

Raport okresowy



Skonsolidowany oraz jednostkowy raport kwartalny za II kwartał 2020 roku

Wrocław, 14 sierpnia 2020 roku

Spis treści

List Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów.....	3
I. Skonsolidowany raport kwartalny	4
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
2. Analiza wskaźnikowa	4
3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	5
4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za II kwartał 2020 r.....	6
II. Jednostkowy raport kwartalny	13
1. Wybrane jednostkowe dane finansowe	13
2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	13
3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za II kwartał 2020 r.....	14
III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	21
IV. Podstawowe informacje o Emitencie	25
1. Grupa Kapitałowa	25
2. Zarząd i Rada Nadzorcza	26
3. Akcjonariat.....	26
4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty.....	26
V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej.....	27
VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych.....	27

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

Szanowni Państwo,

W drugim kwartale 2020 roku Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. odnotowała skonsolidowaną stratę netto w wysokości 2 938,4 tys. PLN, która w porównaniu z pierwszym kwartałem tego roku była niższa o 588,6 tys. PLN.

Poniesiona przez Grupę Kapitałową strata netto jest częściowo wynikiem ogłoszenia w I kwartale 2020 roku pandemii COVID-19 wywołanej wirusem SARS-COV-2, co przełożyło się nie tylko na wprowadzenie przez organy władzy państwowej licznych ograniczeń w zakresie możliwości prowadzenia działalności gospodarczej, ale także na zmiany legislacyjne, które wpływają pośrednio lub bezpośrednio na działalność Grupy. W szczególności, wprowadzonymi zmianami ograniczona została wysokość maksymalnych kosztów kredytów konsumenckich, które kredytodawca może naliczyć w związku z umową o kredyt konsumencki. Również w okresie II kwartału Rada Polityki Pieniężnej dokonała znacznego obniżenia wysokości stóp procentowych NBP. Wprowadzone zostały tzw. wakacje kredytowe, a także podwyższono kwoty wolne od zajęcia egzekucyjnego.

W związku z powyższą sytuacją makroekonomiczną, w II kwartale 2020 roku w Grupie przeprowadzono szereg działań, których skutkiem było znaczne zmniejszenie ponoszonych przez nią kosztów, zarówno operacyjnych jak i finansowych, a także znaczne obniżenie wysokości zobowiązań. Obecnie główna działalność Grupy związana jest z obszarem zarządzania wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego przez spółkę SMS Kredyt sp. z o.o. (4 sierpnia 2020 roku na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników podjęta została uchwała o zmianie nazwy spółki na KREOS sp. z o.o.). Spółka ta posiada zezwolenie KNF na zarządzanie wierzytelnościami funduszu. Kolejnym obszarem działalności jest świadczenie usług płatniczych przez spółkę Profeskasa S.A., która posiada zezwolenie KNF na świadczenie usług płatniczych w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej. W ramach pierwszego obszaru tj. zarządzania wierzytelnościami funduszu Grupa skupia się na zarządzaniu wierzytelnościami Funduszu KREOS NSFIZ wchodzącego w skład Grupy. W obszarze świadczenia usług płatniczych w związku z otrzymaniem przez spółkę Profeskasa S.A. dnia 17 kwietnia 2020 roku zezwolenia KNF na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku (AIS - Account Information Service), w chwili obecnej Grupa prowadzi intensywne prace nad wykonaniem systemu informatycznego, umożliwiającego świadczenie tego rodzaju usług. Spółka Profeskasa S.A. zamierza oferować w tym sektorze usługi z początkiem 2021 roku. Jednocześnie w ramach Grupy opracowany został projekt rozszerzenia świadczonych usług płatniczych poprzez sieć Internet i obecnie trwają czynności w ramach uruchomienia nowych elementów projektu TryPay, w ramach którego Profeskasa S.A. zamierza świadczyć usługi płatnicze.

Zarząd SMS Kredyt Holding S.A. analizuje również inne możliwości oraz kierunki działania, których celem jest zarówno zmniejszenie aktualnego zadłużenia finansowego Grupy, jak również uzyskiwanie przychodów z tytułu świadczenia usług w innych obszarach aktywności rynkowej. Aktualnie nie można przewidzieć czy i w jakim zakresie taka aktywność przełoży się na możliwość i wysokość uzyskiwanych w kolejnych okresach przychodów.

