

SMS KREDYT HOLDING S.A.



JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY ZA 2019 ROK

Wrocław, 20 marca 2020 roku

Spis treści

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

I. List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Prezentujemy Państwu raport roczny za 2019 rok, w którym Spółka w dalszym ciągu stawiała czoła wyzwaniom związanym z zapewnieniem finansowania na potrzeby działania i rozwoju Spółek Grupy Kapitałowej. W związku z wieloma zmianami prawnymi dotyczącymi branży pożyczkowej jak również niepewnością co do propozycji Ministerstwa Sprawiedliwości mających na celu obniżenie całkowitego kosztu kredytu, w omawianym okresie wystąpiły trudności w zakresie zapewnienia trwałego i przewidywalnego źródła finansowania dla działalności Spółek Grupy Kapitałowej.

Spółka w dalszym ciągu koncentruje swoje działania na poszukiwaniu możliwości dalszego finansowania dopasowanego do skali potrzeb Grupy Kapitałowej. W ramach tej działalności w 2019 roku przeprowadziła emisję obligacji serii AS i przydzieliła łącznie 12 800 obligacji serii AS o łącznej wartości nominalnej 12 800,0 tys. PLN. Jednocześnie Spółka wykupiła i umorzyła obligacje serii AM i serii AN.

W listopadzie 2019 roku z funkcji Prezesa Zarządu Spółki zrezygnował Pan Michał Stanioch. Na jego miejsce Rada Nadzorcza oddelegowała do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu, na okres do trzech miesięcy, członka Rady Nadzorczej Pana Jarosława Olejarz, który następnie uchwałą RN z dnia 3 lutego 2020 roku został powołany do składu zarządu i pełnienia funkcji Prezesa Zarządu.

W 2019 roku Spółka wygenerowała stratę netto w wysokości 2 461,6 tys. PLN. Wpływ na wynik Spółki w omawianym okresie miało w szczególności podjęcie decyzji o dokonaniu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości udziałów w spółce zależnej SMS Kredyt Sp. z o. o. w wysokości 4 100,0 tys. PLN.

Z poważaniem,

Jarosław Olejarz – Prezes Zarządu
Wioletta Bartkowiak – Członek Zarządu
Daniel Meniów – Członek Zarządu
Krzysztof Nadolski – Członek Zarządu
Zarząd SMS Kredyt Holding S.A.

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

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2018.

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2019- 31.12.2019 tys. PLN	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2019- 31.12.2019 tys. EUR	01.01.2018- 31.12.2018 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-829,9	-1 383,7	-192,9	-324,3
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-827,4	-1 389,9	-192,3	-325,7
Wynik na działalności finansowej	-1 257,5	1 770,9	-292,3	415,0
Zysk (strata) brutto	-2 084,9	381,0	-484,7	89,3
Zysk (strata) netto	-2 461,6	299,5	-572,2	70,2

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu	31.12.2019 tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2019 tys. EUR	31.12.2018 tys. EUR
Aktywa razem	49 670,8	54 541,1	11 663,9	12 684,0
Długoterminowe aktywa finansowe	29 701,6	35 822,6	6 974,7	8 330,8
Należności krótkoterminowe	18 563,5	17 083,0	4 359,2	3 972,8
Krótkoterminowe aktywa finansowe bez środków pieniężnych	291,6	291,6	68,5	67,8
Środki pieniężne na koniec okresu	43,9	32,0	10,3	7,4
Kapitał (fundusz) własny	17 126,0	20 144,0	4 021,6	4 684,7
Zobowiązania długoterminowe	31 602,1	17 388,7	7 420,9	4 043,9
Zobowiązanie krótkoterminowe	890,5	16 984,1	209,1	3 949,8

2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych jednostkowych danych finansowych

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

- a) pozycje dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat:
 - dla 2019 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,3018 PLN,
 - dla 2018 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,2669 PLN.
- b) jednostkowe dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
 - na dzień 31 grudnia 2019 roku kurs ten wyniósł 4,2585 PLN,
 - na dzień 31 grudnia 2018 roku kurs ten wyniósł 4,3000 PLN.

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

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

Jarosław Olejarsz
Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski
Członek Zarządu

Wrocław, 20 marca 2020 roku

IV. Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego

Zarząd Spółki SMS Kredyt Holding S.A. oświadcza, iż firma audytorska przeprowadzająca badanie rocznego sprawozdania finansowego, została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do wyrażenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Jarosław Olejarsz
Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski
Członek Zarządu

Wrocław, 20 marca 2020 roku

V. Załączniki

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2019 rok, zbadane przed podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2019 rok,
- Informacja o stosowaniu przez SMS Kredyt Holding S.A. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect w 2019 roku,
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.

Jarosław Olejarz

Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak

Członek Zarządu

Daniel Meniów

Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski

Członek Zarządu

Niniejszy jednostkowy raport roczny za 2019 rok składa się z 6 kolejno ponumerowanych stron.