

sprawozdanie finansowe

dla:

SMS Kredyt Holding S.A.

za okres:

01.01.2019 - 31.12.2019

Data sporządzenia: 20.03.2020

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki SMS Kredyt Holding S.A.

Dokładny adres siedziby (w Polsce):

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

Adres przedsiębiorcy zagranicznego (opcjonalny):

Ulica
Nr domu Nr lokalu
Miejscowość Kod pocztowy Kod kraju

Podstawowy przedmiot działalności:

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

Identyfikator podmiotu:

numer NIP 8943016705
numer KRS 0000377784 Pole wymagane przez system eKRS

Czas trwania działalności jednostki (jeśli ograniczony):

Od dnia
Do

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym:

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

Od dnia 01.01.2019 Do dnia 31.12.2019

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

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

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

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

Tak

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Czy brak jest okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności?

Tak odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Opis okoliczności zagrażających kontynuacji działalności:

Łączenie spółek:

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

Nie

Czy sprawozdanie sporządzono po połączeniu spółek?

Zastosowana metoda rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Zasady (polityka) rachunkowości:

metody wyceny aktywów i pasywów:

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

ustalenia wyniku finansowego:

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

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

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

ustalenia sposobu sporządzania sprawozdania finansowego:

a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Emitent zwraca jednak uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,

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

c. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią,

d. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

pozostałe:

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

Informacja uszczegóławiająca:

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

Aktywa		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Aktywa trwałe		30 695 296,10	37 061 276,75	
I	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2	Wartość firmy				
3	Inne wartości niematerialne i prawne				
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne				
II	Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00	
1	Środki trwałe		0,00	0,00	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)				
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej				
c)	urządzenia techniczne i maszyny				
d)	środki transportu				
e)	inne środki trwałe				
2	Środki trwałe w budowie				
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
III	Należności długoterminowe		0,00	0,00	
1	Od jednostek powiązanych				
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3	Od pozostałych jednostek				
IV	Inwestycje długoterminowe		29 701 537,10	35 822 453,75	
1	Nieruchomości				
2	Wartości niematerialne i prawne				
3	Długoterminowe aktywa finansowe		29 701 537,10	35 822 453,75	
a)	w jednostkach powiązanych		29 701 537,10	35 822 453,75	
1)	udziały lub akcje		956 166,77	2 056 166,77	
2)	inne papiery wartościowe		28 700 218,66	33 520 718,66	
3)	udzielone pożyczki		45 151,67	245 568,32	
4)	inne długoterminowe aktywa finansowe				

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe				
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe				
4	Inne inwestycje długoterminowe				
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		993 759,00	1 238 823,00	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		993 759,00	1 238 823,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe				
B	Aktywa obrotowe		18 975 523,78	17 479 864,39	
I	Zapasy		0,00	0,00	
1	Materiały				
2	Półprodukty i produkty w toku				
	w tym: obiekty w zabudowie				
3	Produkty gotowe				
4	Towary				
5	Zaliczki na dostawy i usługi				
II	Należności krótkoterminowe		18 563 522,83	17 083 045,80	
1	Należności od jednostek powiązanych		18 563 464,24	17 074 143,95	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		254,75	70,12	
	1) do 12 miesięcy		254,75	70,12	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne		18 563 209,49	17 074 073,83	

Aktywa (c.d. "Należności krótkoterminowe")		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy				
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Należności od pozostałych jednostek		58,59	8 901,85	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		58,59	8 901,85	
	1) do 12 miesięcy		58,59	8 901,85	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych				
c)	inne				
d)	dochodzone na drodze sądowej				
III	Inwestycje krótkoterminowe		335 623,27	323 641,53	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		335 623,27	323 641,53	
a)	w jednostkach powiązanych		291 686,90	291 686,90	
	1) udziały lub akcje		291 686,90	291 686,90	
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje				
	2) inne papiery wartościowe				
	3) udzielone pożyczki				
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		43 936,37	31 954,63	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		43 936,37	31 954,63	
	2) inne środki pieniężne				
	3) inne aktywa pieniężne				
2	Inne inwestycje krótkoterminowe				
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		76 377,68	73 177,06	
	w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych				
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy				
D	Udziały (akcje) własne				
Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)			49 670 819,88	54 541 141,14	

Pasywa		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
A	Kapitał (fundusz) własny		17 126 064,92	20 144 059,44	
I	Kapitał (fundusz) podstawowy		7 418 350,00	7 418 350,00	
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		12 950 404,70	12 650 896,07	
	– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		10 492 154,61	10 492 154,61	
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		-781 089,02	-224 695,26	
	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		-781 089,02	-224 695,26	
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:				
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki				
	– na udziały (akcje) własne				
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych				
VI	Zysk (strata) netto		-2 461 600,76	299 508,63	
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		32 544 754,96	34 397 081,70	
I	Rezerwy na zobowiązania		3 965,00	2 829,00	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 965,00	2 829,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa				
	– krótkoterminowa				
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00	
	– długoterminowe				
	– krótkoterminowe				
II	Zobowiązania długoterminowe		31 602 065,27	17 388 720,54	
1	Wobec jednostek powiązanych		3 122 210,36	500 000,00	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
3	Wobec pozostałych jednostek		28 479 854,91	16 888 720,54	
a)	kredyty i pożyczki		8 296 572,17	9 511 476,80	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		20 183 282,74	7 377 243,74	
c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	zobowiązania wekslowe				
e)	inne				

Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
III	Zobowiązania krótkoterminowe		890 514,69	16 984 064,66	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		864 949,60	519 305,36	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	3 690,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	3 690,00	
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne		864 949,60	515 615,36	
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy				
	2) powyżej 12 miesięcy				
b)	inne				
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		25 565,09	16 464 759,30	
a)	kredyty i pożyczki		2 691,66	2 254,89	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 348,10	16 388 595,46	
c)	inne zobowiązania finansowe				
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		13 266,00	45 353,62	
	1) do 12 miesięcy		13 266,00	45 353,62	
	2) powyżej 12 miesięcy				
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi				
f)	zobowiązania wekslowe				
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		5 199,33	28 555,33	
h)	z tytułu wynagrodzeń				
i)	inne		60,00	0,00	
4	Fundusze specjalne				
IV	Rozliczenia międzyokresowe		48 210,00	21 467,50	
1	Ujemna wartość firmy				
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		48 210,00	21 467,50	
	– długoterminowe				
	– krótkoterminowe		48 210,00	21 467,50	
	– rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych				
Pasywa razem (suma pozycji A i B)			49 670 819,88	54 541 141,14	

Rachunek zysków i strat

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		0,00	0,00	
	– od jednostek powiązanych				
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów				
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)				
	– w tym: obiekty w zabudowie				
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B	Koszty działalności operacyjnej		829 837,86	1 383 707,54	
I	Amortyzacja				
II	Zużycie materiałów i energii		2 736,83	2 363,91	
III	Usługi obce		485 737,36	940 100,34	
IV	Podatki i opłaty, w tym:		15 649,52	111 341,44	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
V	Wynagrodzenia		286 787,10	256 200,00	
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		9 953,76	10 250,51	
	– emerytalne		5 621,76	5 621,76	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		28 973,29	63 451,34	
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		-829 837,86	-1 383 707,54	
D	Pozostałe przychody operacyjne		2 460,01	0,60	
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Dotacje				
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
IV	Inne przychody operacyjne		2 460,01	0,60	
E	Pozostałe koszty operacyjne		0,00	6 227,47	
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych				
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	6 227,00	
III	Inne koszty operacyjne		0,00	0,47	
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-827 377,85	-1 389 934,41	
G	Przychody finansowe		5 540 542,80	4 504 735,60	

