

SMS KREDYT HOLDING S.A.



JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY ZA 2018 ROK

Wrocław, 21 marca 2019 roku

Spis treści

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

I. List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Prezentujemy Państwu raport roczny za 2018 rok. W omawianym roku nasze działania koncentrowały się na poszukiwaniu możliwości uruchomienia nowych źródeł finansowania Grupy Kapitałowej poprzez m.in. prace nad projektem bankowym. Celem Projektu pozyskania licencji bankowej na Litwie było zapewnienie Grupie SMS Kredyt Holding S.A. trwałego i przewidywalnego źródła finansowania dla działalności pożyczkowej. W świetle przeprowadzonych analiz okazało się to niemożliwe do realizacji, w oczekiwany przez Spółkę zakresie, dlatego w grudniu podjęto decyzję o zakończeniu projektu.

W zakresie innych projektów związanych z pozyskiwaniem finansowania sukcesem zakończyły się rozmowy z Santander Bank Polska S.A. odnośnie zwiększenia linii kredytowej do kwoty 9,5 mln PLN. W maju 2018 roku podpisany został z bankiem aneks do umowy kredytu rewolwingowego zwiększający kwotę kredytu o 4,5 mln PLN. Dodatkowo Emitent w lutym i grudniu 2018 roku uplasował kolejne emisje obligacji serii AP i AR na łączną kwotę 7,54 mln PLN.

Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 lipca 2018 roku Pana Krzysztofa Nadolskiego do składu Zarządu Spółki, na wspólną pięcioletnią kadencję.

W 2018 roku Spółka osiągnęła zysk netto na poziomie 299,5 tys. PLN, natomiast w roku 2017 poniosła stratę w wysokości 1 228,8 tys. PLN. Wpływ na wynik omawianego okresu miała wypłata dochodów oraz umorzenia certyfikatów z funduszu KREOS NSFIZ, którego 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Emitent.

Z poważaniem,

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

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

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2017.

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2018- 31.12.2018 tys. EUR	01.01.2017- 31.12.2017 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 383,7	-632,0	-324,3	-148,9
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 389,9	-693,1	-325,7	-163,3
Wynik na działalności finansowej	1 770,9	-809,6	415,0	-190,7
Zysk (strata) brutto	381,0	-1 502,7	89,3	-354,0
Zysk (strata) netto	299,5	-1 228,8	70,2	-289,5

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2018 tys. EUR	31.12.2017 tys. EUR
Aktywa razem	54 541,1	49 788,8	12 684,0	11 937,2
Długoterminowe aktywa finansowe	35 822,6	30 931,0	8 330,8	7 415,9
Należności krótkoterminowe	17 083,0	17 074,1	3 972,8	4 093,6
Krótkoterminowe aktywa finansowe bez środków pieniężnych	291,6	171,1	67,8	41,0
Środki pieniężne na koniec okresu	32,0	281,9	7,4	67,6
Kapitał (fundusz) własny	20 144,0	21 538,5	4 684,7	5 164,0
Zobowiązania długoterminowe	17 388,7	21 576,2	4 043,9	5 173,0
Zobowiązanie krótkoterminowe	16 984,1	6 648,3	3 949,8	1 594,0

2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych jednostkowych danych finansowych

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

- a) pozycje dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat:
 - dla 2018 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,2669 PLN,
 - dla 2017 roku - dane z jednostkowego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,2447 PLN.
- b) jednostkowe dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
 - na dzień 31 grudnia 2018 kurs ten wyniósł 4,3000 PLN,
 - na dzień 31 grudnia 2017 kurs ten wyniósł 4,1709 PLN.

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

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

Michał Stanioch
Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski
Członek Zarządu

Wrocław, 21 marca 2019 roku

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

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

Michał Stanioch
Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski
Członek Zarządu

Wrocław, 21 marca 2019 roku

V. Załączniki

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2018 rok, zbadane przed podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2018 rok,
- Informacja o stosowaniu przez SMS Kredyt Holding S.A. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect w 2018 roku,
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.

Michał Stanioch
Prezes Zarządu

Wioletta Bartkowiak
Członek Zarządu

Daniel Meniów
Członek Zarządu

Krzysztof Nadolski
Członek Zarządu

Niniejszy jednostkowy raport roczny za 2018 rok składa się z 6 kolejno ponumerowanych stron.