Z wyrazami szacunku,

Jarosław Olejarz

Zarząd SMS Kredyt Holding S.A.

I. Skonsolidowany raport kwartalny

1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 931,8	10 248,2	6 498,9	16 567,6
Zysk (strata) ze sprzedaży	-444,8	3 841,5	-908,4	5 128,0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-2 398,9	999,3	-5 050,0	-623,2
Wynik na działalności finansowej	-464,6	-650,4	-1 002,7	-1 292,2
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-2 863,5	348,9	-6 052,7	-1 915,4
Zysk (strata) brutto	-2 863,5	348,9	-6 052,7	-1 917,7
Zysk (strata) netto	-2 938,4	93,4	-6 465,4	-1 922,3

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
Aktywa razem	33 005,8	57 161,1
Należności długoterminowe	2 524,2	14 274,0
Należności krótkoterminowe	21 980,6	32 704,5
Środki pieniężne na koniec okresu	4 674,9	3 793,2
Kapitał (fundusz) własny	8 012,4	19 066,6
Zobowiązania długoterminowe	16 801,5	29 532,6
Zobowiązania krótkoterminowe	7 934,7	7 930,3

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki płynności finansowej	II kwartał 2020	I kwartał 2020	IV kwartał 2019	III kwartał 2019	II kwartał 2019
Płynność I stopnia	0,59	0,38	1,46	0,72	0,48
Płynność II stopnia	3,36	3,52	17,78	6,71	4,60
Płynność III stopnia	3,57	3,74	19,15	7,29	5,04

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

Wskaźniki rentowności	II kwartał 2020	I kwartał 2020	IV kwartał 2019	III kwartał 2019	II kwartał 2019
ROA	-8,90%	-9,28%	-8,33%	-1,43%	0,16%
ROE	-26,84%	-24,24%	-20,40%	-4,07%	0,49%
ROI	-7,27%	-6,98%	-6,73%	0,35%	1,75%
Rentowność netto	-100,23%	-98,88%	-71,61%	-7,76%	0,91%

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

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	II kwartał 2020	I kwartał 2020	IV kwartał 2019	III kwartał 2019	II kwartał 2019
Wskaźnik zadłużenia	2,43	2,09	1,81	1,67	1,73

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

Wartość aktywów netto funduszu KREOS NSFIZ na jeden certyfikat na dzień wyceny 30 czerwca 2020 roku wynosi 116,21 PLN.

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

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A. w drugim kwartale 2020 roku poniosła stratę netto na poziomie 2 938,4 tys. PLN.

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

W związku z wyżej wymienionymi zdarzeniami Zarząd SMS Kredyt sp. z o.o. dnia 30 marca 2020 roku podjął uchwałę o czasowym wstrzymaniu prowadzenia działalności pożyczkowej w charakterze instytucji pożyczkowej, o której mowa w art. 5 ust. 2a ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, na okres 365 dni.

W związku z zawieszeniem działalności pożyczkowej Grupa Kapitałowa w II kwartale wdrożyła szereg działań mających na celu obniżenie kosztów działalności zarówno operacyjnych jak i finansowych, a także znaczne obniżenie wysokości zobowiązań.

Koszty działalności operacyjnej w porównaniu do I kwartału 2020 spadły o 654,1 tys. PLN, natomiast koszty z tytułu zobowiązań finansowych uległy zmniejszeniu o 76,8 tys. PLN. Obniżenie kosztów finansowych związane jest z częściowymi spłatami zadłużenia z tytułu kredytu i obligacji, które nastąpiły w ciągu omawianego w sprawozdaniu kwartału.

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

Zarząd SMS Kredyt Holding S.A. po przeanalizowaniu możliwości strategicznych oraz operacyjnych ustalił nową strategię działania. W dniu 28 maja 2020 roku podjęto uchwałę, na mocy której przyjęto strategię rozwoju Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. na lata 2020 – 2022. Skupia się ona głównie na rozwoju produktów związanych z zarządzaniem funduszami sekurytyzacyjnymi i usługami płatniczymi w oparciu o zwiększone zastosowanie technologii informatycznych. Dodatkowo nowym obszarem działania będzie wspomaganie świadczenia usług prawnych w modelach B2B i B2C.

