

skonsolidowane sprawozdanie finansowe

dla:

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A.

za okres:

01.01.2019

-

31.12.2019

Data sporządzenia: 20.03.2020

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A.

Położenie siedziby jednostki dominującej:

Miejscowość Wrocław
Gmina Wrocław
Powiat Wrocław
Województwo Dolnośląskie

Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej:

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

- Zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania

Identyfikator podmiotu:

numer NIP 8943016705

numer KRS 0000377784

Pole wymagane przez system eKRS

Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym:

1. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
ul. Próżna 9
00-107 Warszawa

Przedmiot działalności:

Fundusz jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze niepublicznego proponowania nabycia certyfikatów inwestycyjnych.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

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

2. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności usługowej.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

3. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Profeskasa S.A.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Krajowa instytucja płatnicza, której działalność polega na budowaniu sieci agencyjnej punktów zajmujących się obsługą płatności.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A.

4. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Kredyt Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Instytucja pożyczkowa, której działalność polega na udzielaniu pożyczek gotówkowych osobom fizycznym, jak również przedsiębiorcom, oraz na zarządzaniu sekurytyzowanymi wierzytelnościami. Spółka działa od 2007 roku na terenie całej Polski i udziela pożyczek na kwoty do 15 tys. PLN na okres do 36 miesięcy

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie pośrednie oraz bezpośrednie ze Spółką dominującą SMS Kredyt Holding S.A., powiązanie bezpośrednie ze spółką SMS Invest Sp. z o.o.

Kryteria objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych:

można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym inną jednostkę (zależną), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym

Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane:

Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych (tylko dla tych, dla których jest ograniczony):

Wykaz jednostek powiązanych, w których rok obrotowy jest różny od okresu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Jednostka, w której rok obrotowy jest różny od okresu sprawozdania skonsolidowanego:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.
ul. Św. Mikołaja 8-11
50-125 Wrocław

Okres, objęty sprawozdaniem finansowym jednostki:

Od dnia	Do dnia
01.10.2018	30.09.2019

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak

Czy brak jest okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności?

Tak odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Opis okoliczności zagrażających kontynuacji działalności:

Łączenie spółek:

Zasady (polityka) rachunkowości:

Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych, oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

w tym:

zasady grupowania operacji gospodarczych:

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. 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, natomiast wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

metody wyceny aktywów i pasywów:

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywistość poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności. Dokładne opisy zasad metod wyceny aktywów i pasywów zostały zawarte w załączniku nr 2 dołączonego w Nocie Dodatkowej nr 1.

dokonywania amortyzacji:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20-50%.

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.

ustalenia wyniku finansowego:

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”. Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania. W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych. W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy. Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

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.

pozostałe:

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

Zmiany zasad rachunkowości wprowadzone w trakcie raportowanego okresu:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Zmiany dokonane od pierwszego dnia okresu raportu, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

Nie dotyczy.

Kryteria wyłączeń jednostek podporządkowanych ze sprawozdania skonsolidowanego:

W Grupie Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. objęte konsolidacją są wszystkie jednostki zależne oraz jednostka dominująca.

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. 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.

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji

Opis

Nazwa pozycji

Opis

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Aktywa trwałe		10 266 792,47	20 948 563,29	
I	Wartości niematerialne i prawne		403 872,28	441 126,96	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	
2	Wartość firmy		0,00	0,00	
3	Inne wartości niematerialne i prawne		403 872,28	441 126,96	
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
II	Wartość firmy jednostek podporządkowanych		0,00	2 301,32	
1	Wartość firmy - jednostki zależne		0,00	2 301,32	
2	Wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
III	Rzeczowe aktywa trwałe		56 141,55	92 181,37	
1	Środki trwałe		56 141,55	92 181,37	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00	
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		4 089,88	4 195,20	
c)	urządzenia techniczne i maszyny		42 812,81	74 551,65	
d)	środki transportu		0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe		9 238,86	13 434,52	
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
IV	Należności długoterminowe		7 596 639,50	17 986 302,23	
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Od pozostałych jednostek		7 596 639,50	17 986 302,23	
V	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
1	Nieruchomości		0,00	0,00	
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
a)	w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		0,00	0,00	
1)	udziały lub akcje		0,00	0,00	
2)	inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
3)	udzielone pożyczki		0,00	0,00	
4)	inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
VI	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		2 210 139,14	2 426 651,41	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 183 787,99	1 552 866,96	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		1 026 351,15	873 784,45	
B	Aktywa obrotowe		34 455 470,02	36 841 765,75	
I	Zapasy		0,00	0,00	
1	Materiały		0,00	0,00	
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	
3	Produkty gotowe		0,00	0,00	
4	Towary		0,00	0,00	
5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00	
II	Należności krótkoterminowe		29 363 047,31	31 368 038,67	
1	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

