

**GRUPA KAPITAŁOWA
SMS KREDYT HOLDING S.A.**



**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA 2017 ROK**

Wrocław, 21 marca 2018 roku

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Dla Akcjonariuszy SMS Kredyt Holding S.A.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, Zarząd SMS Kredyt Holding S.A., jako Zarząd jednostki dominującej Grupy Kapitałowej jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	6
Skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2017 roku	13
Skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku (wariant porównawczy)	17
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku	19
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku	21
Dodatkowe informacje i objaśnienia	23

Michał Stanioch
Prezes Zarządu
jednostki dominującej

Daniel Meniów
Członek Zarządu
jednostki dominującej

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu
jednostki dominującej

Wrocław, dnia 21 marca 2018 roku

Spis treści

I.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
1.	Podstawowe informacje	6
2.	Zasady przyjęte przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
3.	Zastosowane zasady i metody rachunkowości	8
II.	SKONSOLIDOWANY BILANS.....	13
III.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	17
IV.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	19
V.	ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM.....	21
VI.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	23
1.	Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych.....	23
2.	Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych.....	24
3.	Zmiana stanu wartości środków trwałych i środków trwałych w budowie.....	24
4.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych	25
5.	Grunty użytkowane wieczyste przez jednostki Grupy Kapitałowej	25
6.	Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu	25
7.	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji	25
8.	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.....	25
9.	Należności długoterminowe	25
10.	Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych	26
11.	Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)	26
12.	Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26
13.	Zapasy	26
14.	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	26
15.	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	27
16.	Inne należności krótkoterminowe	27
17.	Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności.....	28
18.	Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych	28
19.	Środki pieniężne.....	28
20.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)	29
21.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	29
22.	Udziały (akcje) własne.....	29
23.	Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych	30
24.	Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego	30

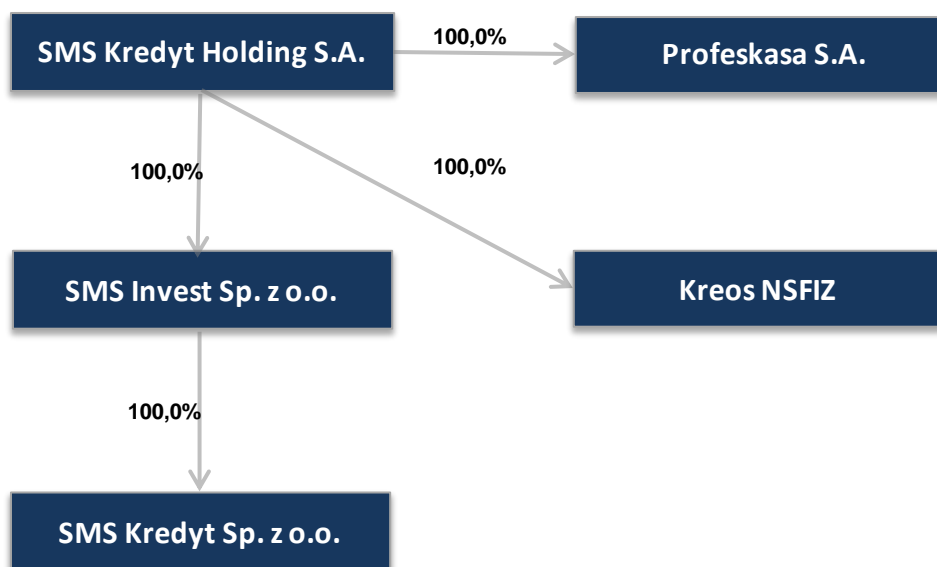
25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.....	31
26. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych.....	31
27. Zmiana stanu kapitału mniejszości	31
28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	32
29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32
30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych.....	32
31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi).....	33
32. Kredyty bankowe	33
33. Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych (krótko- i długoterminowe).....	34
34. Inne zobowiązania finansowe	34
35. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych.....	35
36. Przeciętne zatrudnienie	35
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.....	35
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	35
39. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych (pasywa).....	36
40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku	36
41. Zobowiązania warunkowe	37
42. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	37
43. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidziane do zaniechania w roku następnym	37
44. Koszty działalności operacyjnej.....	37
45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.....	37
46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	38
47. Pozostałe przychody operacyjne	38
48. Pozostałe koszty operacyjne.....	38
49. Przychody finansowe	39
50. Koszty finansowe	39
51. Strata ze zbycia inwestycji	39
52. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych.....	39
53. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie	39
54. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto.....	40
55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.....	40

56. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	40
57. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym	40
58. Kursy przyjęte do wyceny pozycji skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych	40
59. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane	41
60. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy	43
61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	43
62. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek	43
63. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty	43
64. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi	43
65. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym	43

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje

- a. SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Jednostka dominująca, Spółka) powstała w wyniku uchwalenia Statutu spółki sporządzonego w dniu 29 grudnia 2010 roku, w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 7488/2010 w Kancelarii Notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Rocznik spółka cywilna we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11. Zgodnie ze Statutem spółka została zawiązana na czas nieokreślony,
- b. Akcje spółki SMS Kredyt Holding S.A. podzielone są na trzy serie akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie na rynku NewConnect:
 - Seria C notowana od dnia 11 lipca 2011 roku,
 - Seria A notowana od dnia 14 grudnia 2011 roku,
 - Seria B notowana od dnia 14 sierpnia 2013 roku.
- c. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11,
- d. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000377784,
- e. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 8943016705 oraz numer identyfikacji w systemie REGON 021458330,
- f. Struktura Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawia się następująco:



Zmiany, które miały miejsce w 2017 roku w Grupie Kapitałowej:

- 21 marca 2017 roku zarejestrowano obniżenie kapitału zakładowego spółki SMS Kredyt Holding S.A. z kwoty 7 444 750 PLN do kwoty 7 418 350 PLN w związku z umorzeniem 52 800 sztuk akcji serii C. Obniżenie kapitału zakładowego związane było z umorzeniem akcji Spółki, w związku z przeprowadzonym skupem akcji własnych 2015/2016,
- 4 sierpnia 2017 roku certyfikaty inwestycyjne serii D wyemitowane przez fundusz KREOS NSFIZ zostały przydzielone spółce SMS Kredyt Holding S.A.