4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za II kwartał 2020 r.

Skonsolidowany bilans - Aktywa (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
A. Aktywa trwałe	4 714,5	17 195,3
I. Wartości niematerialne i prawne	353,8	408,3
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	353,8	408,3
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
1. Wartość firmy - jednostki zależne	-	-
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	34,2	71,4
1. Środki trwałe	34,2	71,4
a) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	4,1
b) urządzenia techniczne i maszyny	27,1	56,0
c) inne środki trwałe	7,1	11,3
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
IV. Należności długoterminowe	2 524,2	14 274,0
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	2 524,2	14 274,0
V. Inwestycje długoterminowe	-	-
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 802,3	2 441,6
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	557,0	1 507,4
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 245,3	934,2

B. Aktywa obrotowe	28 291,3	39 965,8
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	21 980,6	32 704,5
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	21 980,6	32 704,5
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	46,7	48,1
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9,1	1,1
c) inne	21 924,8	32 655,3
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 674,9	3 793,2
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 674,9	3 793,2
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 674,9	3 793,2
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 674,9	3 793,2
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 635,8	3 468,1
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	33 005,8	57 161,1

Skonsolidowany bilans - Pasywa (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
A. Kapitał (fundusz) własny	8 012,4	19 066,6
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 950,4	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-131,4	-30,2
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-15 497,6	-15 497,6
V. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	9 738,1	16 148,0
VII. Zysk (strata) netto	-6 465,4	-1 922,3
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Kapitał mniejszości	-	-
C. Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	-	-
I. Ujemna wartość – jednostki zależne	-	-
II. Ujemna wartość – jednostki współzależne	-	-
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24 993,4	38 094,5
I. Rezerwy na zobowiązania	155,4	284,9
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147,8	274,6
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	7,6	10,3
II. Zobowiązania długoterminowe	16 801,5	29 532,6
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	16 801,5	29 532,6
a) kredyty i pożyczki	7 247,2	9 352,4
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 554,3	20 180,2
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 934,7	7 930,3
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	3,0	28,4
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	3,0	28,4
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 884,4	7 849,6
a) kredyty i pożyczki	10,5	40,5
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 386,4	4 124,4
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	164,0	1 779,1
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	189,6	170,8
e) z tytułu wynagrodzeń	1,2	79,5
f) inne	1 132,7	1 655,3
4. Fundusze specjalne	47,3	52,3
IV. Rozliczenia międzyokresowe	101,8	346,7
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	101,8	346,7
Pasywa razem	33 005,8	57 161,1

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

Skonsolidowane dane bilansowe (w tys. PLN)	Dane historyczne 30.06.2019	korekta	Dane przekształcone (po korekcie) 30.06.2019
A. Aktywa trwałe	17 284,8	-89,5	17 195,3
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 531,1	-89,5	2 441,6
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 596,9	-89,5	1 507,4
Aktywa razem	57 250,6	-89,5	57 161,1
A. Kapitał (fundusz) własny	18 684,8	381,8	19 066,6
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-412,0	381,8	-30,2
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	38 565,8	-471,3	38 094,5
II. Zobowiązania długoterminowe	30 003,9	-471,3	29 532,6
3. Wobec pozostałych jednostek	30 003,9	-471,3	29 532,6
a) kredyty i pożyczki	9 823,7	-471,3	9 352,4
Pasywa razem	57 250,6	-89,5	57 161,1

