	8,0	-
Wobec pozostałych jednostek	19 412,0	3 056,4	16 355,6
- obligacje - nominał	19 411,0	3 011,0	16 400,0
- obligacje - odsetki	50,6	50,6	-
- prowizja	-49,6	-5,2	-44,4
Razem:	19 770,0	3 064,4	16 705,6

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	1,8	1,8
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	3,0	3,9
Rozrachunki z tytułu VAT	23,8	-
Razem	28,6	5,7

36. Przeciętne zatrudnienie

W latach 2018 i 2017 spółka SMS Kredyt Holding S.A. nie zatrudniała pracowników.

Na 31 grudnia 2018 roku 4 osoby wchodziły w skład Zarządu, a jedna 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	107,4	630,1
Wynagrodzenia Prokurentów	91,2	158,4
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	57,6	53,1
Razem	256,2	841,6

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 Spółka nie udzielała zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządu.

39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Badanie sprawozdania finansowego	20,9	20,9	-20,9	20,9
Rejestr obligacji	-	0,3	-	0,3
Inne	-	0,3	-	0,3
Razem	20,9	21,5	-20,9	21,5

Zmiana stanu w 2017 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Badanie sprawozdania finansowego	23,4	20,9	-23,4	20,9
Usługa prawna	43,1	3,0	-46,1	-
Wynagrodzenie	571,4	-	-571,4	-
Razem	637,9	23,9	-640,9	20,9

40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

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 tys. PLN oraz obligacje serii AN do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 15 390 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 obligacji serii AP, 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 wykreśleniach, w rejestrze zastawów wpisany został zastaw na certyfikatach inwestycyjnych:

- 9 467 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 56 834 do 66 300,

- 42 570 sztuk 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 z aneksem z 22 maja 2018 roku, który podwyższał kwotę kredytu do 9 500 tys. PLN, zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ uległ zmianie. Zwiększono liczbę zastawionych certyfikatów, tak by ich łączna wartość była nie niższa niż 14 250 tys. PLN.

12 czerwca 2018 roku Sąd wpisał do rejestru zastawów zabezpieczenie kredytu, które 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 wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego.

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

Spółka w 2018 i 2017 roku nie uzyskiwała przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

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	-	-
Zużycie materiałów i energii	2,4	2,2
Usługi obce	940,1	268,6
Podatki i opłaty	111,3	46,0
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	256,2	270,2
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10,3	9,2
- emerytalne	5,6	5,2
Pozostałe koszty rodzajowe	63,4	35,8
Koszty działalności operacyjnej ogółem	1 383,7	632,0

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

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. w 2018 roku nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka w 2019 roku nie planuje ponosić nakładów na ochronę środowiska.

47. Pozostałe przychody operacyjne

Nie dotyczy.

48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych - spisanie niewykorzystanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	6,2	61,1
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	6,2	61,1

49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Dywidendy i udziały w zyskach	2 280,4	1 128,0
Od jednostek powiązanych	2 280,4	1 128,0
Odsetki	17,0	17,1
Od jednostek powiązanych	16,9	13,1
- odsetki z zabezpieczenia kredytu SMS Kredyt sp. z o.o.	4,0	-
- odsetki od pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	12,9	13,1
Od pozostałych jednostek	0,1	4,0
- odsetki z tytułu złożonych kaucji i lokat	0,1	4,0
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	2 207,0	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	0,3	-
Przychody finansowe ogółem	4 504,7	1 145,1

W dniu 19 kwietnia 2018 roku nastąpiła wypłata dochodu z funduszu KREOS NSFIZ na kwotę 1 245,2 tys. PLN, wartość dochodu przypadająca na jeden certyfikat inwestycyjny wynosiła 4,00 PLN. Natomiast 21 grudnia 2018 roku nastąpiła kolejna

wypłata dochodu od funduszu w wartości 1 035,2 tys. PLN, kwota dochodu przypadająca do wypłaty na jeden certyfikat inwestycyjny była równa 3,50 PLN.

Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych w 2018 roku wyniósł 2 207,0 tys. PLN. Wartość ta powstała w skutek trzykrotnego wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ:

- Dnia 31 stycznia 2018 roku wykupiono 19 063 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 156,10 PLN każdy oraz o łącznej wartości 2 975,7 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia certyfikatów wyniósł 1 069,4 tys. PLN.
- Dnia 30 czerwca 2018 roku wykupiono 28 579 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 161,85 PLN oraz o łącznej wartości 4 625,5 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia wyniósł 920,5 tys. PLN.
- Dnia 30 września 2018 roku wykupiono 15 070 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 170,42 PLN każdy oraz o łącznej wartości 2 568,2 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia certyfikatów wyniósł 217,1 tys. PLN.

50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Odsetki	2 537,4	1 875,8
Od jednostek powiązanych	209,0	122,9
- odsetki od pożyczki SMS Kredyt sp. z o. o.	119,8	83,3
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu SMS Kredyt sp. z o.o.	57,0	13,3
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	32,2	26,3
Od pozostałych jednostek	2 328,4	1 752,9
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	1 944,2	1 665,0
- odsetki z tytułu kredytu	384,2	87,9
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	196,4	78,9
Prowizja z tytułu emisji obligacji	38,3	43,7
Prowizja z tytułu pozyskania kredytu bankowego	149,0	35,2
Pozostałe	9,1	-
Koszty finansowe ogółem	2 733,8	1 954,7

51. 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 836 tys. PLN.

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

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Zysk (strata) brutto za dany rok	381,0	-1 502,7
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	-
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	10,6	13,1
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26,0	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	16,7	61,2
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	29,6	110,0
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	108,8	1 594,5
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-6,2	-
Dochód /strata	327,7	-2 939,1
Odliczenie straty podatkowej	-327,7	-
Podstawa opodatkowania	-	-2 939,1
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatku dochodowego	83,6	-276,3
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	-2,1	2,4
Razem obciążenie wyniku brutto	81,5	-273,9

53. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nazwa podmiotu	Pożyczki długoterminowe	Należności	Zobowiązania
SMS Kredyt Sp. z o.o.	150,4	-	-
Profeska S.A.	-	-	500,8
SMS Invest sp. z o.o.	95,2	17 074,2	514,8
Global Credit Development Fund Polska sp. z o.o.	-	-	3,7
Razem	245,6	17 074,2	1 019,3

Nazwa podmiotu	Przychody operacyjne	Koszty operacyjne	Przychody finansowe	Koszty finansowe
SMS Kredyt Sp. z o.o.	-	-	4,0	176,8
Profeska S.A.	-	-	-	32,2
SMS Invest sp. z o.o.	-	17,2	12,9	-
Global Credit Development Fund Polska sp. z o.o.	-	257,1	-	-
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	4 487,4	-
Razem	-	274,3	4 504,3	209,0

Pożyczki:

- w kwocie 150,4 tys. PLN wobec SMS Kredyt sp. z o.o. stanowi nominal w wysokości 150 tys. PLN oraz naliczone odsetki w kwocie 0,4 tys. PLN,

- w kwocie 95,2 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o. stanowi nominal w wysokości 85 tys. PLN oraz naliczone odsetki w kwocie 10,2 tys. PLN

Oprocentowanie pożyczek do 31 grudnia 2018 roku było równe równym sześciokrotności stopy referencyjnej NBP.

Należność od SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 17 074,1 tys. PLN wynika z umorzenia udziałów oraz 0,1 tys. PLN z tytułu korekty opłat eksploatacyjnych.

