

Raport okresowy



Skonsolidowany oraz jednostkowy raport kwartalny za I kwartał 2021 roku

Wrocław, 17 maja 2021 roku

Spis treści

List Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów	3
I. Skonsolidowany raport kwartalny	4
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
2. Analiza wskaźnikowa	4
3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	5
4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za I kwartał 2021 r.	6
II. Jednostkowy raport kwartalny	13
1. Wybrane jednostkowe dane finansowe	13
2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	13
3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za I kwartał 2021 r.	14
III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	21
IV. Podstawowe informacje o Emitencie	25
1. Grupa Kapitałowa	25
2. Zarząd i Rada Nadzorcza	26
3. Akcjonariat	27
4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty	27
V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej.....	27
VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych.....	28

List Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów

Szanowni Państwo,

W pierwszym kwartale 2021 roku Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. odnotowała skonsolidowany zysk netto w wysokości 1 948,9 tys. PLN, co w porównaniu ze stratą netto poniesioną w pierwszym kwartale 2020 roku w wysokości 3 527,0 tys. PLN stanowiło poprawę wyniku łącznie o kwotę 5 475,9 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa w pierwszym kwartale 2021 roku osiągnęła zysk netto głównie dzięki zrealizowaniu umowy sprzedaży portfeli wierzycielności. Sprzedażą objęte zostały portfele spółki zależnej Kreos sp. z o.o., jak również funduszu KREOS NSFIZ, cena została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN, o czym Spółka informowała w publikowanych raportach bieżących. Pozytywny wpływ na wynik finansowy Grupy w pierwszym kwartale 2021 roku miały również prowadzone już od początku 2020 roku działania związane z ograniczeniem kosztów operacyjnych i finansowych w Grupie. Wartość zobowiązań w pierwszym kwartale 2021 roku w porównaniu do okresu porównawczego spadła o kwotę 15 282,0 tys. PLN tj. do kwoty 11 243,4 tys. PLN. Ponadto koszty działalności operacyjnej (po wyłączeniu podatków i opłat) były niższe w pierwszym kwartale 2021 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o kwotę 1 351,2 tys. PLN.

Grupa w pierwszym kwartale konsekwentnie realizowała przyjętą strategię działania na lata 2020-2022, która przewiduje zmiany dotychczasowego modelu biznesowego, opierając swoją działalność na świadczeniu usług cyfrowych, z wykorzystaniem systemów informatycznych, świadczonych z wykorzystaniem sieci Internet.

W związku z obowiązywaniem do dnia 30 czerwca 2021 roku przepisów odnoszących się do ograniczenia wysokości maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego, które kredytodawca może naliczyć w związku z umową o kredyt konsumencki, a także mając na uwadze obowiązujący na terenie całego kraju stan pandemii COVID-19 i związane z tym liczne ograniczenia, Grupa w pierwszym kwartale 2021 podtrzymała swoje stanowisko w zakresie dalszego wstrzymania działalności pożyczkowej, a tym samym wstrzymania również sekurytyzacji wierzycielności. Tym samym w pierwszym kwartale 2021 roku Grupa skupiała się jedynie na serwisowaniu dotychczasowych własnych wierzycielności, bez dokonywania nowych udzieleń i bez ich zbywania do funduszy sekurytyzacyjnych.

W zależności od decyzji związanych z czasowym ograniczeniem wysokości maksymalnych kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego Grupa nie wyklucza scenariusza związanego ze wznowieniem działalności pożyczkowej oraz współpracy w ramach sekurytyzacji takich wierzycielności. Zgodnie z przyjętą strategią działalność w tych obszarach Grupa zamierza realizować w ramach oferowania produktu odroczonej płatności (Buy Now Pay Later), świadczonych przez Grupę w obszarze e-commerce.

Oferowanie produktu BNPL jest możliwe dzięki wykorzystaniu przez Grupę usługi dostępu do informacji z rachunku bankowego świadczonego przez spółkę TryPay S.A. wchodzącą w skład Grupy. Spółka TryPay S.A. będąca Krajową Instytucją Płatniczą posiada aktualnie zezwolenie KNF na świadczenie usług przekazu pieniężnego oraz usługi dostępu do informacji do rachunku bankowego (AIS). Spółka wystąpiła z końcem 2020 roku do KNF o rozszerzenie zezwolenia umożliwiającego świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych (PIS) i aktualnie oczekuje na wydanie decyzji w tym zakresie. Spółka TryPay S.A. w pierwszym kwartale 2021 roku prowadziła swoją dotychczasową podstawową działalność w zakresie przekazu pieniężnego, a także prowadziła intensywne prace programistyczne związane z budową systemu informatycznego umożliwiającego świadczenia usług AIS. Spółka TryPay S.A. zamierza świadczyć usługi AIS zarówno dla podmiotów z Grupy w ramach produktu BNPL jak i dla podmiotów zewnętrznych, z którymi prowadzi aktualnie rozmowy nad jej udostępnieniem.