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	2 931,8	10 248,2	6 498,9	16 567,6
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 931,8	10 248,2	6 498,9	16 567,6
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-3 376,6	-6 406,7	-7 407,3	-11 439,6
I. Amortyzacja	-43,6	-47,4	-90,4	-96,5
II. Zużycie materiałów i energii	-25,2	-31,5	-53,4	-66,5
III. Usługi obce	-1 953,2	-4 644,8	-4 123,7	-7 700,3
IV. Podatki i opłaty	-128,3	-237,9	-321,4	-593,4
V. Wynagrodzenia	-1 031,2	-1 205,3	-2 327,7	-2 527,7
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-129,1	-182,4	-322,3	-345,9
- emerytalne	-53,4	-81,5	-137,8	-167,9
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-66,0	-57,4	-168,4	-109,3
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-444,8	3 841,5	-908,4	5 128,0
D. Pozostałe przychody operacyjne	607,9	356,9	1 498,7	852,9
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	0,3	13,7
II. Dotacje	139,1	-	139,1	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	26,6	-
IV. Inne przychody operacyjne	468,8	356,9	1 332,7	839,2
E. Pozostałe koszty operacyjne	-2 562,0	-3 199,1	-5 640,3	-6 604,1
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-4,0	-	-4,0	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-0,3	-	-0,3	-1,2
III. Inne koszty operacyjne	-2 557,7	-3 199,1	-5 636,0	-6 602,9
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-2 398,9	999,3	-5 050,0	-623,2
G. Przychody finansowe	0,4	1,5	4,1	2,9
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
II. Odsetki	0,4	1,5	4,1	2,9
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	-465,0	-651,9	-1 006,8	-1 295,1
I. Odsetki	-425,6	-589,0	-927,7	-1 177,2
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Inne	-39,4	-62,9	-79,1	-117,9
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-2 863,5	348,9	-6 052,7	-1 915,4
K. Odpis wartości firmy	-	-	-	-2,3
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-	-	-	-2,3
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-	-	-	-
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	-	-	-	-
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
N. Zysk (strata) brutto	-2 863,5	348,9	-6 052,7	-1 917,7
O. Podatek dochodowy	-74,9	-255,5	-412,7	-4,6
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
R. Zysk (strata) mniejszości	-	-	-	-
S. Zysk (strata) netto	-2 938,4	93,4	-6 465,4	-1 922,3

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10 948,1	18 970,8	14 550,1	20 986,2
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 948,1	18 970,8	14 550,1	20 986,2
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 950,4	12 650,9	12 950,4	12 650,9
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	299,5	-	299,5
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 950,4	12 950,4	12 950,4	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-134,1	-32,6	-59,1	-32,9
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2,7	2,4	-72,3	2,7
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-131,4	-30,2	-131,4	-30,2
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 211,1	14 431,8	9 738,1	16 447,5
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 211,1	14 431,8	9 738,1	16 447,5
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 211,1	14 431,8	9 738,1	16 447,5
a) zmniejszenie	-	-299,5	-	-299,5
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	6 211,1	14 132,3	9 738,1	16 148,0
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	6 211,1	14 132,3	9 738,1	16 148,0
6. Wynik netto	-2 938,4	93,4	-6 465,4	-1 922,3
a) zysk netto	-	93,4	-	-
b) strata netto	-2 938,4	-	-6 465,4	-1 922,3
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 012,4	19 066,6	8 012,4	19 066,6
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 012,4	19 066,6	8 012,4	19 066,6

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-2 938,4	93,4	-6 465,4	-1 922,3
II. Korekty razem	6 528,7	2 760,7	13 991,6	4 856,2
1. Amortyzacja	43,6	47,4	90,4	96,5
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odpis wartości firmy	-	-	-	2,3
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	463,4	651,0	972,4	1 295,0
5. Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	4,0	-	3,7	-13,7
6. Zmiana stanu rezerw	-24,4	25,1	-63,0	0,1
7. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
8. Zmiana stanu należności	6 248,7	72,4	12 454,9	2 375,8
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-188,3	1 874,3	-254,7	1 149,6
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18,3	90,5	787,9	-49,4
11. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 590,3	2 854,1	7 526,2	2 933,9
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	-	-	0,3	13,7
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,3	13,7
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-12,2	-7,5	-22,4	-43,0
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12,2	-6,1	-22,4	-6,1
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-1,4	-	-36,9
3. Na aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-12,2	-7,5	-22,1	-29,3
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	-	300,0	-	300,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
2. Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	300,0	-	300,0
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-2 060,9	-382,2	-5 458,8	-938,4
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-300,0	-	-300,0	-
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 334,0	-	-4 249,0	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-422,0	-369,9	-900,0	-919,9
9. Inne wydatki finansowe	-4,9	-12,3	-9,8	-18,5
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 060,9	-82,2	-5 458,8	-638,4
D. Przepływy pieniężne netto razem	1 517,2	2 764,4	2 045,3	2 266,2
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 517,2	2 764,4	2 045,3	2 266,2
F. Środki pieniężne na początek okresu	3 157,7	1 028,8	2 629,6	1 527,0
G. Środki pieniężne na koniec okresu	4 674,9	3 793,2	4 674,9	3 793,2
- o ograniczonej możliwości dysponowania	230,1	162,9	230,1	162,9