Rachunek zysków i strat

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		2 600 000,00	2 280 372,50	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		2 600 000,00	2 280 372,50	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b)	od jednostek pozostałych, w tym:				
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II	Odsetki, w tym:		14 995,25	16 972,63	
	– od jednostek powiązanych		14 961,32	16 835,05	
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		2 925 537,74	2 207 036,16	
	– w jednostkach powiązanych		2 925 537,74	2 207 036,16	
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		9,81	0,02	
V	Inne		0,00	354,29	
H	Koszty finansowe		6 798 052,71	2 733 863,56	
I	Odsetki, w tym:		2 444 742,24	2 537 374,22	
	– dla jednostek powiązanych		167 252,09	208 906,92	
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		4 100 000,02	9,81	
IV	Inne		253 310,45	196 479,53	
I	Zysk (strata) brutto (F+G–H)		-2 084 887,76	380 937,63	
J	Podatek dochodowy		376 713,00	81 429,00	
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L	Zysk (strata) netto (I–J–K)		-2 461 600,76	299 508,63	

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie		za rok:	2019	2018
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		20 144 059,44	21 538 401,54
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		20 144 059,44	21 538 401,54
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		7 418 350,00	7 418 350,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– wydania udziałów (emisji akcji)			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– umorzenia udziałów (akcji)			
	–			
	–			
	–			
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		7 418 350,00	7 418 350,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		12 650 896,07	15 363 407,30
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		299 508,63	-2 712 511,23
a)	zwiększenie (z tytułu)		299 508,63	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
	– podziału zysku (ustawowo)			
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
	– przeniesienie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy		299 508,63	0,00
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	2 712 511,23
	– pokrycia straty		0,00	1 228 841,23
	– umorzenie akcji własnych (różnica między wartością zakupu a ceną nominalną)		0,00	0,00
	– wypłaty dywidendy		0,00	1 483 670,00
	–			
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		12 950 404,70	12 650 896,07

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-224 695,26	-14 514,53
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-556 393,76	-210 180,73
a)	zwiększenie (z tytułu)		130 513,00	49 300,00
	– aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych		130 513,00	49 300,00
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		686 906,76	259 480,73
	– zbycia środków trwałych			
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		686 906,76	259 480,73
	–			
	–			
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		-781 089,02	-224 695,26
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		299 508,63	-1 228 841,23
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		299 508,63	0,00
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		299 508,63	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		299 508,63	0,00
	– przeniesienie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy		299 508,63	0,00
	–			
	–			
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	-1 228 841,23
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	-1 228 841,23
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	-1 228 841,23
	– pokrycia straty kapitałem zapasowym		0,00	-1 228 841,23
	–			
	–			
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
6	Wynik netto		-2 461 600,76	299 508,63
a)	zysk netto		0,00	299 508,63
b)	strata netto		2 461 600,76	0,00
c)	odpisy z zysku			
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		17 126 064,92	20 144 059,44
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		17 126 064,92	20 144 059,44

Rachunek przepływów

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto		-2 461 600,76	299 508,63	
II	Korekty razem		1 600 741,67	-1 674 242,42	
1	Amortyzacja				
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych				
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		76 539,54	437 247,64	
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		1 174 462,26	-2 207 036,16	
5	Zmiana stanu rezerw		1 136,00	-2 111,00	
6	Zmiana stanu zapasów				
7	Zmiana stanu należności		8 658,63	-8 971,97	
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-59 173,64	37 974,54	
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		399 118,88	68 654,53	
10	Inne korekty				
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-860 859,09	-1 374 733,79	
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy		9 072 280,05	13 342 114,30	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych				
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3	Z aktywów finansowych, w tym:		9 072 280,05	13 342 114,30	
a)	w jednostkach powiązanych		9 072 280,05	13 342 114,30	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) zbycie aktywów finansowych				
	2) dywidendy i udziały w zyskach				
	3) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych				
	4) odsetki				
	5) inne wpływy z aktywów finansowych				
4	Inne wpływy inwestycyjne				
II	Wydatki		3 000 000,00	13 850 046,00	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych				

Rachunek przepływów

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3	Na aktywa finansowe, w tym:		3 000 000,00	13 850 046,00	
a)	w jednostkach powiązanych		3 000 000,00	13 850 046,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych				
	2) udzielone pożyczki długoterminowe				
4	Inne wydatki inwestycyjne				
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)		6 072 280,05	-507 931,70	
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy		4 395 000,00	16 740 000,00	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału				
2	Kredyty i pożyczki		4 095 000,00	9 200 000,00	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		300 000,00	7 540 000,00	
4	Inne wpływy finansowe				
II	Wydatki		9 594 439,22	15 107 235,89	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych				
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00	1 483 670,00	
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
4	Spląty kredytów i pożyczek		3 160 000,00	7 700 000,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		3 900 000,00	3 011 000,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
8	Odsetki		2 408 589,22	2 638 826,31	
9	Inne wydatki finansowe		125 850,00	273 739,58	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)		-5 199 439,22	1 632 764,11	
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		11 981,74	-249 901,38	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		11 981,74	-249 901,38	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F	Środki pieniężne na początek okresu		31 954,63	281 856,01	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		43 936,37	31 954,63	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania				

Dodatkowe informacje i objaśnienia

SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto		Okres bieżący		Okres poprzedni	
		Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 084 887,76	—	380 937,63	—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *	0,00		0,02	
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	4 000,01		10 568,34	
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	406,85		26 000,22	
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	4 106 055,53		16 706,74	
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	92 275,92		29 635,09	
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	29 327,59	29 288,32	108 800,22	108 106,54
	<i>Dochód (A - B - C + D + E + F - G)</i>	2 080 522,94	—	333 911,10	—
H.	Strata z lat ubiegłych	2 072 428,17		327 761,12	
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	-8 094,77	-8 083,93	-6 150,00	-6 110,79
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	—	0,00	—
K.	Podatek dochodowy	0,00	—	0,00	—

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

Załączniki i objaśnienia:

Załącznik nr 1 - Informacja o Spółce

Załącznik:



za11 JSFSMSKH
Informacje o
spolce.pdf

Załącznik nr 2 - Metody wyceny aktywów i pasywów

Załącznik:



za12 JSFSMSKH
Metody wycena
aktywow i

Załącznik nr 3 - Dodatkowe informacje i objaśnienia

Załącznik:



za13 JSFSMSKH
Dodatkowe
informacie i

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

Załącznik:



za14 JSFSMSKH
Roznice RPP a
bilans.pdf

Załącznik:

Załącznik:

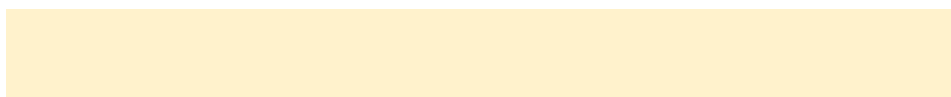
Dodatkowe informacje i objaśnienia

SMS Kredyt Holding S.A.