Zgodnie z komunikatem Spółki z dnia 18 stycznia 2021 r. Zarząd SMS Kredyt Holding S.A. analizuje potencjalne opcje strategiczne związane z dalszym rozwojem działalności Grupy Kapitałowej, a także kierunki działania, które mogą przetestować się na uzyskanie przychodów oraz pozytywnych wyników finansowych w kolejnych okresach.

Z wyrazami szacunku,

Jarosław Olejarski

Zarząd SMS Kredyt Holding S.A.

I. Skonsolidowany raport kwartalny
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	6 879,8	3 567,1
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 007,8	-463,6
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 076,7	-2 651,1
Wynik na działalności finansowej	-366,9	-538,1
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	1 709,8	-3 189,2
Zysk (strata) brutto	1 709,8	-3 189,2
Zysk (strata) netto	1 948,9	-3 527,0

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
Aktywa razem	15 560,8	37 993,8
Należności długoterminowe	45,0	4 426,7
Należności krótkoterminowe	649,4	26 326,8
Środki pieniężne na koniec okresu	13 446,7	3 157,7
Kapitał (fundusz) własny	4 204,5	10 948,1
Zobowiązania długoterminowe	-	18 140,5
Zobowiązania krótkoterminowe	11 243,4	8 384,9

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki płynności finansowej	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020	II kwartał 2020	I kwartał 2020
Płynność I stopnia	1,20	0,27	0,34	0,59	0,38
Płynność II stopnia	1,25	1,91	1,78	3,36	3,52
Płynność III stopnia	1,27	2,05	1,90	3,57	3,74

- Płynność I stopnia (wskaźnik płatności gotówkowej) = (inwestycje krótkoterminowe/zobowiązania krótkoterminowe)
- Płynność II stopnia (wskaźnik płynności szybkiej) = [(inwestycje krótkoterminowe + należności krótkoterminowe)/zobowiązania krótkoterminowe]
- Płynność III stopnia = (aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe)

Wskaźniki rentowności	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020	II kwartał 2020	I kwartał 2020
ROA	12,52%	-14,77%	-10,17%	-8,90%	-9,28%
ROE	87,53%	-58,30%	-35,03%	-26,84%	-24,24%
ROI	13,35%	-13,12%	-9,36%	-7,27%	-6,98%
Rentowność netto	28,09%	-181,79%	-143,93%	-100,23%	-98,88%

- ROA = (zysk (strata) netto/aktywa razem) x 100%
- ROE = (zysk (strata) netto/kapitał własny poprzedniego okresu) x 100%
- ROI = (zysk (strata) z działalności operacyjnej/aktywa razem) x 100%
- Rentowność netto = (zysk (strata) netto/przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi) x 100%

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020	II kwartał 2020	I kwartał 2020
Wskaźnik zadłużenia	-0,62	6,94	3,30	2,43	2,09

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 TryPay S.A./kapitał własny na poziomie skonsolidowanym.

Wartość aktywów netto funduszu KREOS NSFIZ na jeden certyfikat na dzień 31 marca 2021 roku wynosi 117,75 PLN.

3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. w pierwszym kwartale 2021 roku osiągnęła zysk netto na poziomie 1 948,9 tys. PLN.

W dniu 31 marca 2020 roku uchwalona została ustawa o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568), która w art. 8d wprowadziła ograniczenie w zakresie wysokości maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu, które kredytodawca może pobrać, a których wysokość nie może być wyższa niż 45 % całkowitej kwoty kredytu. Powyższe ograniczenie obowiązuje przez okres 365 dni, od dnia wejścia w życie ustawy.

W związku z wyżej wymienionymi zdarzeniami Zarząd Kreos sp. z o.o. dnia 30 marca 2020 roku podjął uchwałę o czasowym wstrzymaniu prowadzenia działalności pożyczkowej w charakterze instytucji pożyczkowej, o której mowa w art. 5 ust. 2a ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, na okres 365 dni. Dnia 27 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki zdecydował o utrzymaniu powyższej decyzji do dnia 30 czerwca 2021 roku.

Dnia 19 marca 2021 roku podpisane zostały dwie umowy na zbycie portfeli wierzytelności zarówno funduszu KREOS jak również spółki zależnej. Wartość przedmiotowej transakcji została ustalona na podstawie sald wierzytelności na dzień 31 grudnia 2020 roku i wyniosła 20 134,3 tys. PLN. Cena została zapłacona dnia 30 marca 2021 po potrąceniu, zgodnie z zawartą umową, spłat które podmioty Grupy Kapitałowej otrzymały do dnia 11 marca 2021 roku. W związku z zapłatą ceny prawa własności wierzytelności zostały przeniesione na Kupującego.