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

g. Na 31 grudnia 2017 roku Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Michał Stanioch	Prezes Zarządu
Lucyna Haśnik	Członek Zarządu
Wioletta Bartkowiak	Członek Zarządu
Daniel Meniów	Członek Zarządu

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Zarząd Spółki SMS Kredyt Holding S.A. składał się z:

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

h. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku, które objęto konsolidacją.

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

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

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 8 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki i zakłady ubezpieczeń skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.
- Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku i zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku przy założeniu, że Spółka SMS Kredyt Holding S.A. oraz jednostki zależne Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą będą kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy oraz że nie zamierzają ani nie są zmuszone zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć swojego zakresu, za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o. Spółka SMS Invest sp. z o.o. zostanie połączona ze spółką SMS Kredyt Holding S.A. w związku z optymalizacją struktury Grupy Kapitałowej. SMS Invest sp. z o.o. nie prowadzi aktywnej działalności gospodarczej. Zgodnie z wiedzą Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez jednostkę dominującą oraz jednostki zależne. Okresem porównawczym jest okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
- Spółka SMS Kredyt Holding S.A. 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. (dalej Grupa SMS Kredyt, Grupa Kapitałowa), dla której SMS Kredyt Holding S.A. jest jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Okresem obrotowym Spółki SMS Invest sp. z o.o. jest okres od 1 października do 30 września, do celów sprawozdawczych Grupy Kapitałowej dane Spółki zostały przekształcone zgodnie z rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie SMS Kredyt Holding S.A.

- d. Czas trwania działalności Jednostki dominującej oraz pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieograniczony, za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o.
- e. W okresie sprawozdawczym nie miało miejsca połączenie z udziałem Jednostki dominującej.
- f. Konsolidacją objęto wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.
- g. W skład jednostek powiązanych nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe.
- h. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- i. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

3. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 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. 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. Należności te obejmują również odsetki umowne naliczone za okres od udzielenia do terminu wymagalności.

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

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

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

W związku z faktem, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne.

f. Środki pieniężne

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

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

g. Kapitały

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

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

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

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Grupa Kapitałowa 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.

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy Kapitałowej przez kontrahentów oraz z obowiązku

wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana.

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

j. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

k. Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I. Zasady konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy,

gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

II. SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	31.12.2017	31.12.2016
A. Aktywa trwałe		18 676,3	10 396,4
I. Wartości niematerialne i prawne	1	291,5	286,9
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		-	-
2. Wartość firmy		-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne		91,7	79,3
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		199,8	207,6
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	2	16,1	83,8
1. Wartość firmy - jednostki zależne		16,1	83,8
2. Wartość firmy - jednostki współzależne		-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe		64,7	49,5
1. Środki trwałe	3	64,7	49,5
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		58,0	36,4
d) środki transportu		-	4,2
e) inne środki trwałe		6,7	8,9
2. Środki trwałe w budowie	3	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
IV. Należności długoterminowe	9	15 928,6	7 972,5
1. Od jednostek powiązanych		-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3. Od pozostałych jednostek	16	15 928,6	7 972,5
V. Inwestycje długoterminowe		-	-
1. Nieruchomości		-	-
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	10	-	-
a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
d) w pozostałych jednostkach		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	2 375,4	2 003,7
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	1 533,0	1 423,6
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		842,4	580,1

B. Aktywa obrotowe		34 231,0	32 589,1
I. Zapasy	13	-	-
1. Materiały		-	-
2. Półprodukty i produkty w toku		-	-
3. Produkty gotowe		-	-
4. Towary		-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi		-	-
II. Należności krótkoterminowe		25 812,0	21 872,2
1. Należności od jednostek powiązanych		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		-	-
- do 12 miesięcy		-	-
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) inne		-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		-	-
- do 12 miesięcy		-	-
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) inne		-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	15	25 812,0	21 872,2
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		68,5	46,7
- do 12 miesięcy		68,5	46,7
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		61,9	0,9
c) inne	16	25 681,6	21 824,6
d) dochodzone na drodze sądowej		-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe		4 803,6	8 260,7
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		4 803,6	8 260,7
a) w jednostkach zależnych i współzależnych		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
b) w jednostkach stowarzyszonych		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
c) w pozostałych jednostkach	18	-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	19	4 803,6	8 260,7
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		4 803,6	8 260,7
- inne środki pieniężne		-	-
- inne aktywa pieniężne		-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20	3 615,4	2 456,2
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	21	-	-
D. Udziały (akcje) własne	22	-	86,5
Aktywa razem		52 907,3	43 072,0

	Nota	31.12.2017	31.12.2016
A. Kapitał (fundusz) własny		21 780,9	18 669,8
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	23	7 418,3	7 444,7
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	24	15 363,5	20 239,7
- nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)		10 492,2	10 492,2
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	25	-14,5	-
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		-14,5	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	26	-15 497,6	-15 247,6
- tworzone zgodnie z umową/statutem spółki		-	-
- na udziały (akcje) własne		-	250,0
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów		-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia		-4 974,1	-4 974,1
V. Różnice kursowe z przeliczenia		-	-
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych		8 331,8	-155,6
VII. Zysk (strata) netto		6 179,4	6 388,6
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
B. Kapitały mniejszości	27	-	-
C. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych		-	-
I. Ujemna wartość - jednostki zależne		-	-
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne		-	-
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		31 126,4	24 402,2
I. Rezerwy na zobowiązania	28	125,7	119,8
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	115,9	109,8
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		-	-
- długoterminowa		-	-
- krótkoterminowa		-	-
3. Pozostałe rezerwy		9,8	10,0
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		9,8	10,0
II. Zobowiązania długoterminowe	30	21 226,2	19 317,8
1. Wobec jednostek powiązanych		-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3. Wobec pozostałych jednostek		21 226,2	19 317,8
a) kredyty i pożyczki	32	4 870,6	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	16 355,6	19 317,8
c) inne zobowiązania finansowe		-	-
d) zobowiązania wekslowe		-	-
e) inne		-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	31	9 269,4	3 534,6
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		16,7	0,7
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		16,7	0,7
- do 12 miesięcy		16,7	0,7
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) inne		-	-
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		-	-
- do 12 miesięcy		-	-
- powyżej 12 miesięcy		-	-
b) inne		-	-