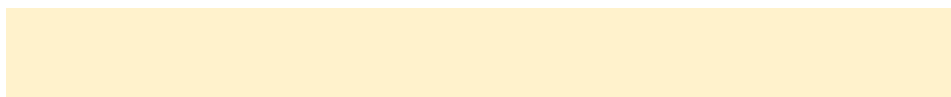
wszystkie kwoty w złotych



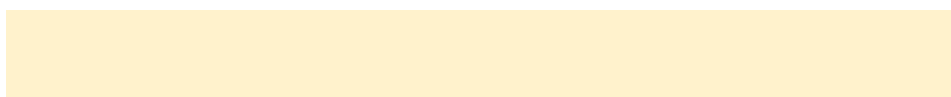
Załącznik:



Załącznik:



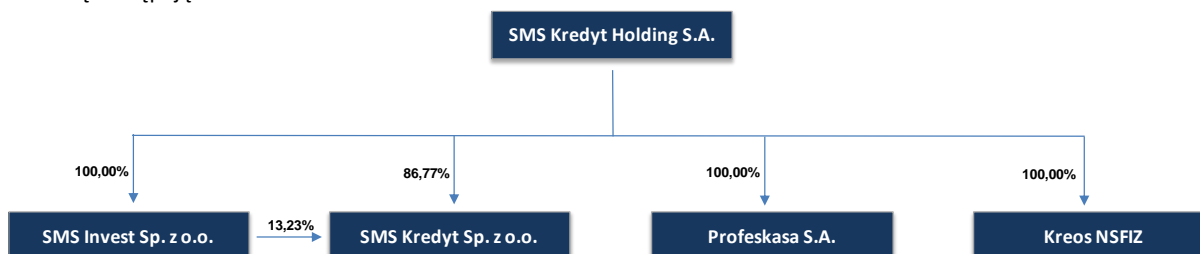
Załącznik:



Załącznik:

Informacje o Spółce

- a. SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Spółka, Jednostka) powstała w wyniku uchwalenia Statutu Spółki sporządzonego w dniu 29 grudnia 2010 roku, w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 7488/2010 w Kancelarii Notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Roczniak 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 2019 roku przedstawia się następująco:



Zmiany, które miały miejsce w 2019 roku w Grupie Kapitałowej:

- Dnia 20 grudnia 2018 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o 1 100,0 tys. PLN poprzez emisję 22 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka SMS Kredyt Holding S.A. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane 19 marca 2019 roku przez Sąd Rejonowy,
- W dniach 30 czerwca, 30 listopada i 31 grudnia 2019 roku wykupiono i umorzono certyfikaty inwestycyjne funduszu KREOS NSFIZ, umorzeniu podlegały certyfikaty serii B w łącznej liczbie 48 205,
- Dnia 8 sierpnia 2019 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o 3 000,0 tys. PLN poprzez emisję 60 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka SMS Kredyt Holding S.A. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane 6 września 2019 roku przez Sąd Rejonowy.

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

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

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

h. Na 31 grudnia 2019 roku Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarsz	Delegowany Członek Rady Nadzorczej, p.o. Prezesa Zarządu
Wioletta Bartkowiak	Członek Zarządu
Daniel Meniów	Członek Zarządu
Krzysztof Nadolski	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia sprawozdania Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarz	Prezes Zarządu
Wioletta Bartkowiak	Członek Zarządu
Daniel Meniów	Członek Zarządu
Krzysztof Nadolski	Członek Zarządu

- Dnia 14 listopada 2019 roku Pan Michał Stanioch zrezygnował z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki. W związku z tym dnia 14 listopada 2019 roku Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Jarosława Olejarza do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu na okres trzech miesięcy począwszy od 14 listopada 2019 roku.
- Dnia 3 lutego 2020 roku Pan Jarosław Olejarz został powołany na Prezesa Zarządu na wspólną kadencję z pozostałymi Członkami Zarządu.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Emitent zwraca jednak uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
- b. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. jako jednostka dominująca razem ze spółkami zależnymi SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., Profeska S.A. oraz KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty tworzą Grupę Kapitałową SMS Kredyt Holding S.A. Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie SMS Kredyt Holding S.A.
- c. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią,
- d. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

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

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

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

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 50%.

b. Inwestycje o charakterze trwałym

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

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

c. Inwestycje krótkoterminowe

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

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

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania - w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie, o ile nie odbiega ona istotnie od skorygowanej ceny nabycia. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nie rozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

e. Środki pieniężne

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

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

f. Kapitały

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

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

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

g. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku, gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

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

h. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie

podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy zachowaniu zasady ostrożności.

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

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

i. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

j. Wynik finansowy

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

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

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

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

W 2019 i 2018 roku nie wystąpiła zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych.

2. Zmiana stanu środków trwałych i środków trwałych w budowie

Spółka nie posiada środków trwałych oraz środków trwałych w budowie.

3. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka dokonuje odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową. Dodatkowo spółka SMS Kredyt Holding S.A. dokonuje odpisów z tytułu utraty wartości udziałów.

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

4. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy.

5. Grunty użytkowane wieczysto

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych papierów wartościowych/praw	Wartość nominalna	Wartość całkowita	Wartość inwestycji w cenie nabycia
	szt.	PLN	tys. PLN	tys. PLN
Certyfikaty Inwestycyjne KREOS	164 002	100,00	16 400,2	16 400,2
Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny	35 165	142,19	5 000,1	5 000,1
Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	48 379	150,89	7 299,9	7 299,9
SMS Invest sp. z o.o.	5 813	50,00	290,7	291,6
SMS Kredyt sp. z o.o.	82 000	50,00	4 100,0	4 100,0
Profeska S.A.	800 000	0,50	400,0	956,3
Razem	1 135 359		33 490,9	34 048,1

Dnia 21 czerwca 2019 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. otrzymała informację od SATURN TFI o skutecznym złożeniu żądania wykupu 19 097 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez KREOS NSFIZ. Łączna wartość umorzonych certyfikatów została obliczona na podstawie przeprowadzonej na dzień 30 czerwca 2019 wyceny i wyniosła 3 214,2 tys. PLN.

Dnia 8 sierpnia 2019 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o 3 000,0 tys. PLN poprzez emisję 60 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka SMS Kredyt Holding S.A.

W dniu 26 listopada 2019 roku Spółka złożyła żądanie wykupu 24 889 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez KREOS NSFIZ. W związku z określonym limitem, żądanie uległo zmianie, a wykup na dzień 30 listopada 2019 roku obejmował 18 921 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o łącznej wartości 3 042,7 tys. PLN.

Dnia 27 grudnia 2019 roku Spółka otrzymała informację od IPOPEMA TFI o skutecznym złożeniu żądania wykupu 10 187 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez KREOS NSFIZ. Łączna wartość umorzonych certyfikatów została obliczona na podstawie przeprowadzonej na dzień 31 grudnia 2019 roku wyceny i wyniosła 1 489,2 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada łącznie 247 546 certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ, w tym:

- 164 002 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o wartości nominalnej 100,00 PLN,
- 35 165 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D o wartości nominalnej 142,19 PLN,
- 48 379 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E o wartości nominalnej 150,89 PLN.

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

Nie dotyczy.

9. Należności długoterminowe

Nie dotyczy.