W pierwszym kwartale 2021 Spółka terminowo wykupiła obligacje serii AP oraz spłaciła 31 marca 2021 roku pozostałą do spłaty kwotę kredytu rewolwingowego, co przełoży się na obniżenie kosztów finansowych w kolejnych kwartałach.

Grupa zamierza skupić swoją działalność na prowadzeniu pozostałej działalności w postaci zarządzania sekurytyzowanymi portfelami wierzytelności funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności portfelem funduszu KREOS NSFIZ przez spółkę Kreos sp. z o.o. oraz na rozwijaniu działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez spółkę TryPay S.A. w związku z rozszerzeniem zakresu świadczonych przez tę spółkę usług płatniczych o usługę dostępu do informacji o rachunku (AIS - Account Information Service).

4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za I kwartał 2021 r.

Skonsolidowany bilans - Aktywa (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
A. Aktywa trwałe	1 325,2	6 641,3
I. Wartości niematerialne i prawne	294,6	376,2
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	294,6	376,2
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
1. Wartość firmy - jednostki zależne	-	-
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	23,8	47,3
1. Środki trwałe	23,8	47,3
a) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	4,1
b) urządzenia techniczne i maszyny	19,6	35,0
c) inne środki trwałe	4,2	8,2
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
IV. Należności długoterminowe	45,0	4 426,7
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	45,0	4 426,7
V. Inwestycje długoterminowe	-	-
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	961,8	1 791,1
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	961,8	655,7
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	1 135,4

B. Aktywa obrotowe	14 235,6	31 352,5
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	649,4	26 326,8
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	649,4	26 326,8
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	32,6	243,9
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6,4	74,8
c) inne	610,4	26 008,1
III. Inwestycje krótkoterminowe	13 446,7	3 157,7
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 446,7	3 157,7
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13 446,7	3 157,7
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	13 446,7	3 157,7
- inne środki pieniężne	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	139,5	1 868,0
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	15 560,8	37 993,8

Skonsolidowany bilans - Pasywa (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
A. Kapitał (fundusz) własny	4 204,5	10 948,1
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 950,4	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-25,2	-134,1
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-15 497,6	-15 497,6
V. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 590,3	9 738,1
VII. Zysk (strata) netto	1 948,9	-3 527,0
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Kapitał mniejszości	-	-
C. Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	-	-
I. Ujemna wartość – jednostki zależne	-	-
II. Ujemna wartość – jednostki współzależne	-	-
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 356,3	27 045,7
I. Rezerwy na zobowiązania	20,5	179,8
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12,5	170,9
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	8,0	8,9
II. Zobowiązania długoterminowe	-	18 140,5
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	-	18 140,5
a) kredyty i pożyczki	-	7 521,7
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	10 618,8
III. Zobowiązania krótkoterminowe	11 243,4	8 384,9
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,6	15,9
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	0,6	15,9
b) inne	-	-
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	11 231,2	8 356,0
a) kredyty i pożyczki	41,9	4,1
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 560,2	6 654,7
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	176,3	279,3
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	82,5	153,8
e) z tytułu wynagrodzeń	-	0,6
f) inne	1 370,3	1 263,5
4. Fundusze specjalne	11,6	13,0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	92,4	340,5
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	92,4	340,5
Pasywa razem	15 560,8	37 993,8

W celu zapewnienia porównywalności skonsolidowanych danych finansowych poniżej zostały zaprezentowane dane porównawcze skonsolidowanego bilansu, które zostały przekształcone. Wprowadzone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego przekształcenie danych porównawczych dotyczy zmiany ujęcia poziomu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny i aktywem z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na ten kapitał w związku z błędnym ujęciem transakcji zabezpieczającej stopę procentową kredytu udzielonego SMS Kredyt Holding S.A. przez bank w poprzednich okresach sprawozdawczych.

Skonsolidowane dane bilansowe (w tys. PLN)	Dane historyczne 31.03.2020	korekta	Dane przekształcone (po korekcie) 31.03.2020
A. Aktywa trwałe	6 853,8	-212,5	6 641,3
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 003,6	-212,5	1 791,1
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	868,2	-212,5	655,7
Aktywa razem	38 206,3	-212,5	37 993,8
A. Kapitał (fundusz) własny	10 042,3	905,8	10 948,1
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 039,9	905,8	-134,1
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	28 164,0	-1 118,3	27 045,7
II. Zobowiązania długoterminowe	19 258,8	-1 118,3	18 140,5
3. Wobec pozostałych jednostek	19 258,8	-1 118,3	18 140,5
a) kredyty i pożyczki	8 640,0	-1 118,3	7 521,7
Pasywa razem	38 206,3	-212,5	37 993,8

