

# **SMS KREDYT HOLDING S.A.**



---

## **JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY ZA 2016 ROK**

Wrocław, 21 marca 2017 roku

## Spis treści

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

## I. List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Rok 2016 był kolejnym rokiem, w którym pracujemy wspólnie jako zarząd SMS Kredyt Holding S.A. Nasze zaangażowanie w tym roku było skoncentrowane na jak najlepszym wykorzystaniu potencjału Spółki i przełożeniu go na efekty działalności Grupy Kapitałowej. Uważamy, iż wyniki finansowe Grupy Kapitałowej tworzonej przez Spółkę pozwalają na pozytywną ocenę naszej pracy.

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

- wprowadzenie Spółki w rzeczywistość prawną rozporządzenia MAR,
- przeprowadzenie kolejnych emisji obligacji na łączną kwotę 16,4 mln PLN zabezpieczonych certyfikatami funduszu Kreos NS FIZ,
- kontynuowanie zmian w strukturze Grupy Kapitałowej mających na celu uproszczenie i zmniejszenie kosztów jej funkcjonowania,
- zakończenie programu skupu akcji własnych, w ramach którego skupionych zostało 52 800 sztuk akcji.

W 2016 roku Spółka rozpoznała stratę netto na poziomie 2 098,8 tys. PLN. Główny wpływ na stratę netto miał brak przychodów z utrzymywanych przez Spółkę inwestycji oraz koszty działalności operacyjnej i koszty finansowe przewyższające przychody finansowe. Główną pozycją kosztów z działalności operacyjnej stanowiły wynagrodzenia Zarządu. W przypadku kosztów finansowych były to odsetki od obligacji wyemitowanych przez Spółkę oraz odsetki z tytułu pożyczki od spółki zależnej SMS Kredyt sp. z o.o.

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

Z poważaniem,

Michał Stanioch – Prezes Zarządu  
Lucyna Haśnik – Członek Zarządu  
Daniel Meniów – Członek Zarządu  
**Zarząd SMS Kredyt Holding S.A.**

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

### 1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2015.

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. EUR	01.01.2015- 31.12.2015 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 950,9	-2 152,4	-445,8	-514,3
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-2 001,1	-2 151,4	-457,3	-514,1
Wynik na działalności finansowej	-701,4	11 717,4	-160,3	2 800,0
Zysk (strata) brutto	-2 702,5	9 566,0	-617,6	2 285,9
Zysk (strata) netto	-2 098,8	9 869,2	-479,6	2 358,3

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2016 tys. EUR	31.12.2015 tys. EUR
Aktywa razem	47 498,7	68 253,8	10 736,6	16 016,4
Długoterminowe aktywa finansowe	25 930,9	25 357,7	5 861,4	5 950,4
Należności krótkoterminowe	18 651,1	28 776,2	4 215,9	6 752,6
Krótkoterminowe aktywa finansowe bez środków pieniężnych	158,0	13 465,8	35,7	3 159,9
Środki pieniężne na koniec okresu	1 581,3	25,6	357,4	6,0
Kapitał (fundusz) własny	25 835,6	27 994,2	5 839,9	6 569,1
Zobowiązania długoterminowe	19 317,8	6 378,1	4 366,6	1 496,7
Zobowiązanie krótkoterminowe	1 704,9	32 519,7	385,4	7 631,0

### 2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych jednostkowych danych finansowych

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

- a) pozycje dotyczące jednostkowego rachunku zysków:
  - dla 2016 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono w euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,3757,
  - dla 2015 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono w euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,1848.
- b) jednostkowe dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
  - na dzień 31 grudnia 2016 kurs ten wyniósł 4,4240,
  - na dzień 31 grudnia 2015 kurs ten wyniósł 4,2615.

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

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

---

Michał Stanioch  
Prezes Zarządu

---

Daniel Meniów  
Członek Zarządu

---

Lucyna Hańnik  
Członek Zarządu

**Wrocław, 21 marca 2017 roku**

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

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

---

Michał Stanioch  
Prezes Zarządu

---

Daniel Meniów  
Członek Zarządu

---

Lucyna Hańnik  
Członek Zarządu

**Wrocław, 21 marca 2017 roku**

**V. Załączniki**

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2016 rok, zbadane przed podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych,
- Sprawozdanie zarządu z działalności Spółki za 2016 rok,
- Informacja o stosowaniu przez SMS Kredyt Holding S.A. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect w 2016 roku,
- Opinia biegłego rewidenta i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

---

Michał Stanioch

Prezes Zarządu

---

Daniel Meniów

Członek Zarządu

---

Lucyna Haśnik

Członek Zarządu

Niniejszy jednostkowy raport roczny za 2016 rok składa się z 6 kolejno ponumerowanych stron.