10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
Wartość na początek okresu	1 100,0	956,3	33 520,7	245,6	35 822,6
Zwiększenia, w tym:	3 000,0	-	-	3 014,8	6 014,8
- nabycie udziałów SMS Kredyt sp. z o.o.	3 000,0	-	-	-	3 000,0
- umowa pożyczki- SMS Kredyt sp. z o.o.- nominal	-	-	-	3 000,0	3 000,0
- naliczone odsetki	-	-	-	14,8	14,8
Zmniejszenia, w tym:	-4 100,0	-	-4 820,5	-3 215,3	-12 135,8
-wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	-4 820,5	-	-4 820,5
- spłata pożyczki SMS Kredyt sp. z o.o.	-	-	-	-150,0	-150,0
- spłata pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	-	-	-	-54,0	-54,0
- porozumienie o wzajemnej kompensacie należności SMS Kredyt sp. z o.o.- nominal	-	-	-	-3 000,0	-3 000,0
- odpis aktualizujący wartość udziałów SMS Kredyt sp. z o.o.	-4 100,0	-	-	-	-4 100,0
- spłata odsetek od pożyczki SMS Kredyt sp. z o.o.	-	-	-	-11,3	-11,3
Wartość na koniec okresu	-	956,3	28 700,2	45,1	29 701,6

Zmiana stanu w 2018 roku:

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

W 2019 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. trzykrotnie składała żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ. W związku z żądaniem wykupu z dnia 21 czerwca 2019 roku Spółka otrzymała 3 214,2 tys. PLN jako efekt umorzenia 19 097 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B.

W dniu 26 listopada 2019 roku Spółka złożyła żądanie wykupu 24 889 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez KREOS NSFIZ. Żądanie uległo zmianie, a wykup na dzień 30 listopada 2019 roku obejmował 18 921 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o łącznej wartości 3 042,7 tys. PLN.

Na podstawie żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ z dnia 27 grudnia 2019 roku Spółka otrzymała 1 489,2 tys. PLN w efekcie umorzenia 10 187 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B.

Dnia 8 sierpnia 2019 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o 3 000,0 tys. PLN poprzez emisję 60 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka SMS Kredyt Holding S.A.

Na 31 grudnia 2019 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego w z tytułu utraty wartości udziałów spółki SMS Kredyt sp. z o.o. w wysokości 4 100,0 tys. PLN.

W 2019 roku nie wystąpiły długoterminowe inwestycje w nieruchomości, w wartości niematerialne i prawne oraz w inne inwestycje długoterminowe.

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

11. Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 238,8	154,5	-399,4	993,9
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Razem	1 238,8	154,5	-399,4	993,9

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 279,3	54,9	-95,4	1 238,8
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Razem	1 279,3	54,9	-95,4	1 238,8

12. Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	1 238,8	1 279,3
Odniesionych na wynik finansowy	1 186,1	1 275,9
Zwiększenia, w tym:	154,5	54,9
Odniesionych na wynik finansowy:	23,8	5,6
- odsetki od obligacji	0,8	1,1
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	7,1	-
- rezerwa na koszty	9,2	4,1
- odsetki od kredytu	0,5	0,4
- pozostałe	6,2	-
Odniesionych na pozostałe kapitały:	130,7	49,3
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	130,7	49,3
Zmniejszenia, w tym:	399,4	95,4
Odniesionych na wynik finansowy:	399,4	95,4
- odsetki od obligacji	1,1	12,6
- odsetki od kredytu	0,4	4,1
- rezerwa na koszty	4,1	4,0
- strata podatkowa	393,8	68,5
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	-	6,2
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	993,9	1 238,8
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	928,0	1 303,6
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-117,5	-117,5
Odniesionych na pozostałe kapitały	183,4	52,7

13. Zapasy

Nie dotyczy.

14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

15. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Należności od jednostek powiązanych	18 563,5	17 074,2
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy, w tym:	0,2	0,1
- z tytułu opłat eksploatacyjnych na rzecz SMS Invest sp. z o.o.	0,2	0,1
Inne, w tym:	18 563,3	17 074,1
- należność z tytułu umorzenia udziałów SMS Invest sp. z o.o.	17 074,1	17 074,1
- należność z tytułu umorzenia certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	1 489,2	-
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Z tytułu dostaw i usług	-	-
Inne	-	-
Należności od pozostałych jednostek	-	8,8
Z tytułu dostaw i usług	-	8,8
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-
Inne	-	-
Dochodzone na drodze sądowej	-	-
Razem	18 563,5	17 083,0

Należności od funduszu KREOS NSFIZ w wysokości 1 489,2 tys. PLN wynikają z wykupu i umorzenia certyfikatów inwestycyjnych funduszu na dzień 31 grudnia 2019 roku. Żądanie zostało złożone 27 grudnia 2019 roku natomiast wypłata nastąpiła 7 stycznia 2020 roku.

Należność od SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 17 074,1 tys. PLN zostanie rozliczona w wyniku potrącenia przy połączeniu ze spółką SMS Invest sp. z o.o. W dniu 27 kwietnia 2017 roku został uzgodniony i podpisany plan połączenia spółek: SMS Kredyt Holding S.A. oraz SMS Invest sp. z o.o. Plan połączenia został opublikowany i złożony we właściwym Sądzie Rejonowym. Po dokonaniu wpisu proces łączenia spółek zostanie zakończony.

16. Inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Nie dotyczy.

17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Nie dotyczy.

18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

W 2019 roku nie wystąpiła zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

Zmiana stanu w 2018 roku:

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

19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	43,9	32,0
Razem	43,9	32,0

Na dzień 31 grudnia 2019 roku na rachunku VAT nie znajdowały się środki pieniężne.

20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Ubezpieczenie	19,3	19,2
Dzierżawa	1,5	1,5
Zaliczki na badanie sprawozdania finansowego	9,6	6,3
Zabezpieczenie kredytu	45,9	45,9
Inne	-	0,2
Razem	76,3	73,1

21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

22. Udziały (akcje) własne

Nie dotyczy.

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

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2019 roku:

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale
				podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
Janusz Tchórzewski	8 091 664	0,50	4 045,8	54,54%
Agata Uchmanowicz	3 146 133	0,50	1 573,1	21,20%
Pozostali akcjonariusze	3 598 903	0,50	1 799,4	24,26%
Razem	14 836 700		7 418,3	100,00%

Obecny kapitał podstawowy Spółki dzieli się na:

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

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

Wyszczególnienie	Udział w kapitale podstawowym	Udział w liczbie głosów	Kapitał własny 31.12.2019	Wynik netto za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	Powiązanie kapitałowe
Profeskasa S.A.	100,0%	100,0%	1 163,0	54,7	bezpośrednie
SMS Invest sp. z o.o.	100,0%	100,0%	1 011,9	53,9	bezpośrednie
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100,0%	100,0%	36 417,5	-3 828,8	bezpośrednie
SMS Kredyt sp. z o.o.	100,0%	100,0%	-1 168,1	-4 423,3	bezpośrednie i pośrednie

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada 86,77% udziału w kapitale spółki SMS Kredyt sp. z o.o. w sposób bezpośredni, natomiast pozostałe 13,23% udziału posiada w sposób pośredni poprzez spółkę SMS Invest sp. z o.o. w której posiada 100% udziału w kapitale.