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	6 879,8	3 567,1
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 879,8	3 567,1
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-4 872,0	-4 030,7
I. Amortyzacja	-39,8	-46,8
II. Zużycie materiałów i energii	-23,4	-28,2
III. Usługi obce	-1 488,8	-2 170,5
IV. Podatki i opłaty	-2 385,6	-193,1
V. Wynagrodzenia	-711,9	-1 296,5
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-105,8	-193,2
- emerytalne	-46,6	-84,4
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-116,7	-102,4
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	2 007,8	-463,6
D. Pozostałe przychody operacyjne	178,1	890,8
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	0,3
II. Dotacje	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	26,6
IV. Inne przychody operacyjne	178,1	863,9
E. Pozostałe koszty operacyjne	-109,2	-3 078,3
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-17,0	-
III. Inne koszty operacyjne	-92,2	-3 078,3
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 076,7	-2 651,1
G. Przychody finansowe	-	3,7
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
II. Odsetki	-	3,7
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
V. Inne	-	-
H. Koszty finansowe	-366,9	-541,8
I. Odsetki	-318,7	-502,1
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
IV. Inne	-48,2	-39,7
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	1 709,8	-3 189,2
K. Odpis wartości firmy	-	-
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-	-
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	-	-
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-	-
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	-	-
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	-	-
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
N. Zysk (strata) brutto	1 709,8	-3 189,2
O. Podatek dochodowy	239,1	-337,8
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
R. Zysk (strata) mniejszości	-	-
S. Zysk (strata) netto	1 948,9	-3 527,0

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 226,5	14 550,1
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 226,5	14 550,1
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 950,4	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 950,4	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-54,3	-59,1
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	29,1	-75,0
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-25,2	-134,1
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-15 497,6	-15 497,6
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-15 497,6	-15 497,6
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 590,3	9 738,1
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	9 738,1
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	9 738,1
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	9 738,1
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 590,3	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 590,3	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 590,3	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 590,3	9 738,1
6. Wynik netto	1 948,9	-3 527,0
a) zysk netto	1 948,9	-
b) strata netto	-	-3 527,0
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 204,5	10 948,1
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	4 204,5	10 948,1

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 948,9	-3 527,0
II. Korekty razem	17 106,0	7 462,9
1. Amortyzacja	39,8	46,8
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odpis wartości firmy	-	-
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	363,3	509,0
5. Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	-	-0,3
6. Zmiana stanu rezerw	-98,2	-38,6
7. Zmiana stanu zapasów	-	-
8. Zmiana stanu należności	14 043,6	6 206,2
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	617,9	-66,4
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 139,6	806,2
11. Inne korekty	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	19 054,9	3 935,9
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	-	0,3
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	0,3
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	-26,7	-10,2
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-13,1	-10,2
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-13,6	-
3. Na aktywa finansowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-26,7	-9,9
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 000,0	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	1 000,0	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-8 942,9	-3 397,9
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-5 638,7	-
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-2 981,0	-2 915,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8. Odsetki	-312,0	-478,0
9. Inne wydatki finansowe	-11,2	-4,9
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-7 942,9	-3 397,9
D. Przepływy pieniężne netto razem	11 085,3	528,1
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	11 085,3	528,1
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 361,4	2 629,6
G. Środki pieniężne na koniec okresu	13 446,7	3 157,7
- o ograniczonej możliwości dysponowania	195,4	140,7

II. Jednostkowy raport kwartalny

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-289,2	-210,8
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-288,2	-210,8
Wynik na działalności finansowej	1 323,1	2 724,4
Zysk (strata) brutto	1 034,9	2 513,6
Zysk (strata) netto	838,2	2 036,0

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
Aktywa razem	38 432,4	47 995,1
Należności długoterminowe	-	-
Należności krótkoterminowe	17 099,7	18 745,3
Środki pieniężne na koniec okresu	404,4	212,8
Kapitał (fundusz) własny	15 230,9	19 809,0
Zobowiązania długoterminowe	350,0	20 589,4
Zobowiązanie krótkoterminowe	22 835,5	7 567,8

2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

W omawianym kwartale spółka SMS Kredyt Holding S.A. wypracowała zysk netto na poziomie 838,2 tys. PLN. Znaczący wpływ na osiągnięty wynik miały dokonywane w pierwszym kwartale 2021 roku wypłaty dochodu z Funduszu KREOS NSFIZ.

W omawianym kwartale Spółka spłaciła pozostałe zadłużenie z tytułu kredytu rewolwingowego jak również terminowo wykupiła obligacje serii AP. Omawiane powyżej spłaty zadłużenia realizowane były m.in. dzięki środkom otrzymanym z wypłaty dochodu z Funduszu, którego Emitent jest uczestnikiem.