Zobowiązania:

- w kwocie 500,8 tys. PLN wynikają z emisji obligacji objętych przez Profeska S.A.,

- w kwocie 514,8 tys. PLN wynikają z rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz SMS Kredyt Holding S.A.,

- w kwocie 3,7 tys. PLN wynikają z usług doradczych świadczonych przez Global Credit Development Fund Polska sp. z o.o.

Koszty operacyjne:

- w kwocie 17,2 tys. PLN są kosztami związanymi z najmem powierzchni biurowej przez SMS Invest sp. z o.o.,
- w kwocie 257,1 tys. PLN stanowią koszty usług doradczych przez Global Credit Development Fund Polska sp. z o.o.

Przychody finansowe:

- odsetki w kwocie 4,0 tys. PLN od pożyczki udzielonej spółce SMS Kredyt sp. z o.o.,
- odsetki w kwocie 12,9 tys. PLN od pożyczki udzielonej spółce SMS Invest sp. z o.o.,
- w kwocie 4 487,4 tys. PLN od funduszu KREOS NSFIZ wynikają z zysku z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 2 207,0 tys. PLN oraz wypłaty dochodu w kwocie 2 280,4 tys. PLN

Koszty finansowe:

- odsetki od pożyczki otrzymanej od SMS Kredyt sp. z o.o. w kwocie 119,8 tys. PLN oraz z odsetek od zabezpieczenia kredytu w kwocie 57,0 tys. PLN,
- odsetki w kwocie 32,2 tys. PLN wynikające z objętych obligacji przez Profeska S.A.

Zobowiązanie wobec SMS Invest sp. z o.o. w kwocie 514,8 tys. PLN oraz należność w wysokości 17 074,1 tys. PLN zostanie rozliczona w wyniku potrącenia przy połączeniu ze spółką SMS Invest sp. z o.o.

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

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

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

55. Propozycje co do sposobu podziału zysku, pokrycia straty

Zarząd Spółki proponuje przeznaczyć zysk za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku w wysokości 299,5 tys. PLN na kapitał zapasowy.

56. 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 jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy.

57. Kursy przyjęte do wyceny pozycji bilansu oraz 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

58. 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. Spółka nie prowadzi działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest ryzykiem poniesienia strat finansowych na skutek braku możliwości dokonania spłaty zobowiązań przez kontrahentów. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja utraty aktywów finansowych.

Ryzyko kredytowe w Spółce wynika z pożyczek udzielonych spółkom zależnym na kwotę 235 tys. PLN. Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorcę, a ekspozycja na to ryzyko jest równa wartości bilansowej tych instrumentów. Spółka ocenia to ryzyko jako niskie ze względu na powiązanie kapitałowe spółek w ramach Grupy Kapitałowej.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej związane jest z możliwością zmiany wyniku finansowego w skutek zmiany stopy procentowej. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja kosztów oprocentowania kapitału obcego.

Narażenie Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada pożyczki udzielone spółkom zależnym, których oprocentowanie jest zależne od stopy referencyjnej. Zmiana tej stopy wpłynęłaby na zmianę przychodów finansowych. W związku z niską ekspozycją na opisywane ryzyko Spółka nie posiada instrumentu finansowego zabezpieczającego to ryzyko.

Dodatkowo Spółka posiada kredyt rewolwingowy do kwoty 9 500 tys. PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M + 3%. W przypadku zmiany stopy WIBOR 1M o 1% 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 Spółka na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

W 2018 roku Spółka wyemitowała obligacje na łączną kwotę 7 540,0 tys. PLN o terminie wymagalności 3 lata i stałym oprocentowaniu 9,0% oraz 7,0%. W tym samym okresie SMS Kredyt Holding S.A. wykupił terminowo obligacje o łącznej wartości 3 011,0 tys. PLN.