25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Wartość na początek okresu	12 650,9	15 363,5
Zwiększenia, w tym:	299,5	-
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych	299,5	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-2 712,6
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-1 228,8
- wypłata dywidendy	-	-1 483,8
Wartość na koniec okresu	12 950,4	12 650,9

26. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Wartość na początek okresu	-224,7	-14,5
Zwiększenia, w tym:	130,7	49,3
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	130,7	49,3
Zmniejszenia, w tym:	-687,1	-259,5
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-687,1	-259,5
Wartość na koniec okresu	-781,1	-224,7

W pozycji kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny wykazuje się zmiany wyceny instrumentów pochodnych („Interest Rate Swap”) w związku z uzyskaniem kredytu rewolwingowego oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu.

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

27. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

W 2019 i 2018 roku nie wystąpiła zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych.

28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2,8	1,2	-0,1	3,9
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania ogółem	2,8	1,2	-0,1	3,9

Zmiana stanu w 2018 roku:

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

29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym:	2,8	4,9
Odniesionych na wynik finansowy	2,8	4,9
Zwiększenia, w tym:	1,2	2,8
Odniesionych na wynik finansowy	1,2	2,8
- naliczone odsetki (SMS Invest sp. z o.o.)	0,4	2,0
- naliczone odsetki (SMS Kredyt sp. z o.o.)	0,3	-
- pozostałe	0,5	0,8
Zmniejszenia, w tym:	0,1	4,9
Odniesionych na wynik finansowy	0,1	4,9
- naliczone odsetki	0,1	4,9
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	3,9	2,8
Odniesionych na wynik finansowy	3,9	2,8

30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w 2019 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	3 122,2	150,0	2 972,2	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - Profeskasa S.A.	150,0	150,0	-	-
- z tytułu pożyczki udzielonej przez SMS Kredyt sp. z o.o.	2 972,2	-	2 972,2	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	28 479,9	28 479,9	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	20 183,3	20 183,3	-	-
- z tytułu kredytu bankowego	8 296,6	8 296,6	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	31 602,1	28 629,9	2 972,2	-

Dnia 18 lutego 2020 roku Spółka dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii AS i AP. Zgodnie z wysłanymi żądaniami wykupu podlegało mu łącznie 2 915 sztuk obligacji w tym: 739 obligacji serii AP i 2 176 sztuk obligacji serii AS. W związku z tym liczba obligacji serii AS została zmniejszona do 10 624 sztuk o wartości 10 624,0 tys. PLN, natomiast w przypadku serii AP liczba obligacji wynosi 6 651 sztuk o łącznej wartości 6 651,0 tys. PLN.

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	500,0	500,0	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - Profeska S.A.	500,0	500,0	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	16 888,7	16 888,7	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	7 377,2	7 377,2	-	-
- z tytułu kredytu bankowego	9 511,5	9 511,5	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	17 388,7	17 388,7	-	-

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

31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	864,9	519,3
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-	3,7
Inne, w tym:	864,9	515,6
- naliczone odsetki od obligacji	0,1	0,8
- emisja dłużnych papierów wartościowych	350,0	-
- rozliczenie porozumienia między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., SMS Kredyt Holding S.A.	514,8	514,8
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Wobec pozostałych jednostek	25,6	16 464,8
Kredyty i pożyczki	2,7	2,2
Emisji dłużnych papierów wartościowych	4,3	16 388,6
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	13,3	45,4
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	5,2	28,6
Inne	0,1	-
Razem	890,5	16 984,1

32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Kredyty bankowe	8 299,3	9 513,7
Kredyt Santander Bank Polska S.A.	7 500,0	9 500,0
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	964,5	277,4
Odsetki od kredytu	2,7	2,2
Opłaty związane z otrzymanym kredytem	-167,9	-265,9

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. w dniu 18 września 2019 roku podpisała aneks do umowy o kredyt rewolwingowy z Santander Bank Polska S.A. Aneks określił okres dostępności kredytu do 31 października 2020 roku. Po tym dniu kwota kredytu udostępnionego przez bank będzie ulegała comiesięcznemu obniżeniu o kwotę 790,0 tys. PLN, a dzień spłaty kredytu został określony na 30 września 2021 roku.

Dnia 9 grudnia 2019 roku Spółka dokonała częściowej spłaty kredytu w kwocie 2 000,0 tys. PLN i tym samym wysokość kredytu została pomniejszona do kwoty 7 500,0 tys. PLN. W związku z częściową spłatą kredytu został podpisany aneks do kredytu zmieniający wysokość miesięcznych rat z 790,0 tys. PLN na 625,0 tys. PLN.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Wobec jednostek powiązanych	500,1	350,1	150,0
- obligacje - nominał	500,0	350,0	150,0
- obligacje - odsetki	0,1	0,1	-
Wobec pozostałych jednostek	20 187,6	4,3	20 183,3
- obligacje - nominał	20 190,0	-	20 190,0
- obligacje - odsetki	4,3	4,3	-
- prowizja	-6,7	-	-6,7
Razem	20 687,7	354,4	20 333,3

Dnia 18 lutego 2020 roku Spółka dokonała częściowego przedterminowego wykupu obligacji serii AS i AP. Zgodnie z wysłanymi żądaniami wykupu podlegało mu łącznie 2 915 sztuk obligacji w tym: 739 obligacji serii AP i 2 176 sztuk obligacji serii AS. W związku z tym liczba obligacji serii AS została zmniejszona do 10 624 sztuk o wartości 10 624,0 tys. PLN, natomiast w przypadku serii AP liczba obligacji wynosi 6 651 sztuk o łącznej wartości 6 651,0 tys. PLN.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2018 roku:

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

34. Inne zobowiązania finansowe

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
ZUS	1,8	1,8
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	3,4	3,0
Rozrachunki z tytułu VAT	-	23,8
Razem	5,2	28,6

36. Przeciętne zatrudnienie

W latach 2019 i 2018 spółka SMS Kredyt Holding S.A. nie zatrudniała pracowników. Na 31 grudnia 2019 roku 4 osoby wchodziły w skład Zarządu, a jedna osoba pełniła funkcję Prokurenta.

Dnia 14 listopada 2019 roku Pan Michał Stanioch zrezygnował z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki. W związku z tym 14 listopada 2019 roku Rada Nadzorcza delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Jarosława Olejarza do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu na okres trzech miesięcy począwszy od 14 listopada 2019 roku. Dnia 3 lutego 2020 roku Pana Jarosław Olejarz został powołany na Prezesa Zarządu Spółki na wspólną kadencję z pozostałymi Członkami Zarządu Spółki, jednocześnie rezygnując z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

Dnia 21 lutego 2020 roku Pani Joanna Polifke-Okal, pełniąca w Spółce funkcję prokurenta złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia tej funkcji z dniem 22 lutego 2020 roku.

37. Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Wynagrodzenia Zarządu	190,3	107,4
Wynagrodzenia Prokurentów	24,0	91,2
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	57,6	57,6
Razem	271,9	256,2

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 2019 roku objęli obligacje serii AS wyemitowanej 27 czerwca 2019 roku w kwocie 5 700,0 tys. PLN o stałym rocznym oprocentowaniu 8,5% i dniu wykupu 27 czerwca 2022 roku. W 2019 roku Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali łącznie 855,2 tys. PLN odsetek z tytułu obligacji, w tym 253,6 tys. PLN odsetek z serii AN, 353,4 tys. PLN odsetek z serii AP oraz 248,2 tys. PLN odsetek z serii AS.