Spółka nie prowadzi istotnej działalności operacyjnej. Spółka w dalszym ciągu będzie wypracowywać przychody z prowadzonej działalności finansowej i inwestycyjnej. Głównymi kosztami Spółki są koszty finansowe związane z obsługą wyemitowanych obligacji, koszty kredytu bankowego, a także koszty usług obcych oraz wynagrodzeń.

3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za I kwartał 2021 r.

Bilans jednostkowy - Aktywa (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
A. Aktywa trwałe	20 613,2	28 704,4
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
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	8,8	-
1. Środki trwałe	8,8	-
a) urządzenia techniczne i maszyny	8,8	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	20 454,1	28 340,6
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	20 454,1	28 340,6
a) w jednostkach powiązanych	20 454,1	28 340,6
- udziały lub akcje	4 718,5	956,3
- inne papiery wartościowe	15 717,5	27 340,6
- udzielone pożyczki	18,1	43,7
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	150,3	363,8
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150,3	363,8
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B. Aktywa obrotowe	17 819,2	19 290,7
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	17 099,7	18 745,3
1. Należności od jednostek powiązanych	17 099,2	18 744,1
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	25,1	-
b) inne	17 074,1	18 744,1
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	0,5	1,2
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	-	1,2
b) z tyt.podatków, dotacji, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,5	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	696,0	504,4
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	696,0	504,4
a) w jednostkach powiązanych	291,6	291,6
- udziały lub akcje	291,6	291,6
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	404,4	212,8
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	404,4	212,8
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	23,5	41,0
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	38 432,4	47 995,1

Bilans jednostkowy – Pasywa (w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
A. Kapitał (fundusz) własny	15 230,9	19 809,0
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 950,4	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-25,2	-134,1
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-5 950,8	-2 461,6
VI. Zysk (strata) netto	838,2	2 036,0
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	23 201,5	28 186,1
I. Rezerwy na zobowiązania	0,6	3,4
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,6	3,4
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	350,0	20 589,4
1. Wobec jednostek powiązanych	350,0	2 448,9
2. Wobec pozostałych jednostek, w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	-	18 140,5
a) kredyty i pożyczki	-	7 521,7
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	10 618,8
III. Zobowiązania krótkoterminowe	22 835,5	7 567,8
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	13 158,8	864,9
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	128,1	-
b) inne	13 030,7	864,9
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 676,7	6 702,9
a) kredyty i pożyczki	41,8	2,7
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 560,2	6 654,7
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	47,9	36,5
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	26,8	8,9
e) inne	-	0,1
4. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	15,4	25,5
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	15,4	25,5
Pasywa razem	38 432,4	47 995,1

W celu zapewnienia porównywalności jednostkowych danych finansowych poniżej zostały zaprezentowane dane porównawcze jednostkowego bilansu, które zostały przekształcone. Wprowadzone do jednostkowego sprawozdania finansowego przekształcenie danych porównawczych dotyczy zmiany ujęcia poziomu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny i aktywem z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na ten kapitał w związku z błędnym ujęciem transakcji zabezpieczającej stopę procentową kredytu udzielonego SMS Kredyt Holding S.A. przez bank w poprzednich okresach sprawozdawczych.

Jednostkowe dane bilansowe (w tys. PLN)	Dane historyczne 31.03.2020	korekta	Dane przekształcone (po korekcie) 31.03.2020
A. Aktywa trwałe	28 916,9	-212,5	28 704,4
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	576,3	-212,5	363,8
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	576,3	-212,5	363,8
Aktywa razem	48 207,6	-212,5	47 995,1
A. Kapitał (fundusz) własny	18 903,2	905,8	19 809,0
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 039,9	905,8	-134,1
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	29 304,4	-1 118,3	28 186,1
II. Zobowiązania długoterminowe	21 707,7	-1 118,3	20 589,4
3. Wobec pozostałych jednostek	19 258,8	-1 118,3	18 140,5
a) kredyty i pożyczki	8 640,0	-1 118,3	7 521,7
Pasywa razem	48 207,6	-212,5	47 995,1

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-289,2	-210,8
I. Amortyzacja	-0,1	-
II. Zużycie materiałów i energii	-3,6	-0,6
III. Usługi obce	-151,7	-58,3
IV. Podatki i opłaty	-0,5	-2,4
V. Wynagrodzenia	-113,8	-139,1
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-14,3	-3,2
- emerytalne	-6,9	-1,8
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-5,2	-7,2
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-289,2	-210,8
D. Pozostałe przychody operacyjne	6,5	-
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	6,5	-
E. Pozostałe koszty operacyjne	-5,5	-
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	-5,5	-
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-288,2	-210,8
G. Przychody finansowe	2 420,0	3 281,2
I. Dywidendy i udziały w zyskach	2 419,9	2 970,5
II. Odsetki, w tym:	0,1	0,3
- od jednostek powiązanych	0,1	0,3
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	310,4
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
V. Inne	-	-
H. Koszty finansowe	-1 096,9	-556,8
I. Odsetki w tym:	-460,5	-517,3
- dla jednostek powiązanych	-160,8	-49,0
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-588,3	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
IV. Inne	-48,1	-39,5
I. Zysk (strata) brutto	1 034,9	2 513,6
J. Podatek dochodowy	-196,7	-477,6
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
L. Zysk (strata) netto	838,2	2 036,0

Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 363,6	17 848,0
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 363,6	17 848,0
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 950,4	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 950,4	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-54,3	-59,1
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	29,1	-75,0
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-25,2	-134,1
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 950,8	-2 461,6
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-5 950,8	-2 461,6
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-5 950,8	-2 461,6
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 950,8	-2 461,6
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 950,8	-2 461,6
6. Wynik netto	838,2	2 036,0
a) zysk netto	838,2	2 036,0
b) strata netto	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 230,9	19 809,0
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 230,9	19 809,0

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	I kwartał 2021	I kwartał 2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	838,2	2 036,0
II. Korekty razem	-1 081,5	-2 222,6
1. Amortyzacja	0,1	-
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 048,8	-2 428,5
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	588,3	-310,4
5. Zmiana stanu rezerw	-0,1	-0,5
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	-22,3	-0,9
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	176,2	26,9
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	225,1	490,8
10. Inne korekty	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-243,3	-186,6
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	3 416,1	4 461,3
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych	3 416,1	4 461,3
a) w jednostkach powiązanych	3 416,1	4 461,3
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	-8,8	-
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8,8	-
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 407,3	4 461,3
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	5 500,0	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	5 500,0	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-8 355,1	-4 105,8
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-4 905,1	-685,0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-2 981,0	-2 915,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8. Odsetki	-466,0	-500,9
9. Inne wydatki finansowe	-3,0	-4,9
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 855,1	-4 105,8
D. Przepływy pieniężne netto razem	308,9	168,9
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	308,9	168,9
F. Środki pieniężne na początek okresu	95,5	43,9
G. Środki pieniężne na koniec okresu	404,4	212,8
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Dane finansowe zostały przygotowane zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami). W okresie objętym niniejszym raportem nie nastąpiły zmiany w stosowanych zasadach (polityce) rachunkowości.

Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

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 nieprzekraczającej 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.

Spółki z Grupy Kapitałowej stosują dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla rzeczowych środków trwałych:

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20 - 50%

Dla wartości firmy: 20%

b. Inwestycje o charakterze trwałym

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

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

c. Inwestycje krótkoterminowe

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

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

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) 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. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

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

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Grupę SMS Kredyt Holding S.A. są rozpoznawane w bilansie w momencie wypłaty środków pożyczkobiorcy.

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

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

Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne.

f. Środki pieniężne

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

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

g. Kapitały

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

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy Grupy SMS Kredyt Holding S.A. 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 Emitenta. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Grupa SMS Kredyt Holding S.A. dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych.

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

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

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

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

j. Instrumenty finansowe

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

Na dzień bilansowy aktywa przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej, zaś aktywa utrzymywane do terminu wymagalności oraz pożyczki udzielone przez Grupę SMS Kredyt Holding S.A., 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.

k. Wynik finansowy

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

Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży z udzielania i sprzedaży pożyczek (w spółce Kreos sp. z o.o.) oraz ze świadczenia usług przekazów pieniężnych (w spółce TryPay S.A.).

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

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

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

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

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

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

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

I. Zasady konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Podstawowe informacje o Emitencie

1. Grupa Kapitałowa

W Grupie Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. działalność operacyjna prowadzona jest przez spółkę Kreos sp. z o.o. zajmującą się działalnością pożyczkową oraz przez spółkę TryPay S.A. powstałą w 2012 roku i będącą Krajową Instytucją Płatniczą.

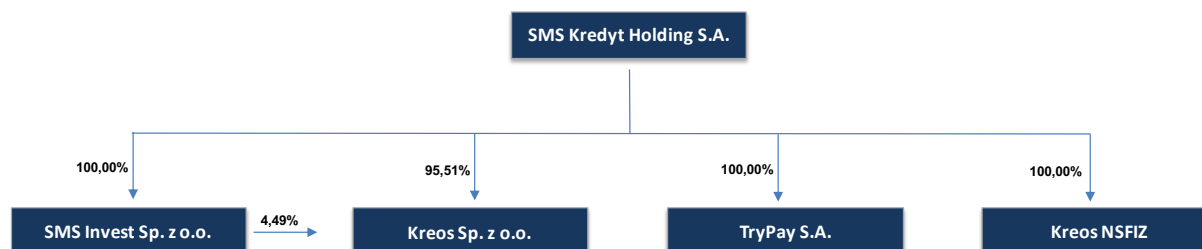
Działalność SMS Kredyt Holding S.A. („Spółka”) ma charakter spółki holdingowej. Spółka bezpośrednio oraz poprzez spółkę SMS Invest sp. z o.o. jest łącznie właścicielem 100% udziałów w Kreos sp. z o.o. oraz prowadzi na jej rzecz działalność nadzorczą i doradczą. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. jest także odpowiedzialna za działania mające na celu pozyskiwanie finansowania dla rozwoju Grupy Kapitałowej.