3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		9 226,1	3 510,6
a)	kredyty i pożyczki	32	2 915,1	-
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	3 056,4	401,9
c)	inne zobowiązania finansowe	34	-	-
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1 593,7	1 430,9
-	do 12 miesięcy		1 593,7	1 430,9
-	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 publiczno-prawnych	35	145,4	144,6
h)	z tytułu wynagrodzeń		0,7	0,7
i)	inne		1 514,8	1 532,5
4.	Fundusze specjalne		26,6	23,3
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	39	505,1	1 430,0
1.	Ujemna wartość firmy		13,6	46,3
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		491,5	1 383,7
-	długoterminowe		-	-
-	krótkoterminowe		491,5	1 383,7
Pasywa razem			52 907,3	43 072,0

III. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	42	39 085,4	40 400,9
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		39 085,4	40 400,9
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	44	-25 609,6	-25 616,7
I. Amortyzacja		-108,3	-108,7
II. Zużycie materiałów i energii		-143,1	-144,2
III. Usługi obce		-17 509,9	-18 566,1
IV. Podatki i opłaty, w tym:		-1 183,8	-474,9
- podatek akcyzowy		-	-
V. Wynagrodzenia		-5 543,8	-5 420,2
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		-829,9	-692,3
- emerytalne		-331,3	-289,5
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		-290,8	-210,3
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży		13 475,8	14 784,2
D. Pozostałe przychody operacyjne	47	2 286,5	1 952,6
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		1,6	-
II. Dotacje		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		2,1	3,3
IV. Inne przychody operacyjne		2 282,8	1 949,3
E. Pozostałe koszty operacyjne	48	-8 006,7	-8 715,5
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-190,4	-197,1
III. Inne koszty operacyjne		-7 816,3	-8 518,4
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej		7 755,6	8 021,3
G. Przychody finansowe	49	24,3	225,0
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:		-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
b) od jednostek pozostałych, w tym:		-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
II. Odsetki, w tym:		24,3	224,9
- od jednostek powiązanych		-	-
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	-
V. Inne		-	0,1
H. Koszty finansowe	50	-1 855,8	-2 006,8
I. Odsetki, w tym:		-1 772,0	-1 792,7
- dla jednostek powiązanych		-	-
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	51	-	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	-
IV. Inne		-83,8	-214,1
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	52	-	-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej		5 924,1	6 239,5

K. Odpis wartości firmy		-67,7	-91,6
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne		-67,7	-91,6
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		-	-
L. Odpis ujemnej wartości firmy		32,7	32,7
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne		32,7	32,7
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		-	-
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-	-
N. Zysk (strata) brutto		5 889,1	6 180,6
O. Podatek dochodowy	54	290,3	208,6
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
R. Zyski (straty) mniejszości		-	0,6
S. Zysk (strata) netto		6 179,4	6 388,6

IV. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	6 179,4	6 388,6
II. Korekty razem	-12 167,1	-3 218,4
1. Zyski (straty) mniejszości	-	0,6
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-
3. Amortyzacja	108,3	108,7
4. Odpis wartości firmy	67,7	91,6
5. Odpis ujemnej wartości firmy	-32,7	-32,7
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 835,7	1 804,9
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1,6	-
9. Zmiana stanu rezerw	5,9	63,1
10. Zmiana stanu zapasów	-	-
11. Zmiana stanu należności	-11 895,9	-2 794,2
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	165,2	3,1
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 419,7	-2 463,5
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-5 987,7	3 170,2
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1,6	204,4
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1,6	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	-	204,4
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	204,4
- zbycie aktywów finansowych	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	-	204,4
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	-128,1	-315,4
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-120,2	-56,7
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-7,9	-207,6
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-47,4
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-47,4
- nabycie aktywów finansowych	-	-47,4
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-3,7
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-126,5	-111,0

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	7 908,5	16 400,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	7 908,5	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	16 400,0
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-5 251,4	-14 692,0
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-86,5
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 967,3	-
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-4 860,0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-7 987,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8. Odsetki	-2 091,6	-1 659,1
9. Inne wydatki finansowe	-192,5	-99,4
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 657,1	1 708,0
D. Przepływy pieniężne netto razem	-3 457,1	4 767,2
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 457,1	4 767,2
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	8 260,7	3 493,5
G. Środki pieniężne na koniec okresu	4 803,6	8 260,7
- o ograniczonej możliwości dysponowania	188,2	348,4

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

- W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi -2 419,7 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w skonsolidowanym bilansie jest równa -2 455,8 tys. PLN. Różnica w wysokości 36,1 tys. PLN wynika:
 - w kwocie: 32,7 tys. PLN z ujęcia zmiany stanu ujemnej wartości firmy w działalności operacyjnej „Inne korekty”,
 - w kwocie: 3,4 tys. PLN wynika z ujęcia zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej kredytu rewolwingowego)..
- W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi 165,2 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 2 819,7 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości 2 654,5 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ta została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
 - kwota związana z kosztami finansowymi w wysokości -339,4 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”,
 - kwota w wysokości 2 993,9 tys. PLN jest zmianą nie wpływającą na przepływy pieniężne i dotyczy zaklasyfikowania zobowiązań z tytułu obligacji z długo- na krótkoterminowe.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych znajduje się w nocie 19.

V. ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 669,8	12 341,0
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 669,8	12 341,0
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 444,7	7 500,0
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-26,4	-55,3
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
- inne	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-26,4	-55,3
- umorzenia udziałów (akcji)	-26,4	-55,3
- inne	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 444,7
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 239,7	10 525,0
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-4 876,2	9 714,7
a) zwiększenie (z tytułu)	250,0	9 969,2
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	9 869,2
- rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	250,0	100,0
b) zmniejszenie (z tytułu)	-5 126,2	-254,5
- pokrycia straty	-2 098,8	-
- utworzenia kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-	-250,0
- umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)	-60,1	-4,5
- wypłaty dywidendy	-2 967,3	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	15 363,5	20 239,7
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14,5	-
a) zwiększenie (z tytułu)	4,7	-
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	3,4	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	1,3	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-19,2	-
- zbycia środków trwałych	-	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-19,2	-
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-14,5	-
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-15 247,6	-15 397,6
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-250,0	150,0
a) zwiększenie (z tytułu)	-	250,0
- utworzenia kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-	250,0
- inne	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-250,0	-100,0
- rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-250,0	-100,0
- inne	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-15 497,6	-15 247,6