Poniższa tabela prezentuje stan obligacji wyemitowanych 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
3 Seria AO	9,0%	1 czerwca 2017	1 czerwca 2020	350,0
4 Seria AP	7,0%	9 lutego 2018	9 lutego 2021	7 390,0
5 Seria AR	9,0%	13 grudnia 2018	13 grudnia 2021	150,0

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 konsumenckich, co oznacza, że środki te nie będą mogły zostać przeznaczone na bieżące udzielenia pożyczek przez SMS Kredyt sp. z o.o.

Obligacje serii AO oraz serii AR posiada spółka zależna Profeskasa S.A.

Na 31 grudnia 2018 roku Spółka posiada zobowiązanie wobec jednostek powiązanych wraz z odsetkami z tytułu:

- emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 500,8 tys. PLN,
- rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz SMS Kredyt Holding S.A. w kwocie 514,8 tys. PLN,

- pozostałych rozrachunków w kwocie 3,7 tys. PLN.

Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych wobec pozostałych jednostek na dzień 31 grudnia 2018 roku wynoszą 23 765,8 tys. PLN.

Należności z tytułu udzielonych pożyczek na 31 grudnia 2018 roku wynosi 245,6 tys. PLN:

- 150,4 tys. PLN wobec SMS Kredyt sp. z o.o.,
- 95,2 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o.

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. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. nabyła 212 207 sztuk certyfikatów inwestycyjnych po cenie nominalnej 100 PLN każdy, 35 165 sztuk po 142,19 PLN każdy oraz 48 379 sztuk po 160,21 PLN każdy.

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

B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Długoterminowe aktywa finansowe - inne papiery wartościowe
Wartość na początek okresu	29 683,1
Zwiększenia, w tym:	11 800,0
Objęcie certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	11 800,0
Zmniejszenia	-7 962,4
Wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-7 962,4
Wartość na koniec okresu	33 520,7

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada certyfikaty inwestycyjne KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty na łączną kwotę 33 520,7 tys. PLN.

W 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. objęła 48 379 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E o wartości 150,89 PLN każdy certyfikat oraz łącznej wartości 7 299,9 tys. PLN oraz 28 089 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii F o wartości 160,21 PLN każdy certyfikat oraz o łącznej wartości 4 500,1 tys. PLN wyemitowanych przez fundusz KREOS NSFIZ.

W 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. wykupiła 2 000 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii A i 32 623 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o wartości nominalnej 100 PLN każdy oraz o łącznej wartości 3 462,3 tys. PLN, oraz 28 089 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości nominalnej 160,21 PLN każdy oraz o łącznej wartości 4 500,1 tys. PLN.

Wartość godziwa instrumentów finansowych będących certyfikatami inwestycyjnymi KREOS NSFIZ wynosi na dzień 31 grudnia 2018 roku 50 592,7 tys. PLN. Zgodnie z polityką rachunkowości przedstawioną w niniejszym sprawozdaniu finansowym, Spółka wycenia inwestycje długoterminowe wg ceny nabycia.

C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Wymagalne do 3 miesięcy	Wymagalne powyżej 3 do 12 miesięcy	Wymagalne powyżej 12 miesięcy
Przychody finansowe						
Odsetki, w tym:	17,0	6,4	10,6	-	-	10,6
Pożyczki udzielone	16,9	6,3	10,6	-	-	10,6
Lokaty	0,1	0,1	-	-	-	-
Koszty finansowe						
Odsetki, w tym:	2 537,4	2 529,2	8,2	8,2	-	-
Pożyczki otrzymane	119,8	119,8	-	-	-	-
Obligacje	1 976,4	1 970,4	6,0	6,0	-	-
Kredyt	384,2	382,0	2,2	2,2	-	-
Zabezpieczenie kredytu	57,0	57,0	-	-	-	-

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

60. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

63. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 68,7 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 19,4 tys. PLN. Różnica w wysokości 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 37,9 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 13 362,90 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości 13 325,0 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 -34,10 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”,
 - Kwota w wysokości 16 370,10 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 notce 19 w załączniku nr 3 Dodatkowe informacje i objaśnienia.