Kreos sp. z o.o. (dawniej SMS Kredyt sp. z o.o.) działa jako instytucja pożyczkowa. Główna działalność spółki polega na udzielaniu osobom fizycznym, jak również przedsiębiorcom, pożyczek pieniężnych w kwocie do 15,0 tys. PLN na okres do 36 miesięcy. Produkty dystrybuowane są w oparciu o współpracę z pośrednikami finansowymi z całej Polski oraz kanały zdalne. Dnia 30 marca 2020 roku spółka zawiesiła działalność pożyczkową. Spółka w roku 2021 skupia się w głównej mierze na prowadzeniu działalności operacyjnej w postaci zarządzania sekurytyzowanymi portfelami wierzytelności funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności portfelem funduszu KREOS NSFIZ. Ponadto Kreos sp. z o.o. zamierza rozpocząć działalność w obszarach rynku obejmujących wspomaganie świadczenia usług prawnych dla klientów indywidualnych oraz firm.

KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 3 września 2015 roku pod numerem RFI 1197. Fundusz został utworzony na potrzeby działalności inwestycyjnej SMS Kredyt Holding S.A. Jedynym uczestnikiem Funduszu jest SMS Kredyt Holding S.A., a przedmiotem inwestycji są wierzytelności powstałe z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Kreos sp. z o.o. na podstawie posiadanego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego oraz umowy z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych zarządza portfelem wierzytelności funduszu KREOS NSFIZ.

Działalność operacyjna spółki TryPay S.A. (zarejestrowanej w rejestrze krajowych instytucji płatniczych KNF pod nr IP25/2014) polega na tworzeniu i obsłudze sieci agencyjnej punktów, które działają na rynku płatności. TryPay S.A. oferuje kompleksowe rozwiązania o charakterze prawnym, informatycznym, organizacyjnym i kapitałowym, które pozwalają na prowadzenie działalności w postaci punktów przyjmujących płatności masowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Poniżej przedstawiony został schemat Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2021 roku.



Dnia 18 grudnia 2020 roku podwyższono kapitał spółki Kreos sp. z o.o. o kwotę 4 200,0 tys. PLN do 13 925,0 tys. PLN poprzez emisję 84 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła Spółka SMS Kredyt Holding S.A. 15 stycznia 2021 roku spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej o dokonaniu wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego

W ramach skonsolidowanych danych finansowych ujęto następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej:

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	SMS Kredyt Holding S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	95,51%	266 000	bezpośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 813	bezpośrednie
4	TryPay S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	800 000	bezpośrednie
5	KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	ul. Próżna 9 00-107 Warszawa	Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	151 355	bezpośrednie

2. Zarząd i Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień przekazania niniejszego raportu.

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarz	Prezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2021 roku:

Rada Nadzorcza	Stanowisko
Jakub Urbański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Tadeusz Uchmanowicz	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Urbańska - Lach	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Kęcerski	Członek Rady Nadzorczej
Karolina Lach - Guziak	Członek Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień publikacji niniejszego raportu:

Rada Nadzorcza	Stanowisko
Jakub Urbański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Tadeusz Uchmanowicz	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Urbańska - Lach	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Kęcerski	Członek Rady Nadzorczej
Karolina Lach - Guziak	Członek Rady Nadzorczej
Sebastian Kondracki	Członek Rady Nadzorczej

Dnia 16 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o powołaniu na Członka Rady Nadzorczej Pana Sebastiana Kondrackiego.

3. Akcjonariat

Akcjonariat	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach
Janusz Tchórzewski	8 091 664	54,5382%	8 091 664	54,5382%
Agata Uchmanowicz	3 146 133	21,2050%	3 146 133	21,2050%
Pozostali	3 598 903	24,2568%	3 598 903	24,2568%
Łącznie	14 836 700	100,0000%	14 836 700	100,0000%

Tabela powyżej przedstawia akcjonariat na dzień 31 marca 2021 roku. Na dzień przekazania raportu dwóch akcjonariuszy posiada co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty

Na dzień 31 marca 2021 roku w Grupie SMS Kredyt Holding S.A. zatrudnionych było 26,39 w przeliczeniu na pełne etaty, spółka SMS Invest sp. z o.o. nie zatrudniała pracowników.