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 2019 i 2018 Spółka nie udzielała zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządu.

39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Badanie sprawozdania finansowego	20,9	32,0	-20,9	32,0
Rejestr obligacji	0,3	1,3	-0,3	1,3
Usługi doradcze	-	15,0	-	15,0
Inne	0,3	-	-0,3	-
Razem	21,5	48,3	-21,5	48,3

Zmiana stanu w 2018 roku:

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

40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Dnia 9 lutego 2018 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. wyemitowała obligacje serii AP. Obligacje zostały zabezpieczone do 120% wartości nominalnej poprzez zastaw na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ, do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 8 868,0 tys. PLN.

Od 2018 roku zastaw ten w rejestrze zastawów nie uległ zmianie i zabezpieczenie stanowią:

- 9 467 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 56 834 do 66 300,
- 42 570 sztuk certyfikatów serii E o numerach od 1 do 42 570.

Dnia 27 czerwca 2019 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. wyemitowała obligacje serii AS. Ich zabezpieczeniem są certyfikaty inwestycyjne funduszu KREOS NSFIZ w wysokości 120% wartości nominalnej wyemitowanych obligacji, to jest do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 15 360,0 tys. PLN.

Dnia 8 października 2019 roku Sąd wpisał do rejestru zastawów zabezpieczenie obligacji serii AS, które stanowi 90 184 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 1 do 39 592 oraz od 60 301 do 116 892.

Jedną z form zabezpieczenia kredytu rewolwingowego uzyskanego przez spółkę SMS Kredyt Holding S.A. jest zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ do najwyższej sumy zabezpieczenia w kwocie 14 250,0 tys. PLN. Dnia 3 lipca 2019 roku dokonano zmiany wpisu w Rejestrze Zastawów na certyfikatach inwestycyjnych w związku ze spełnieniem wymagań wskazanych w umowie zastawu. Sąd Rejonowy zmniejszył ilość certyfikatów objętych zastawem z ilości 88 946 do ilości 84 944 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D o numerach od 1 do 35 165 oraz serii B o numerach 45 020 do 56 833, 168 943 do 185 858 oraz 217 465 do 238 563.

W związku z częściową spłatą kredytu, która nastąpiła 9 grudnia 2019 roku, Spółka podpisała z Bankiem dnia 8 stycznia 2020 roku aneks, na mocy którego zabezpieczenie kredytu uległo zmniejszeniu do 11 250,0 tys. PLN, a co za tym idzie ilość zastawionych certyfikatów zmniejszyła się do 76 960 sztuk.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Wartość Aktywów Netto na certyfikat inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą W Warszawie wyniosła 146,18 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 Santander Bank Polska S.A. Spółka SMS Kredyt sp. z o.o. udzieliła poręczenia wekslowego Spółce na zabezpieczenia spłaty kredytu. Poręczenie zostało złożone na wekslu in blanco wystawionym przez Spółkę wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego.

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

Spółka w 2019 i 2018 roku nie uzyskiwała przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

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

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

Nie dotyczy.

44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Amortyzacja	-	-
Zużycie materiałów i energii	2,7	2,4
Usługi obce	485,8	940,1
Podatki i opłaty	15,6	111,3
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	286,8	256,2
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10,0	10,3
- emerytalne	5,6	5,6
Pozostałe koszty rodzajowe	29,0	63,4
Koszty działalności operacyjnej ogółem	829,9	1 383,7

W 2019 roku nie wystąpiły różnice kursowe, odsetki, które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów, w 2018 różnice kursowe zwiększyły koszt usług obcych o 3,0 tys. PLN.

45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. w 2019 roku nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka w 2020 roku nie planuje ponosić nakładów na ochronę środowiska.

47. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Inne przychody operacyjne	2,5	-
Inne	2,5	-
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	2,5	-

48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych - spisanie niewykorzystanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	6,2
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	-	6,2

49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Dywidendy i udziały w zyskach	2 600,0	2 280,4
Od jednostek powiązanych	2 600,0	2 280,4
Odsetki	14,9	17,0
Od jednostek powiązanych	14,9	16,9
- odsetki od pożyczki SMS Kredyt sp. z o.o.	12,6	4,0
- odsetki od pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	2,3	12,9
Od pozostałych jednostek	-	0,1
- odsetki z tytułu złożonych kaucji i lokat	-	0,1
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	2 925,6	2 207,0
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	0,3
Przychody finansowe ogółem	5 540,5	4 504,7

W dniu 21 czerwca 2019 roku nastąpiła wypłata dochodu z funduszu KREOS NSFIZ na kwotę 600,0 tys. PLN, wartość dochodu przypadająca na jeden certyfikat inwestycyjny wynosiła 2,03 PLN. Natomiast 13 sierpnia 2019 roku nastąpiła kolejna wypłata dochodu od funduszu w wartości 2 000,0 tys. PLN, kwota dochodu przypadająca do wypłaty na jeden certyfikat inwestycyjny była równa 7,23 PLN.

Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych w 2019 roku wyniósł 2 925,6 tys. PLN. Wartość ta powstała wskutek trzykrotnego wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ:

- Dnia 30 czerwca 2019 roku wykupiono 19 097 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 168,31 PLN każdy oraz o łącznej wartości 3 214,2 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia certyfikatów wyniósł 1 304,5 tys. PLN.
- Dnia 30 listopada 2019 roku wykupiono 18 921 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 160,81 PLN oraz o łącznej wartości 3 042,7 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia wyniósł 1 150,6 tys. PLN.
- Dnia 31 grudnia 2019 roku wykupiono 10 187 sztuk certyfikatów inwestycyjnych o wartości 146,18 PLN każdy oraz o łącznej wartości 1 489,2 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia certyfikatów wyniósł 470,5 tys. PLN.

50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Odsetki	2 444,7	2 537,4
Od jednostek powiązanych	167,3	209,0
- odsetki od pożyczki SMS Kredyt sp. z o. o.	51,1	119,8
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu SMS Kredyt sp. z o.o.	71,2	57,0
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	45,0	32,2
Od pozostałych jednostek	2 277,4	2 328,4
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	1 805,7	1 944,2
- odsetki z tytułu kredytu	471,7	384,2
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 100,0	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	253,3	196,4
Prowizja z tytułu emisji obligacji	28,8	38,3
Prowizja z tytułu pozyskania kredytu bankowego	217,9	149,0
Pozostałe	6,6	9,1
Koszty finansowe ogółem	6 798,0	2 733,8

Na 31 grudnia 2019 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego w z tytułu utraty wartości udziałów spółki SMS Kredyt sp. z o.o. w wysokości 4 100,0 tys. PLN.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 084,9	381,0
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	3,9	10,6
Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,4	26,0
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 106,0	16,7
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	92,3	29,6
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	29,4	108,8
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-8,1	-6,2
Dochód /strata	2 072,4	327,7
Odliczenie straty podatkowej	-2 072,4	-327,7
Podstawa opodatkowania	-	-
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	375,6	83,6
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	1,1	-2,1
Razem obciążenie wyniku brutto	376,7	81,5

53. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nazwa podmiotu	Pożyczki długoterminowe	Należności	Zobowiązania
SMS Kredyt Sp. z o.o.	1,6	-	2 972,2
Profeska S.A.	-	-	500,1
SMS Invest sp. z o.o.	43,5	17 074,3	514,8
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	1 489,2	-
Razem	45,1	18 563,5	3 987,1

Nazwa podmiotu	Przychody operacyjne	Koszty operacyjne	Przychody finansowe	Koszty finansowe
SMS Kredyt Sp. z o.o.	-	0,6	12,6	122,3
Profeska S.A.	-	-	-	45,0
SMS Invest sp. z o.o.	-	17,2	2,3	-
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	5 525,6	-
Razem	-	17,8	5 540,5	167,3

Pożyczki:

- w kwocie 1,6 tys. PLN wobec SMS Kredyt sp. z o.o. stanowi naliczone odsetki,
- w kwocie 43,5 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o. stanowi nominal w wysokości 31,0 tys. PLN oraz naliczone odsetki w kwocie 12,5 tys. PLN

Odsetki od pożyczek do 31 grudnia 2019 roku były naliczane według stawki WIBOR 3M powiększonej o marżę w wysokości 2%.

Należność:

- od SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 17 074,1 tys. PLN wynika z umorzenia udziałów oraz 0,2 tys. PLN z tytułu korekty opłat eksploatacyjnych,
- od KREOS NSFIZ w wysokości 1 489,2 tys. PLN wynika z wykupu i umorzenia certyfikatów inwestycyjnych funduszu dnia 31 grudnia 2019 roku.

Zobowiązania:

- w kwocie 2 972,2 tys. PLN wynika z tytułu otrzymanych pożyczek od SMS Kredyt sp. z o.o., 2 935,0 tys. PLN stanowi nominal oraz 37,2 tys. PLN naliczone odsetki,
- w kwocie 500,1 tys. PLN wynikają z emisji obligacji objętych przez Profeska S.A.,
- w kwocie 514,8 tys. PLN wynikają z rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz SMS Kredyt Holding S.A.

Koszty operacyjne:

- w kwocie 17,2 tys. PLN są kosztami związanymi z najmem powierzchni biurowej przez SMS Invest sp. z o.o.,
- w kwocie 0,6 tys. PLN stanowią koszty zakupu wyposażenia od spółki SMS Kredyt sp. z o.o.

Przychody finansowe:

- odsetki w kwocie 12,6 tys. PLN od pożyczki udzielonej spółce SMS Kredyt sp. z o.o.,
- odsetki w kwocie 2,3 tys. PLN od pożyczki udzielonej spółce SMS Invest sp. z o.o.,
- w kwocie 5 525,6 tys. PLN od funduszu KREOS NSFIZ wynikają z zysku z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 2 925,6 tys. PLN oraz wypłaty dochodu w kwocie 2 600,0 tys. PLN

Koszty finansowe:

- odsetki od pożyczki otrzymanej od SMS Kredyt sp. z o.o. w kwocie 51,1 tys. PLN oraz odsetki od zabezpieczenia kredytu w kwocie 71,2 tys. PLN,
- odsetki w kwocie 45,0 tys. PLN wynikające z objętych obligacji przez Profeska S.A.

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

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

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

Wyszczególnienie	Wysokość wynagrodzenia brutto
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	32,0
jednostkowe	14,8
skonsolidowane	17,2
Inne usługi poświadczające	-
Usługi doradztwa podatkowego	-
Pozostałe usługi	-
Razem	32,0

55. Propozycje co do sposobu podziału zysku, pokrycia straty

Zarząd Spółki proponuje pokryć stratę w wysokości 2 461,6 tys. PLN z kapitału zapasowego.

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

Nie dotyczy.

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej.

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
EUR	4,2585	4,3000

58. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane

A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Ryzyko zmiany ceny

Ryzyko cenowe jest związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców do produkcji, a także wyrobów i usług przez nie sprzedawanych. Spółka nie prowadzi działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe w Spółce wynika z pożyczek udzielonych spółkom zależnym na kwotę 31,0 tys. PLN. Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorcę, a ekspozycja na to ryzyko jest równa wartości bilansowej tych instrumentów. Spółka ocenia to ryzyko jako niskie ze względu na powiązanie kapitałowe spółek w ramach Grupy Kapitałowej.

Ryzyko stopy procentowej

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

Narażenie Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada pożyczki udzielone spółkom zależnym, których oprocentowanie jest zależne od zmiennej stopy WIBOR 3M. Zmiana tej stopy wpłynęłaby na zmianę przychodów finansowych. W związku z niską ekspozycją na opisywane ryzyko Spółka nie posiada instrumentu finansowego zabezpieczającego to ryzyko.

Oprocentowanie otrzymanych pożyczek przez spółkę SMS Kredyt Holding S.A. wynosi WIBOR 3M +2%, natomiast saldo kapitału do spłaty wynosi 2 935,0 tys. PLN. W przypadku zmiany stopy WIBOR 3M o 1% rocznie koszty z tytułu odsetek

uległyby zmianie o 29,4 tys. PLN. W związku z niską ekspozycją na opisywane ryzyko Spółka nie posiada instrumentu finansowego zabezpieczającego to ryzyko.

Dodatkowo Spółka posiada kredyt rewolwingowy do kwoty 7 500,0 tys. PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M + 3%. W przypadku zmiany stopy WIBOR 1M o 1% rocznie koszty z tytułu odsetek uległyby zmianie o 75,0 tys. PLN. W celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej kredytu rewolwingowego spółka SMS Kredyt Holding S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. umowę „Interest Rate Swap”.

Ryzyko utraty płynności finansowej

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

W 2019 roku Spółka wyemitowała obligacje na łączną kwotę 12 800,0 tys. PLN o terminie wymagalności 3 lata i stałym oprocentowaniu 8,5%. 300,0 tys. PLN obligacji AS zostało opłacone przelewem, natomiast pozostała część 12 500,0 tys. PLN została rozliczona poprzez rolowanie obligacji AM i AN. W tym samym okresie SMS Kredyt Holding S.A. wykupiła terminowo obligacje o łącznej wartości 3 900,0 tys. PLN.

Poniższa tabela prezentuje stan obligacji wyemitowanych na 31 grudnia 2019 roku:

Seria	Oprocentowanie	Data przydziału	Data wykupu	Kwota tys. PLN
1 Seria AO	9,0%	1 czerwca 2017	1 czerwca 2020	350,0
2 Seria AP	7,0%	9 lutego 2018	9 lutego 2021	7 390,0
3 Seria AR	9,0%	13 grudnia 2018	13 grudnia 2021	150,0
4 Seria AS	8,5%	27 czerwca 2019	27 czerwca 2022	12 800,0

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

Na 31 grudnia 2019 roku Spółka posiada zobowiązania wobec jednostek powiązanych wraz z odsetkami z tytułu:

- emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 500,1 tys. PLN,
- rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz SMS Kredyt Holding S.A. w kwocie 514,8 tys. PLN,
- pożyczek otrzymanych od spółek zależnych w kwocie 2 972,2 tys. PLN.

Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych wobec pozostałych jednostek na dzień 31 grudnia 2019 roku wynoszą 20 187,6 tys. PLN.