5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 233,0	9 713,6
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 233,0	9 713,6
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 233,0	9 713,6
a) zwiększenie (z tytułu)	2 098,8	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	2 098,8	-
- inne	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-9 869,2
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	-9 869,2
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	8 331,8	-155,6
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
- inne	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- inne	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	8 331,8	-155,6
6. Wynik netto	6 179,4	6 388,6
a) zysk netto	6 179,4	6 388,6
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 780,9	18 669,8
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 780,9	18 669,8

VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	280,9	-	280,9
Zwiększenia, w tym:	-	-	13,7	208,1	221,8
- nabycie	-	-	13,7	208,1	221,8
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	0,5	-0,5	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	295,1	207,6	502,7
Umorzenie na początek okresu	-	-	167,0	-	167,0
Zwiększenia	-	-	48,8	-	48,8
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	215,8	-	215,8
Wartość netto na początek okresu	-	-	113,9	-	113,9
Wartość netto na koniec okresu	-	-	79,3	207,6	286,9
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	73,1%	0,0%	42,9%

2. Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Profeskasa S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
Wartość brutto na początek okresu	425,9	25,0	450,9
Zmiany, w tym:	1,3	-	1,3
- odkup akcji	1,3	-	1,3
Wartość brutto na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Umorzenia na początek okresu	266,5	10,4	276,9
Zmiany, w tym:	86,5	5,0	91,5
- amortyzacja wartości firmy	86,5	5,0	91,5
Umorzenie na koniec okresu	353,0	15,4	368,4
Wartość netto na koniec okresu	74,2	9,6	83,8

Roczna stawka amortyzacyjna dla wartości firmy wynosi 20%. Do 31 grudnia 2017 dokonano odpisów na łączną wartość 436,1 tys. PLN, w tym 415,7 tys. PLN dotyczących Profeskasa S.A. oraz 20,4 tys. PLN dotyczących Trinity sp. z o.o.

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

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

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	194,8	62,8	12,6	270,2
Zwiększenia, w tym:	-	-	42,5	-	-	42,5
- nabycie	-	-	42,5	-	-	42,5
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-0,4	-	-	-0,4
- likwidacja	-	-	-0,4	-	-	-0,4
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	236,9	62,8	12,6	312,3
Umorzenie na początek okresu	-	-	155,7	46,1	1,5	203,3
Zwiększenia, w tym:	-	-	45,2	12,5	2,2	59,9
- amortyzacja	-	-	45,2	12,5	2,2	59,9
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-0,4	-	-	-0,4
- likwidacja	-	-	-0,4	-	-	-0,4
Umorzenie na koniec okresu	-	-	200,5	58,6	3,7	262,8
Wartość netto na początek okresu	-	-	39,1	16,7	11,1	66,9
Wartość netto na koniec okresu	-	-	36,4	4,2	8,9	49,5
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	84,6%	93,3%	29,4%	84,1%

W 2017 i 2016 roku nie wystąpiły zmiany wartości środków trwałych w budowie.

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

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

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

5. Grunty użytkowane wieczysto przez jednostki Grupy Kapitałowej

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

9. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Od pozostałych jednostek	15 928,6	7 972,5
Pożyczki, w tym:	15 853,6	7 897,5
-udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	16 044,9	8 192,7
-odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek - udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	-191,3	-295,2
Kaucja przy wynajmie biura	75,0	75,0
Wartość na koniec okresu	15 928,6	7 972,5

10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

Nie dotyczy.

11. Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	945,3	1 034,0	-555,7	1 423,6
Inne rozliczenia międzyokresowe	289,0	365,6	-74,5	580,1
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	289,0	365,6	-74,5	580,1
Razem	1 234,3	1 399,6	-630,2	2 003,7

12. Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	1 423,6	945,3
Odniesionych na wynik finansowy	1 423,6	945,3
Zwiększenia, w tym:	753,4	1 034,0
Odniesionych na wynik finansowy:	750,0	1 034,0
- odsetki od obligacji	11,1	76,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	4,0	108,9
- rezerwa na koszty rodzajowe	70,0	249,4
- strata podatkowa	660,8	599,0
- odsetki od kredytu	4,1	-
Odniesionych na pozostałe kapitały:	3,4	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	3,4	-
Zmniejszenia, w tym:	644,0	555,7
Odniesionych na wynik finansowy:	644,0	555,7
- odsetki od obligacji	76,7	43,5
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	105,1	43,6
- koszty rodzajowe	243,9	253,6
- strata podatkowa	27,9	89,5
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	190,4	125,5
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	1 533,0	1 423,6
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	1 845,5	1 549,1
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-315,9	-125,5
Odniesionych na pozostałe kapitały	3,4	-

13. Zapasy

Nie dotyczy.

14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

15. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Należności od pozostałych jednostek brutto	65 183,0	58 972,1
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	126,6	106,6
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	61,9	0,9
- inne	64 975,3	58 864,6
- dochodzone na drodze sądowej	19,2	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	-39 371,0	-37 099,9
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-58,1	-59,9
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-
- inne	-39 293,7	-37 040,0
- dochodzone na drodze sądowej	-19,2	-
Należności od pozostałych jednostek netto	25 812,0	21 872,2
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	68,5	46,7
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	61,9	0,9
- inne	25 681,6	21 824,6
- dochodzone na drodze sądowej	-	-
Razem	25 812,0	21 872,2

16. Inne należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Suma wartości brutto	64 975,3	58 864,6
Udzielone pożyczki - udzielony kapitał wymagalny do 12 miesięcy	37 593,1	34 090,7
Naliczone prowizje i odsetki od pożyczek	24 138,7	21 563,3
Należności od agentów - Profeskasa S.A.	858,3	725,2
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	176,7	160,4
Inne	2 208,5	2 325,0
Odpis aktualizujący wartość należności, w tym:	-39 293,7	-37 040,0
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek	-37 607,2	-35 372,5
- odpis aktualizujący wartość innych należności	-1 686,5	-1 667,5
Wartość należności netto	25 681,6	21 824,6

Należności z tytułu udzielonych pożyczek

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Udzielony kapitał	53 638,0	42 283,4
Naliczone przychody	24 138,7	21 563,3
Razem należności brutto	77 776,7	63 846,7
Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu pożyczek dotyczących prowizji i odsetek	-16 126,1	-14 816,0
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek - kwota kapitału	-21 672,4	-20 851,7
Razem należności netto	39 978,2	28 179,0