II. Jednostkowy raport kwartalny

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-288,7	-238,5	-499,5	-418,2
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-278,3	-238,5	-489,1	-418,2
Wynik na działalności finansowej	696,4	1 217,4	3 420,8	546,4
Zysk (strata) brutto	418,1	978,9	2 931,7	128,2
Zysk (strata) netto	320,5	792,9	2 356,5	103,8

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
Aktywa razem	46 741,5	55 507,2
Należności długoterminowe	-	-
Należności krótkoterminowe	18 853,5	20 288,3
Środki pieniężne na koniec okresu	842,5	0,9
Kapitał (fundusz) własny	20 132,2	20 442,3
Zobowiązania długoterminowe	19 613,4	29 931,0
Zobowiązanie krótkoterminowe	6 953,6	5 110,7

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

W omawianym kwartale spółka SMS Kredyt Holding S.A. wypracowała zysk netto na poziomie 320,5 tys. PLN. Znaczący wpływ na osiągnięty wynik miały wypłacone dochody z KREOS NSFIZ w wysokości 1 289,7 tys. PLN.

W omawianym kwartale Spółka zmniejszyła zobowiązanie z tytułu kredytu i obligacji odpowiednio o 300,0 tys. PLN oraz o 1 334,0 tys. PLN. W związku z tym zadłużenie na 30 czerwca 2020 z tytułu kredytu wynosi 7 200,0 tys. PLN, natomiast z tytułu obligacji 15 941,0 tys. PLN. Omawiane powyżej spłaty zadłużenia realizowane były dzięki środkom otrzymanym z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłatom dochodu z Funduszu, którego Emitent jest uczestnikiem.

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

3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za II kwartał 2020 r.

Bilans jednostkowy - Aktywa (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
A. Aktywa trwałe	26 736,6	34 906,9
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
1. Środki trwałe	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	26 471,2	33 736,5
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	26 471,2	33 736,5
a) w jednostkach powiązanych	26 471,2	33 736,5
- udziały lub akcje	956,3	2 056,2
- inne papiery wartościowe	25 471,0	31 611,0
- udzielone pożyczki	43,9	69,3
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	265,4	1 170,4
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	265,4	1 170,4
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B. Aktywa obrotowe	20 004,9	20 600,3
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	18 853,5	20 288,3
1. Należności od jednostek powiązanych	18 853,5	20 288,3
a) inne	18 853,5	20 288,3
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 134,1	292,5
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 134,1	292,5
a) w jednostkach powiązanych	291,6	291,6
- udziały lub akcje	291,6	291,6
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	842,5	0,9
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	842,5	0,9
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17,3	19,5
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	46 741,5	55 507,2

Bilans jednostkowy – Pasywa (w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
A. Kapitał (fundusz) własny	20 132,2	20 442,3
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 950,4	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-131,4	-30,2
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 461,6	-
VI. Zysk (strata) netto	2 356,5	103,8
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	26 609,3	35 064,9
I. Rezerwy na zobowiązania	3,2	4,4
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3,2	4,4
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	19 613,4	29 931,0
1. Wobec jednostek powiązanych	2 811,9	398,4
2. Wobec pozostałych jednostek, w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	16 801,5	29 532,6
a) kredyty i pożyczki	7 247,2	9 352,4
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 554,3	20 180,2
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 953,6	5 110,7
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	514,9	876,2
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	-	-
b) inne	514,9	876,2
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 438,7	4 234,5
a) kredyty i pożyczki	10,5	38,8
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 386,4	4 124,4
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	25,3	53,4
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	16,5	4,8
e) z tytułu wynagrodzeń	-	13,1
4. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	39,1	18,8
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	39,1	18,8
Pasywa razem	46 741,5	55 507,2