V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej

W omawianym kwartale podejmowane były działania związane z poszukiwaniem alternatywnych źródeł finansowania, optymalizowaniem procesów oraz rozwijaniem systemu informatycznego, a także optymalizacją kosztów działalności operacyjnej. Główne kierunki działania Grupy Kapitałowej koncentrowały się na poszukiwaniu nowych klientów, którzy posiadają wierzytelności masowe i są zainteresowani zleceniem zarządzania wierzytelnościami przez Kreos sp. z o.o.

Dnia 30 marca 2020 roku spółka zależna Kreos sp. z o.o. podjęła decyzję o czasowym wstrzymaniu prowadzenia działalności pożyczkowej. Powodem tej decyzji były istotne ograniczenia związane z trwającą w Polsce pandemią koronawirusa oraz ograniczenia w zakresie wysokości maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu, których wysokość nie może być wyższa niż 45 % całkowitej kwoty kredytu, a także sytuacja gospodarcza wynikająca z ogłoszenia w Polsce stanu zagrożenia epidemicznego oraz stanu epidemii COVID-19. Dnia 27 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki zdecydował o utrzymaniu powyższej decyzji do dnia 30 czerwca 2021 roku.

Podczas Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników, mającego miejsce 18 grudnia 2020 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki zależnej. Uchwała na mocy której dokonano zmiany została podjęta jednomyślnie w głosowaniu jawnym. Dnia 15 stycznia 2020 roku spółka otrzymała postanowienie z Sądu Rejonowego dla Wrocław – Fabrycznej potwierdzające dokonanie zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 3 lutego 2021 roku spółka zależna Kreos sp. z o.o. podpisała umowę pożyczki z osobami powiązаныmi z Grupą Kapitałową jak również ze spółką powiązana osobowo ze Spółką. Pożyczka została spłacona dnia 31 marca 2021 roku.

W dniu 9 lutego 2021 roku Spółka terminowo wykupiła 2 981 sztuk obligacji serii AP o łącznej wartości 2 981,0 tys. PLN.

W dniu 23 lutego 2021 roku Zarząd Spółki podjął decyzję w sprawie przyjęcia wstępnej niewiążącej oferty dotyczącej nabycia całości portfela wierzytelności. Oferta wpłynęła od podmiotu niepowiązanego z Grupą Kapitałową. W nawiązaniu do podjętej decyzji dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności do podmiotu od którego wpłynęła oferta. Cena zbycia wierzytelności została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN. W przeprowadzonej transakcji portfel wierzytelności został ujęty według stanu na 31 grudnia 2020 roku. Część wynagrodzenia została potrącona z płatności w związku z obowiązkiem przekazania otrzymanych spłat do dnia 11 marca 2021 roku. Dodatkowo zgodnie z zapisami umowy, jednostki Grupy Kapitałowej zobowiązały się do zwrotu części wynagrodzenia Kupującemu w przypadku spełnienia określonych w umowie zapisów. Zabezpieczeniem wykonania zapisów w umowach sprzedaży jest umowa przystąpienia do długu podpisana przez SMS Kredyt Holding S.A, która obowiązywać będzie przez 6 miesięcy licząc od dnia zawarcia umów sprzedaży, a zabezpieczenie wynikające z tej umowy wynosi 20% ustalonej ceny.

Dnia 31 marca 2021 roku Spółka dokonała całkowitej spłaty pozostałej części zadłużenia z tytułu kredytu rewolwingowego finansowanego przez Santander Bank Polska S.A.

Do dnia publikacji niniejszego raportu Spółka wysłała do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego Funduszem Kreos trzy żądania wkupu certyfikatów inwestycyjnych opiewających łącznie na 160 618 sztuk. Przed dniem publikacji jedno

z żądań zostało zrealizowane. Umorzeniu podlegało 17 752 certyfikatów inwestycyjnych serii E, natomiast przysługująca z tej transakcji Spółce kwota 2 090,3 tys. PLN została skompensowana z zadłużeniem Spółki wobec Funduszu.

Dnia 16 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o powołaniu na Członka Rady Nadzorczej Pana Sebastiana Kondrackiego.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dnia 16 kwietnia 2021 roku podjęło również uchwałę o zmianie nazwy Spółki na Femion Technology S.A. Na dzień publikacji raportu Spółka nie otrzymała postanowienia z Krajowego Rejestru Sądowego o wprowadzeniu powyższej zmiany.

Dnia 26 kwietnia 2021 roku podjęta została uchwała w sprawie zmiany warunków emisji obligacji serii AS. Zmiana dotyczyła ustalenia daty wykupu obligacji tej serii na 30 czerwca 2021 roku. Realizacja uchwały była możliwa jedynie po zawarciu przez Spółkę z każdym Obligatariuszem stosownego porozumienia.

VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych

Nie publikowano jednostkowych ani skonsolidowanych prognoz wyników finansowych.