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

17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Stan na początek okresu	37 395,1	26 902,7
Zwiększenie, ujęte w RZiS, z tego:	13 890,6	13 287,5
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	6 335,0	4 958,2
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	7 211,8	7 862,1
Jako pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	343,8	467,2
Wykorzystanie	-8 428,1	-
Rozwiązanie, ujęte w RZiS, z tego:	-3 295,3	-2 795,1
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 504,3	-1 256,9
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 633,6	-1 391,7
Jako pozostałe przychody operacyjne - pozostałe	-157,4	-146,5
Stan na koniec okresu	39 562,3	37 395,1

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

Odpis aktualizujący wartość pożyczek	31.12.2017	31.12.2016
Stan na początek okresu:	35 667,7	25 496,0
Zwiększenie	13 546,8	12 820,3
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	6 335,0	4 958,2
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	7 211,8	7 862,1
Wykorzystanie	-8 278,1	-
Rozwiązanie	-3 137,9	-2 648,6
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 504,3	-1 256,9
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 633,6	-1 391,7
Stan na koniec okresu	37 798,5	35 667,7

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

18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

W 2017 roku nie wystąpiły zmiany stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	W jednostkach powiązanych	W pozostałych jednostkach, w tym:	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	Razem
Wartość na początek okresu	-	13 143,9	13 143,9	13 143,9
Zwiększenia, w tym:	-	193,4	193,4	193,4
- naliczone odsetki od lokat	-	193,4	193,4	193,4
Zmniejszenia, w tym:	-	-13 337,3	-13 337,3	-13 337,3
- zwrot kaucji	-	-13 140,0	-13 140,0	-13 140,0
- otrzymane odsetki od lokat	-	-197,3	-197,3	-197,3
Wartość na koniec okresu	-	-	-	-

19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	4 803,6	8 260,7
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
Razem	4 803,6	8 260,7

20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Koszty pośrednictwa finansowego dotyczące przyszłych okresów	2 697,1	1 224,3
Koszty leadów dotyczące przyszłych okresów	157,8	245,0
Koszt weryfikacji w Biurze Informacji Gospodarczej	82,8	-
Poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	561,7	870,1
Polisy ubezpieczeniowe	23,3	25,5
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	32,0	27,4
Zaliczka na badanie sprawozdania finansowego	10,7	12,5
Koszty informatyczne	16,9	15,9
Inne	9,1	35,5
Koszt uruchomienia kredytu dotyczący przyszłych okresów	24,0	-
Razem	3 615,4	2 456,2

21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

22. Udziały (akcje) własne

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	-

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Akcje własne	59,8	86,5	-59,8	86,5
Razem	59,8	86,5	-59,8	86,5

W dniu 15 czerwca 2016 roku Zarząd SMS Kredyt Holding S.A. podjął uchwałę w przedmiocie rozpoczęcia „Programu Odkupu Akcji Własnych”. Program obejmował okres 12 miesięcy liczony od obowiązywania upoważnienia do nabywania akcji własnych udzielonego Zarządowi SMS Kredyt Holding S.A. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 grudnia 2015 roku.

Spółka w okresie trwania Programu Odkupu nabyła łącznie 52 800 akcji własnych, które stanowiły 0,35% kapitału zakładowego Spółki i dawały prawo do 0,35% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki. Łączna wysokość kwoty, za którą nabyto akcje wraz z kosztami nabycia akcji Spółki wyniosła 86,5 tys. PLN, co stanowi koszt wynoszący 1,64 PLN w przeliczeniu na 1 szt. akcji.

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 2017 roku nie nabyto akcji. Liczba akcji własnych nabytych w ramach „Programu Odkupu Akcji Własnych” w 2016 roku:

Liczba akcji	Średnia cena zakupu	Wartość nominalna akcji	% udział w kapitale zakładowym	% głosów na WZA
52 800	1,64 PLN	0,50 PLN	0,35%	0,35%

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

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2017 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		7 418,30	100,00%

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2016 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	54,34%
Agata Uchmanowicz	3 146 133	0,50	1 573,1	21,13%
Pozostali akcjonariusze	3 651 703	0,50	1 825,8	24,53%
Razem	14 889 500		7 444,7	100,00%

W dniu 21 marca 2017 roku Sąd Rejonowy zarejestrował obniżenie kapitału podstawowego spółki SMS Kredyt Holding S.A. z kwoty 7 444 750 PLN do kwoty 7 418 350 PLN w związku z umorzeniem 52 800 sztuk akcji serii C. Obecna wysokość kapitału podstawowego wynosi 7 418 350 PLN i dzieli się na 14 836 700 akcji o wartości nominalnej 0,50 PLN każda.

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

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

24. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Wartość na początek okresu	20 239,7	10 525,0
Zwiększenia	250,0	9 969,2
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych	-	9 869,2
- rozwiązanie kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	250,0	100,0
Zmniejszenia, w tym:	-5 126,2	-254,5
- pokrycie straty z roku poprzedniego	-2 098,8	-
- umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)	-60,1	-4,5
- utworzenia kapitału rezerwowego (Program Odkupu Akcji Własnych)	-	-250,0
- wypłata dywidendy	-2 967,3	-
Wartość na koniec okresu	15 363,5	20 239,7

W dniu 20 czerwca 2017 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 2016. Na ten cel przeznaczono kwotę 2 967,3 tys. PLN pochodzącą z zysków z lat ubiegłych, którą podzielono na 14 836 700 akcji. Dywidenda została wypłacona uprawnionym akcjonariuszom w dniu 12 lipca 2017 roku, wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 0,20 PLN.

25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Wartość na początek okresu	-	-
Zwiększenia, w tym:	4,7	-
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	3,4	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	1,3	-
Zmniejszenia, w tym:	-19,2	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-19,2	-
Wartość na koniec okresu	-14,5	-

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

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

26. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Wartość na początek okresu, w tym:	-15 247,6	-15 397,6
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów	-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia	-4 974,1	-4 974,1
- Program Odkupu Akcji	250,0	100,0
Zwiększenia, w tym:	-	250,0
- z tytułu utworzenia Program Odkupu Akcji	-	250,0
Wykorzystanie	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-250,0	-100,0
- z tytułu zakończenia Programu Odkupu Akcji	-250,0	-100,0
Wartość na koniec okresu	-15 497,6	-15 247,6

Informacja o Programie Odkupu Akcji znajduje się w notce 22.