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

Jednostkowe dane bilansowe (w tys. PLN)	Dane historyczne 30.06.2019	korekta	Dane przekształcone (po korekcie) 30.06.2019
A. Aktywa trwałe	34 996,4	-89,5	34 906,9
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 259,9	-89,5	1 170,4
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 259,9	-89,5	1 170,4
Aktywa razem	55 596,7	-89,5	55 507,2
A. Kapitał (fundusz) własny	20 060,5	381,8	20 442,3
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-412,0	381,8	-30,2
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 536,2	-471,3	35 064,9
II. Zobowiązania długoterminowe	30 402,3	-471,3	29 931,0
3. Wobec pozostałych jednostek	30 003,9	-471,3	29 532,6
a) kredyty i pożyczki	9 823,7	-471,3	9 352,4
Pasywa razem	55 596,7	-89,5	55 507,2

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	-	-	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-	-	-
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-288,7	-238,5	-499,5	-418,2
I. Amortyzacja	-	-	-	-
II. Zużycie materiałów i energii	-0,6	-0,6	-1,2	-1,8
III. Usługi obce	-86,4	-166,5	-144,7	-267,3
IV. Podatki i opłaty	-2,4	-10,4	-4,8	-12,3
V. Wynagrodzenia	-187,4	-51,3	-326,5	-117,4
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-4,7	-2,5	-7,9	-5,0
- emerytalne	-2,4	-1,4	-4,2	-2,8
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-7,2	-7,2	-14,4	-14,4
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-288,7	-238,5	-499,5	-418,2
D. Pozostałe przychody operacyjne	10,4	-	10,4	-
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Dotacje	6,1	-	6,1	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	4,3	-	4,3	-
E. Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III. Inne koszty operacyjne	-	-	-	-
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-278,3	-238,5	-489,1	-418,2
G. Przychody finansowe	1 296,8	1 905,3	4 578,0	1 907,3
I. Dywidendy i udziały w zyskach	1 289,7	600,0	4 260,2	600,0
II. Odsetki, w tym:	0,2	0,8	0,5	2,8
- od jednostek powiązanych	0,2	0,8	0,5	2,8
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	6,9	1 304,5	317,3	1 304,5
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	-600,4	-687,9	-1 157,2	-1 360,9
I. Odsetki w tym:	-464,2	-625,2	-981,5	-1 243,2
- dla jednostek powiązanych	-38,7	-36,0	-87,7	-66,0
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-97,1	-	-97,1	-
IV. Inne	-39,1	-62,7	-78,6	-117,7
I. Zysk (strata) brutto	418,1	978,9	2 931,7	128,2
J. Podatek dochodowy	-97,6	-186,0	-575,2	-24,4
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L. Zysk (strata) netto	320,5	792,9	2 356,5	103,8

Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 809,0	19 647,0	17 848,0	20 335,8
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 809,0	19 647,0	17 848,0	20 335,8
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 950,4	12 650,9	12 950,4	12 650,9
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	299,5	-	299,5
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 950,4	12 950,4	12 950,4	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-134,1	-32,6	-59,1	-32,9
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2,7	2,4	-72,3	2,7
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-131,4	-30,2	-131,4	-30,2
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	-	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-425,6	-389,6	-2 461,6	299,5
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	299,5
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-	299,5
a) zmniejszenie	-	-	-	-299,5
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-425,6	-389,6	-2461,6	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-425,6	-389,6	-2461,6	-
a) zmniejszenie	-	-299,5	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-425,6	-689,1	-2461,6	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-425,6	-689,1	-2461,6	-
6. Wynik netto	320,5	792,9	2 356,5	103,8
a) zysk netto	320,5	792,9	2 356,5	103,8
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 132,2	20 442,3	20 132,2	20 442,3
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 132,2	20 442,3	20 132,2	20 442,3