Należności z tytułu udzielonych pożyczek na 31 grudnia 2019 roku wynoszą 45,1 tys. PLN, w tym:

- 1,6 tys. PLN wobec SMS Kredyt sp. z o.o.,
- 43,5 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o.

Poniżej w tabeli zostały przedstawione wskaźniki warunkujące prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji SMS Kredyt Holding S.A. Przekroczenie wartości 3,0 wskaźnika zadłużenia daje prawo obligatariuszom do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji.

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	31.12.2019	31.12.2018
Wskaźnik zadłużenia	1,97	1,61

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji: wskaźnik relacji zobowiązań krótko i długoterminowych pomniejszonych o sumę wartości środków pieniężnych spółek Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A., wartości lokat i kaucji złożonych w bankach oraz wartości zobowiązań Krajowej Instytucji Płatniczej Profeska S.A./kapitał własny na poziomie skonsolidowanym.

Na 31 grudnia 2019 roku Wartość Aktywów Netto na certyfikat inwestycyjny KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie wynosiła 146,18 PLN. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada 164 002 sztuk certyfikatów inwestycyjnych po cenie nominalnej 100 PLN każdy, 35 165 sztuk po 142,19 PLN każdy oraz 48 379 sztuk po 150,89 PLN każdy.

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

B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Inne papiery wartościowe	Udziały
Wartość na początek okresu	33 520,7	1 100,0
Zwiększenia	-	3 000,0
Nabycie udziałów SMS Kredyt sp. z o.o.	-	3 000,0
Zmniejszenia	-4 820,5	-4 100,0
Wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-4 820,5	-
Odpis aktualizujący wartość udziałów SMS Kredyt sp. z o.o.	-	-4 100,0
Wartość na koniec okresu	28 700,2	-

Wartość certyfikatów inwestycyjnych w cenie nabycia KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty posiadanych przez SMS Kredyt Holding opiewa na kwotę 28 700,2 tys. PLN.

W 2019 roku spółka SMS Kredyt Holding S.A. wykupiła 48 205 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B o wartości nominalnej 100 PLN każdy oraz o łącznej wartości 4 820,5 tys. PLN.

Na 31 grudnia 2019 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego w z tytułu utraty wartości udziałów spółki SMS Kredyt sp. z o.o. w wysokości 4 100,0 tys. PLN.

Wartość godziwa instrumentów finansowych będących certyfikatami inwestycyjnymi KREOS NSFIZ wynosi na dzień 31 grudnia 2019 roku 36 417,5 tys. PLN. Zgodnie z polityką rachunkowości przedstawioną w niniejszym sprawozdaniu finansowym, Spółka wycenia inwestycje długoterminowe wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Wymagalne do 3 miesięcy	Wymagalne powyżej 3 do 12 miesięcy	Wymagalne powyżej 12 miesięcy
Przychody finansowe						
Odsetki, w tym:	14,9	11,4	3,5	-	-	3,5
Pożyczki udzielone	14,9	11,4	3,5	-	-	3,5
Koszty finansowe						
Odsetki, w tym:	2 444,7	2 400,4	44,3	7,2	-	37,2
Pożyczki otrzymane	51,1	13,9	37,2	-	-	37,2
Obligacje	1 850,7	1 846,3	4,4	4,5	-	-
Kredyt	471,7	469,0	2,7	2,7	-	-
Zabezpieczenie kredytu	71,2	71,2	-	-	-	-

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

60. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Dnia 3 lutego 2020 roku Pan Jarosław Olejarz został powołany na Prezesa Zarządu Spółki na wspólną kadencję z pozostałymi Członkami Zarządu Spółki.

W dniu 5 lutego 2020 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpis dotyczący zmiany w rejestrze zastawów. Zmiany zostały wprowadzone na zastawie certyfikatów inwestycyjnych KREOS NSFIZ stanowiących zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez SMS Kredyt Holding S.A. Sąd Rejonowy zmniejszył ilość certyfikatów objętych zastawem z ilości 84 994 do ilości 76 960 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D o numerach od 1 do 35 165 oraz serii B o numerach 45 020 do 56 833, 168 943 do 177 824 oraz 217 465 do 238 563.

Dnia 18 lutego 2019 roku został przeprowadzony częściowy przedterminowy wykup obligacji serii AS i AP. Wykupowi podlegało 2 915 sztuk obligacji w tym:

- 739 sztuk obligacji serii AP,
- 2 176 sztuk obligacji serii AS.

Dnia 21 lutego 2020 roku Pani Joanna Polifke-Okal, pełniąca w Spółce funkcję prokurenta złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia tej funkcji z dniem 22 lutego 2020 roku.

Zarząd Spółki w dniu 9 marca 2020 roku podjął decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego tytułu utraty wartości udziałów w spółce SMS Kredyt sp. o.o. w wysokości 4 100,0 tys. PLN. Decyzja o utworzeniu odpisu związana jest z aktualną oceną perspektyw działalności spółki SMS Kredyt sp. z o.o. uwzględniającą oczekiwane warunki otoczenia zewnętrznego.

W dniu 10 marca 2020 Spółka uzyskała informację o zapadnięciu prawomocnego wyroku na mocy którego Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił apelację i utrzymał w mocy wyrok w sprawie oddalenia powództwa o nieważności uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 26 czerwca 2017 roku. W związku z powyższym niezwłocznie zostanie złożony wniosek o rejestrację połączenia spółki SMS Invest sp. z o.o. z SMS Kredyt Holding S.A.

Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. W pierwszych miesiącach 2020 roku wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansowej wymagające dodatkowych ujawnień. Sytuacja jest dynamiczna i konsekwencje, które mogą wynikać z działań podjętych przez polski rząd jak i przedsiębiorców mogą mieć potencjalnie negatywny wpływ na sytuację makroekonomiczną Polski (w tym w konsekwencji wzrost poziomu bezrobocia), co może mieć negatywny wpływ na wartość inwestycji Spółki (np. wartość certyfikatów Funduszu KREOS NSFIS, która jest skorelowana z wartością wierzytelności pożyczkowych, a te zaś powiązane są z wypłacalnością pożyczkobiorców). Sytuacja jest monitorowana i Spółka podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ewentualne negatywne skutki dla Jednostki.

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

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 399,2 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 268,5 tys. PLN. Różnica w wysokości 130,7 tys. PLN wynika z ujęcia zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej kredytu rewolwingowego).
2. Zmiana stanu należności w rachunku przepływów pieniężnych wynosi 8,7 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -1 480,5 tys. PLN. Różnica w wysokości 1 489,2 tys. PLN wynika z ujęcia nieotrzymanej ceny wykupu umarżanych certyfikatów w pozycji zmiana stanu należności.
3. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi -59,1 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -16 094,1 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości 16 035,0 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ta została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
 - Kwota nominalu w wysokości -3 900,0 tys. PLN - w działalności finansowej „Wykup dłużnych papierów wartościowych”,
 - Kwota nominalu w wysokości -12 500,0 tys. PLN z tytułu rolowania obligacji jest zmianą nie wpływającą na przepływy pieniężne i dotyczy zakwalifikowania zobowiązań z tytułu obligacji z krótko- na długoterminowe,
 - Kwota związana z kosztami finansowymi w wysokości 15,0 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”,
 - Kwota w wysokości 350,0 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 w załączniku nr 3 Dodatkowe informacje i objaśnienia.