27. Zmiana stanu kapitału mniejszości

W 2017 roku nie wystąpiły zmiany stanu kapitału mniejszości.

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Kapitał mniejszości	45,5	-	-45,5	-
Razem	45,5	-	-45,5	-

28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46,6	108,7	-45,5	109,8
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	10,1	-	-0,1	10,0
- krótkoterminowe	10,1	-	-0,1	10,0
Rezerwy na zobowiązania ogółem	56,7	108,7	-45,6	119,8

29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	109,8	46,6
Odniesionych na wynik finansowy	109,8	46,6
Zwiększenia, w tym:	112,3	108,7
Odniesionych na wynik finansowy:	112,3	108,7
- naliczone odsetki	7,2	108,7
- rezerwa na przychody	105,1	-
Zmniejszenia, w tym:	106,2	45,5
Odniesionych na wynik finansowy:	106,2	45,5
- naliczone odsetki	105,4	42,0
- leasing finansowy	0,8	2,4
- pozostałe	-	1,1
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	115,9	109,8
Odniesionych na wynik finansowy	115,9	109,8

30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa w 2017 roku:

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

Struktura czasowa w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	19 317,8	19 317,8	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	19 317,8	19 317,8	-	-
- inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	19 317,8	19 317,8	-	-

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

31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	16,7	0,7
Z tytułu dostaw i usług	16,7	0,7
- do 12 miesięcy	16,7	0,7
Inne	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 226,1	3 510,6
Kredyty i pożyczki	2 915,1	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 056,4	401,9
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 593,7	1 430,9
- do 12 miesięcy	1 593,7	1 430,9
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	145,4	144,6
Z tytułu wynagrodzeń	0,7	0,7
Inne	1 514,8	1 532,5
Razem	9 242,8	3 511,3

32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Kredyty bankowe w BZ WBK, w tym:	7 785,7	-
Zobowiązania długoterminowe:	4 870,6	-
Kwota kredytu	5 000,0	-
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	17,9	-
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-147,3	-
Zobowiązania krótkoterminowe:	2 915,1	-
Kwota kredytu	2 908,5	-
Odsetki od kredytu	21,6	-
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-15,0	-

W dniu 22 sierpnia 2017 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. zawarła umowę kredytu rewolwingowego do kwoty 5 mln PLN z Bankiem Zachodnim WBK S.A. na okres do dnia 21 sierpnia 2019 roku. Zawarcie umowy miało na celu zapewnienie finansowania objęcia przez Spółkę kolejnej serii certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusz KREOS NSFIZ.

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości 3 punktów procentowych w stosunku rocznym.

W celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej Spółka dodatkowo zawarła z Bankiem umowę „Interest Rate Swap” (transakcja zabezpieczająca ryzyko stopy procentowej IRS). Instrument pochodny IRS stanowi instrument zabezpieczający, będący zabezpieczeniem przepływów pieniężnych z tytułu odsetek. Wyceniony został według wartości godziwej, a skutki wyceny oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu w kwocie 14,5 tys. zł zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

Zabezpieczeniem kredytu są:

- zastaw rejestrowy na wierzytelnościach wynikających z umowy rachunku bankowego ustanowiony przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o.,
- weksel in blanco wystawiony przez Spółkę wraz z deklaracją wekslową,
- poręczenie wekslowe udzielone przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o. na wekslu in blanco wystawionym przez Spółkę wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego,
- zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych o łącznej wartości nie niższej niż 8 mln PLN.

W dniu 30 listopada 2017 roku spółka SMS Kredyt sp. z o.o. zawarła umowę kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 4 mln PLN z Bankiem Zachodnim WBK S.A.. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększony o marżę w wysokości 1,6 punktu procentowego.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny wystawiony przez Spółkę oraz ustanowiona przez osobę fizyczną kaucja umieszczona na rachunku bankowym prowadzonym przez Bank.

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2017 roku:

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	19 719,7	401,9	19 317,8
- obligacje - nominal	19 411,0	-	19 411,0
- obligacje - odsetki	401,9	401,9	-
- prowizja	-93,2	-	-93,2
Razem	19 719,7	401,9	19 317,8

34. Inne zobowiązania finansowe

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
ZUS	78,9	60,6
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	53,5	45,6
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	28,4
Rozrachunki z tytułu VAT	7,1	6,6
Pozostałe rozrachunki	5,9	3,4
Razem	145,4	144,6

36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	68	67

Dodatkowo na 31 grudnia 2017 roku 4 osoby wchodziły w skład Zarządu jednostki dominującej, a 2 osoby pełniły funkcje Prokurentów.

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	31.12.2017	31.12.2016
Wynagrodzenia Zarządu w Grupie Kapitałowej	1 935,3	2 600,9
Wynagrodzenie Prokurentów	278,4	413,4
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	53,1	67,6
Razem	2 266,8	3 081,9

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 2017 roku nie objęli emitowanych obligacji. Otrzymali natomiast w 2017 roku łącznie 638,6 tys. PLN odsetek z tytułu obligacji serii AN wyemitowanej 26 sierpnia 2016 roku.

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 2017 i 2016 jednostki nie udzielały zaliczek, kredytów, pożyczek osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządów jednostek z Grupy.

39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2017 roku:

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

Zmiana stanu w 2016 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ujemna wartość firmy	79,0	-	-32,7	46,3
Inne rozliczenia międzyokresowe	2 690,6	2 183,7	-3 490,6	1 383,7
Krótkoterminowe:	2 690,6	2 183,7	-3 490,6	1 383,7
- badanie sprawozdania finansowego	49,2	59,5	-49,2	59,5
- rejestr obligacji	6,4	-	-6,4	-
- doradztwo prawne i podatkowe	26,4	109,6	-92,9	43,1
- wynagrodzenie	2 474,3	1 948,0	-3 232,3	1 190,0
- pośrednictwo finansowe	25,0	19,2	-0,5	43,7
- podatek PCC	74,9	-	-74,9	-
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym	0,2	27,4	-0,2	27,4
- inne	34,2	20,0	-34,2	20,0
Razem	2 769,6	2 183,7	-3 523,3	1 430,0

40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. wyemitowała obligacje serii AM 26 lipca 2016 roku oraz obligacje serii AN 29 sierpnia 2016 roku. Obie serie obligacji zabezpieczone są zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych KREOS NSFIZ, obligacje serii AM do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 6,75 mln PLN oraz obligacje serii AN do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 15,39 mln PLN.