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	II kwartał 2020	II kwartał 2019	II kwartał 2020 narastająco	II kwartał 2019 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	320,5	792,9	2 356,5	103,8
II. Korekty razem	-577,9	-1 009,3	-2 800,5	-503,8
1. Amortyzacja	-	-	-	-
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-800,5	69,2	-3 229,0	722,7
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	90,2	-1 304,5	-220,2	-1 304,5
5. Zmiana stanu rezerw	-0,2	-0,1	-0,7	1,6
6. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
7. Zmiana stanu należności	1,2	-	0,3	8,9
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3,7	3,1	23,2	-6,4
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	135,1	223,0	625,9	73,9
10. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-257,4	-216,4	-444,0	-400,0
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	2 959,7	629,0	7 421,0	779,0
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	2 959,7	629,0	7 421,0	779,0
a) w jednostkach powiązanych	2 959,7	629,0	7 421,0	779,0
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-	-	-	-
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 959,7	629,0	7 421,0	779,0
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	-	540,0	-	1 190,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
2. Kredyty i pożyczki	-	240,0	-	890,0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	300,0	-	300,0
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-2 072,6	-1 043,9	-6 178,4	-1 600,1
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-300,0	-650,0	-985,0	-650,0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 334,0	-	-4 249,0	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-433,7	-381,6	-934,6	-931,6
9. Inne wydatki finansowe	-4,9	-12,3	-9,8	-18,5
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 072,6	-503,9	-6 178,4	-410,1
D. Przepływy pieniężne netto razem	629,7	-91,3	798,6	-31,1
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	629,7	-91,3	798,6	-31,1
F. Środki pieniężne na początek okresu	212,8	92,2	43,9	32,0
G. Środki pieniężne na koniec okresu	842,5	0,9	842,5	0,9
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

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

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

Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

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

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

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

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

Dla rzeczowych środków trwałych:

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20 - 50%

Dla wartości firmy: 20%

b. Inwestycje o charakterze trwałym

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

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

c. Inwestycje krótkoterminowe

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

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

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie, o ile nie odbiega ona istotnie od skorygowanej ceny nabycia. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten

dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

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

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

e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

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

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

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

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

Ze względu na fakt, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne.

f. Środki pieniężne

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

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

g. Kapitały

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

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

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

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

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

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

j. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

k. Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I. Zasady konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Podstawowe informacje o Emitencie

1. Grupa Kapitałowa

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

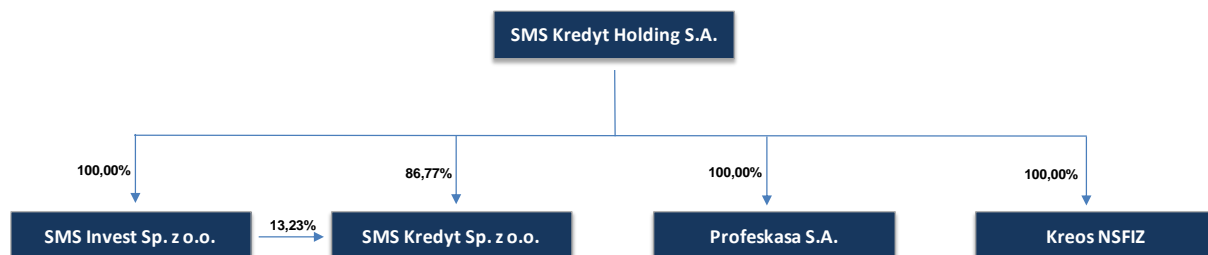
Działalność SMS Kredyt Holding S.A. („Spółka”) ma charakter spółki holdingowej. Spółka bezpośrednio oraz poprzez spółkę SMS Invest sp. z o.o. jest łącznie właścicielem 100% udziałów w SMS Kredyt sp. z o.o. oraz prowadzi na jej rzecz działalność nadzorczą i doradczą. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. jest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

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

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

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

Poniżej przedstawiony został schemat Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku.



Dnia 4 sierpnia 2020 roku podwyższono kapitał Spółki SMS Kredyt sp. z o.o. o kwotę 5 000,0 tys. PLN do 9 725,0 tys. PLN poprzez emisję 100 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła Spółka SMS Kredyt Holding S.A. Na dzień publikacji niniejszego raportu podwyższenie nie zostało zarejestrowane w Sądzie Rejonowym.

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

Lp.	Skład Grupy Kapitałowej	Opis	Metoda konsolidacji	Posiadany udział	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	SMS Kredyt Holding S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	SMS Kredyt Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	86,8%	82 000	bezpośrednie
						13,2%	12 500	pośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 813	bezpośrednie
4	Profeska S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	800 000	bezpośrednie
5	KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	ul. Próżna 9 00-107 Warszawa	Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	219 181	bezpośrednie

2. Zarząd i Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień przekazania niniejszego raportu.

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarsz	Prezes Zarządu

Dnia 19 maja 2020 roku Pan Daniel Meniów złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu w SMS Kredyt Holding S.A. oraz w spółkach zależnych, tj. SMS Kredyt sp. z o.o. oraz SMS Invest sp. z o.o. z dniem 31 maja 2020 roku.

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

3. Akcjonariat

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

Tabela powyżej przedstawia akcjonariat na dzień 30 czerwca 2020 roku. Na dzień przekazania raportu dwóch akcjonariuszy posiada co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku w Grupie SMS Kredyt Holding S.A. zatrudnionych było 36,49 w przeliczeniu na pełne etaty, spółka SMS Invest sp. z o.o. nie zatrudniała pracowników.

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

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

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

W 2020 roku do dnia sporządzenia niniejszego raportu Spółka dwukrotnie dokonywała spłat kredytu opiewających na łączną kwotę 935,8 tys. PLN. Zadłużenie z tytułu posiadanego kredytu na dzień sporządzenia raportu wynosi 6 564,2 tys. PLN.

W dniu 16 kwietnia 2020 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego częściowego wykupu obligacji serii AP oraz AS. Zgodnie z wysłanymi żądaniami przedterminowego wykupu podlegało mu 268 sztuk obligacji serii AP i 1 066 sztuk obligacji serii AS. W związku z tym zadłużenie z tytułu obligacji zmniejszyło się o 1 334,0 tys. PLN do wartości 15 941,0 tys. PLN. Wyżej wymienione spłaty zadłużenia przyczynią się do obniżenia kosztów finansowania w kolejnych okresach.

Dnia 17 kwietnia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zmianie zezwolenia wydanego spółce zależnej Profeskasa S.A. w zakresie świadczenia usług płatniczych poprzez rozszerzenie zakresu świadczonych przez tę Spółkę usług płatniczych o usługę dostępu do informacji o rachunku (AIS - Account Information Service). W związku z rozszerzeniem usług płatniczych oraz zmianą zezwolenia spółka podejmie działania zmierzające do uruchomienia nowych usług płatniczych.

W dniu 23 czerwca 2020 roku Spółka przesłała do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego funduszem KREOS NSFIZ żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu. Żądanie dotyczyło 5 800 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B. Dnia 26 czerwca 2020 roku wysłano kolejne żądanie, które dotyczyło 4 770 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu serii B oraz 4 742 sztuk certyfikatów serii E. Wykupowi podlegało 15 312 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu.

Wartość zrealizowanego wykupu na 30 czerwca 2020 roku wyniosła 1 779,4 tys. PLN. Z chwilą wykupu certyfikaty inwestycyjne podlegające wykupowi zostały umorzone. Środki uzyskane z wykupu certyfikatów zostaną wykorzystane na dalszą spłatę zadłużenia i finansowanie bieżącej działalności Spółki.

Dnia 30 czerwca 2020 roku dokonano zmiany wpisu w rejestrze zastawów dotyczącego zastawu na certyfikatach inwestycyjnych KREOS NSFIZ, stanowiącego zabezpieczenie obligacji serii AS. Zmiany obejmowały zmniejszenie liczby certyfikatów o 535 sztuk. Zastaw, który pozostał obejmuje 89 649 sztuk certyfikatów serii B o numerach od 1 do 39 592 oraz od 66 301 do 116 357.

Podczas Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników, mającego miejsce 4 sierpnia 2020 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego oraz zmiany nazwy spółki SMS Kredyt sp. z o.o. na KREOS sp. z o.o. Uchwała na mocy której dokonano zmiany została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym. Zmiana wchodzi w życie z dniem dokonania wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.

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

Nie publikowano jednostkowych ani skonsolidowanych prognoz wyników finansowych.