8 listopada 2017 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 151 164 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 66 301 do 217 464 i zastąpieniu wpisem o zastawie 129 579 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 66 301 do 195 879.

13 grudnia 2017 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 66 300 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o numerach od 1 do 66 300 i zastąpieniu wpisem o zastawie 56 833 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 1 do 56 833.

Zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji serii AM oraz serii AN, w przypadku, gdy wartość przedmiotu zastawu będzie wyższa niż 150% wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji, liczba certyfikatów inwestycyjnych stanowiących przedmiot zastawu zostaje zmniejszona, tak aby łączna wartość przedmiotu zastawu była równa co najmniej wysokości zabezpieczenia.

Jedną z form zabezpieczenia kredytu rewalwingowego uzyskanego przez spółkę SMS Kredyt Holding S.A. jest zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ. 10 października 2017 roku Sąd wpisał do Rejestru

Zastawów 21 099 sztuk certyfikatów serii B oraz 35 165 sztuk certyfikatów serii D, do najwyższej sumy zabezpieczenia w kwocie 7,5 mln PLN.

Na 31 grudnia 2017 roku Wartość Aktywów Netto na Certyfikat Inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu wynosiła zgodnie z wyceną 150,89 PLN.

41. Zobowiązania warunkowe

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

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

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Przychody netto ze sprzedaży produktów	39 085,4	40 400,9
Pożyczki, w tym:	18 444,2	15 802,7
- prowizje z tytułu udzielonych pożyczek	20 579,8	17 180,6
- odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	2 695,1	2 323,4
- odpisy netto aktualizujące wartość należności z tyt. pożyczek udzielonych (w zakresie naliczonych odsetek i prowizji)	-4 830,7	-3 701,3
Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności, w tym:	18 474,3	22 425,6
- przychody ze sprzedaży wierzytelności	91 391,0	113 374,6
- koszty sprzedaży wierzytelności	-72 916,7	-90 949,0
Usługi przekazu płatniczego	2 152,2	2 144,3
Pozostałe	14,7	28,3
Przychody netto ze sprzedaży razem	39 085,4	40 400,9

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

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

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

Nie dotyczy.

44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Amortyzacja	108,3	108,7
Zużycie materiałów i energii	143,1	144,2
Usługi obce	17 509,9	18 566,1
Podatki i opłaty, w tym:	1 183,8	474,9
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	5 543,8	5 420,2
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	829,9	692,3
- emerytalne	331,3	289,5
Pozostałe koszty rodzajowe	290,8	210,3
Koszty działalności operacyjnej ogółem	25 609,6	25 616,7

W 2017 i 2016 roku nie wystąpiły różnice kursowe, odsetki, które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów.

45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym:	62,3	221,8
- inne wartości niematerialne i prawne	54,3	13,7
- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	8,0	208,1
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe, w tym:	65,8	42,5
- urządzenia techniczne i maszyny	65,8	42,5
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
Razem	128,1	264,3

Spółki Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. nie planują w 2018 roku ponosić nakładów na ochronę środowiska.

47. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1,6	-
Dotacje	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2,1	3,3
Inne przychody operacyjne	2 282,8	1 949,3
Rozwiązanie odpisów aktualizujących pożyczki udzielone	1 633,6	1 391,7
Rozwiązanie innych odpisów aktualizujących	155,2	146,5
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	396,0	299,7
Zwrot podatku PCC	-	83,4
Refaktury	30,0	18,7
Inne	68,0	9,3
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	2 286,5	1 952,6

48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	190,4	197,1
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	69,3
Spisanie aktywa z tyt. podatku odroczonego	190,4	125,7
Inne	-	2,1
Inne koszty operacyjne	7 816,3	8 518,4
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość kapitału udzielonych pożyczek	7 211,8	7 862,1
Utworzenie innych odpisów aktualizujących	343,8	401,0
Spisanie należności	194,4	228,0
Refaktury	30,0	18,0
Inne	36,3	9,3
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	8 006,7	8 715,5

49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	24,3	224,9
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	24,3	224,9
- odsetki z tytułu lokat/kaucji	21,4	215,5
- pozostałe	2,9	9,4
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	0,1
Przychody finansowe ogółem	24,3	225,0

50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Odsetki	1 772,0	1 792,7
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	1 772,0	1 792,7
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	1 665,0	1 347,0
- odsetki od zaciągniętych kredytów	96,9	444,0
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu	10,0	-
- odsetki budżetowe	0,1	1,4
- inne	-	0,3
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne, w tym:	83,8	214,1
Prowizja z tytułu emisji obligacji	43,7	75,8
Koszty związane z zaciągnięciem kredytu	40,1	135,1
Inne	-	3,2
Koszty finansowe ogółem	1 855,8	2 006,8

51. Strata ze zbycia inwestycji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Zysk brutto	5 889,1	6 180,6
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	4 474,2	32 621,4
Zwiększenia kosztów podatkowych	2 763,1	24 940,5
Przychody nie będące przychodami podatkowymi	4 819,5	32 438,6
Zwiększenia przychodów podatkowych	1 100,7	24 079,5
Dochód /strata	3 881,4	5 502,4
Odliczenie straty podatkowej	-123,8	-579,9
Podstawa opodatkowania	3 757,6	4 922,5
Podatek według stawki 19%	-	327,4
Podatek należny	-	327,4
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	-296,4	-603,8
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	6,1	63,4
Korekty lat ubiegłych	-	4,4
Razem obciążenie wyniku brutto	-290,3	-208,6

55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nazwa podmiotu	Koszty operacyjne	Zobowiązania
Global Credit Development Fund Polska Sp. z o.o.	39,9	16,7
Razem	39,9	16,7

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

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Wszystkie transakcje zostały przeprowadzone w walucie polskiej.

59. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane

A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej prowadząc swoją działalność narażone są na ryzyko finansowe, a przede wszystkim na:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko płynności.

W celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej kredytu rewalwingowego spółka SMS Kredyt Holding S.A. zawarła z Bankiem Zachodnim WBK S.A. umowę „Interest Rate Swap”. Ponadto Spółki nie wykorzystują w swojej działalności innych instrumentów finansowych zabezpieczających ryzyka zmiany cen, ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności.

Ryzyko zmiany cen

Ryzyko to oznacza ryzyko związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców. Grupa Kapitałowa ocenia to ryzyko jako niskie, ponieważ wyniki Spółek wchodzących w skład Grupy nie są zależne od cen zużywanych materiałów i surowców.

Ryzyko kredytowe

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

Prowadzona jest analiza zdolności kredytowej każdego Klienta poprzez:

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada kredyt rewalwingowy do kwoty 5 mln PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M + 3%. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka zawarła z Bankiem umowę „Interest Rate Swap”.

Spółka SMS Kredyt sp. z o.o. posiada kredyt w rachunku bieżącym do kwoty 4 mln PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M +1,6%. W przypadku zmiany WIBOR 1M o 1,00% rocznie, koszty z tytułu odsetek uległyby zmianie o 40 tys. PLN.

Ryzyko związane z utratą płynności, na jakie narażona jest jednostka

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. Grupa na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

Spółka SMS Kredyt sp. z o.o. utrzymywała wysoki poziom finansowania poprzez sprzedaż portfeli wierzytelności do wyspecjalizowanych podmiotów. Podejście to pozwala Grupie SMS Kredyt szybciej rotować posiadany kapitał.

Poniższa tabela prezentuje stan obligacji na 31 grudnia 2017 roku:

Seria	Oprocentowanie	Data przydziału	Data wykupu	Kwota tys. PLN
1 Seria AK	9,0%	29 kwietnia 2015	29 kwietnia 2018	3 011,0
2 Seria AM	8,5%	26 lipca 2016	27 lipca 2019	5 000,0
3 Seria AN	8,5%	29 sierpnia 2016	30 sierpnia 2019	11 400,0

Obligacje serii AK notowane są rynku Catalyst.

Poniżej w tabeli zostały przedstawione wskaźniki warunkujące prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji w Grupie Kapitałowej 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	31.12.2017	31.12.2016
Wskaźnik zadłużenia dla obligacji serii AK	1,19	0,80
Wskaźnik zadłużenia dla obligacji serii AM, AN	1,15	0,74

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji serii AK: wskaźnik relacji zobowiązań krótko i długoterminowych pomniejszonych o posiadane środki pieniężne (w tym środki pieniężne złożone w formie kaucji jako zabezpieczenie dla kredytu zaciągniętego przez inne spółki z Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.)/kapitał własny na poziomie skonsolidowanym.

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji serii AM, AN: 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 2017 roku Wartość Aktywów Netto na certyfikat inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie wynosiła 150,89 PLN.

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

B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Nie dotyczy.

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

C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Termin zapłaty do 3 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 3 do 12 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 12 miesięcy
Przychody finansowe						
Odsetki, w tym:	24,3	24,3	-	-	-	-
Lokaty	21,4	21,4	-	-	-	-
Pozostałe	2,9	2,9	-	-	-	-
Koszty finansowe						
Odsetki, w tym:	1 772,0	1 699,8	72,2	72,2	-	-
Zaciągnięte kredyty	96,9	75,3	21,6	21,6	-	-
Obligacje	1 665,0	1 614,4	50,6	50,6	-	-
Zabezpieczenie kredytu	10,0	10,0	-	-	-	-
Pozostałe	0,1	0,1	-	-	-	-

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

Informacja o odpisach znajduje się w notach 16 i 17

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

Nie dotyczy.

61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

W dniu 12 stycznia 2018 roku Zarząd spółki SMS Kredyt Holding S.A. podjął decyzję o rozpoczęciu realizacji projektu uzyskania przez podmiot z Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. licencji bankowej na Litwie w celu podjęcia działalności bankowej. Decyzja została w tym samym dniu pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą Spółki. Przedmiotowy projekt ma na celu zapewnienie Grupie SMS Kredyt Holding S.A. trwałego i przewidywalnego źródła finansowania dla działalności pożyczkowej.

W dniu 26 stycznia 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. złożyła żądanie wykupu 21 585 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych serii B emitowanych 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.

Spółka SMS Kredyt sp. z o.o. w dniach 30 stycznia oraz 6 lutego 2018 roku podpisała aneksy do kredytu w rachunku bieżącym, którego bankiem kredytującym jest Bank Zachodni WBK S.A. Pierwszym aneksem zmieniono pierwotny termin spłaty z dnia 31 stycznia 2018 na dzień 6 kwietnia 2018 roku, natomiast kolejnym aneksem kwotę przyznanego kredytu z 4 mln PLN na 1 mln PLN.

W dniu 2 marca 2018 roku spółka SMS Kredyt sp. z o.o. podpisała kolejny aneks do umowy kredytowej zawartej z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Aneksem zmieniono ostateczną datę spłaty kredytu na dzień 2 marca 2018 roku. Jednocześnie, w tym samym dniu, spółka SMS Kredyt sp. z o.o. dokonała spłaty pozostałej części kredytu, w kwocie 1 mln zł, wobec czego kredyt został w całości spłacony, ponieważ kwota przyznanego pierwotnie kredytu została zmniejszona do kwoty 1 mln zł.

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła emisję obligacji serii AP zabezpieczonych zastawem rejestrowym na certyfikatach inwestycyjnych KREOS NSFIZ. Dnia 9 lutego 2018 roku przydzielono 7 390 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1 tys. PLN każda, o stałym oprocentowaniu wynoszącym 7% w skali roku oraz z terminem wykupu na 9 lutego 2021 roku. Łączna wartość nominalna wyemitowanych obligacji wyniosła 7 390,0 tys. PLN. Obligacje zostaną zabezpieczone na certyfikatach funduszu KREOS NSFIZ na 120% wartości nominalnej wyemitowanych obligacji.

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

Michał Stanioch

Prezes Zarządu

jednostki dominującej

Daniel Meniów

Członek Zarządu

jednostki dominującej

Wioletta Bartkowiak

Członek Zarządu

jednostki dominującej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2017 rok składa się z 44 kolejno ponumerowanych stron.