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		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Należności od pozostałych jednostek		29 363 047,31	31 368 038,67	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		74 113,56	161 140,96	
	1) do 12 miesięcy		74 113,56	161 140,96	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		74 757,71	49 416,32	
c)	inne		29 214 176,04	31 157 481,39	
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00	
III	Inwestycje krótkoterminowe		2 629 610,44	1 526 975,92	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 629 610,44	1 526 975,92	
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
b)	w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		2 629 610,44	1 526 975,92	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		2 629 610,44	1 526 975,92	
	2) inne środki pieniężne		0,00	0,00	
	3) inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		2 462 812,27	3 946 751,16	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d.)		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	
D	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	
Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)			44 722 262,49	57 790 329,04	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa		Stan na:	31.12.2019	31.12.2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
A	Kapitał (fundusz) własny		13 828 319,87	20 794 575,90	
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:		-15 497 638,08	-15 497 638,08	
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	
V	Różnice kursowe z przeliczenia		0,00	0,00	
VI	Zysk (strata) z lat ubiegłych		16 148 154,54	15 740 191,49	
VII	Zysk (strata) netto		-6 409 862,27	707 471,68	
VIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00	
B	Kapitały mniejszości		0,00	0,00	
C	Ujemna wartość jednostek podporządkowanych		0,00	0,00	
I	Ujemna wartość - jednostki zależne		0,00	0,00	
II	Ujemna wartość - jednostki współzależne		0,00	0,00	
D	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		30 893 942,62	36 995 753,14	
I	Rezerwy na zobowiązania		218 209,37	284 720,18	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		209 395,00	273 821,12	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa		0,00	0,00	
	– krótkoterminowa		0,00	0,00	
3	Pozostałe rezerwy		8 814,37	10 899,06	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		8 814,37	10 899,06	
II	Zobowiązania długoterminowe		28 479 854,91	16 888 720,54	
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
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		0,00	0,00	
d)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
e)	inne		0,00	0,00	

Bilans

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

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		1 799 520,99	19 007 911,40	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		14 206,50	7 465,04	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		14 206,50	7 465,04	
	1) do 12 miesięcy		14 206,50	7 465,04	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
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		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		1 761 650,18	18 976 013,57	
a)	kredyty i pożyczki		2 691,66	3 493,82	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 348,10	16 388 595,46	
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		208 604,63	665 158,14	
	1) do 12 miesięcy		208 604,63	665 158,14	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00	
f)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		180 486,82	216 508,90	
h)	z tytułu wynagrodzeń		613,55	612,27	
i)	inne		1 364 905,42	1 701 644,98	
4	Fundusze specjalne		23 664,31	24 432,79	
IV	Rozliczenia międzyokresowe		396 357,35	814 401,02	
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		396 357,35	814 401,02	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		396 357,35	814 401,02	
Pasywa razem (suma pozycji A i B i C i D)			44 722 262,49	57 790 329,04	

Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

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:		30 981 947,10	42 604 331,47	
	– od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		0,00	0,00	
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów		30 981 947,10	42 604 331,47	
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		0,00	0,00	
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	
B	Koszty działalności operacyjnej		22 994 370,19	30 215 896,94	
I	Amortyzacja		190 667,08	203 217,20	
II	Zużycie materiałów i energii		140 099,12	200 088,33	
III	Usługi obce		15 219 225,51	21 156 427,29	
IV	Podatki i opłaty, w tym:		925 456,67	1 032 846,59	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
V	Wynagrodzenia		5 435 940,47	6 177 624,18	
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		784 563,06	1 057 705,14	
	– emerytalne		355 291,69	400 827,93	
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		298 418,28	387 988,21	
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00	
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		7 987 576,91	12 388 434,53	
D	Pozostałe przychody operacyjne		2 682 361,94	2 654 509,50	
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		13 958,54	1 178,85	
II	Dotacje		0,00	0,00	
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00	
IV	Inne przychody operacyjne		2 668 403,40	2 653 330,65	
E	Pozostałe koszty operacyjne		14 099 036,90	11 548 840,28	
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		68 747,63	54 930,11	
III	Inne koszty operacyjne		14 030 289,27	11 493 910,17	
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-3 429 098,05	3 494 103,75	
G	Przychody finansowe		11 064,92	22 497,09	

Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

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:		0,00	0,00	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
II	Odsetki, w tym:		11 055,11	22 142,78	
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		9,81	0,02	
V	Inne		0,00	354,29	
H	Koszty finansowe		2 545 624,97	2 578 790,39	
I	Odsetki, w tym:		2 285 269,15	2 373 326,06	
	– dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	
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		0,02	9,81	
IV	Inne		260 355,80	205 454,52	
I	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych		0,00	0,00	
J	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H +/- I)		-5 963 658,10	937 810,45	
K	Odpis wartości firmy		2 301,32	13 795,63	
I	Odpis wartości firmy - jednostki zależne		2 301,32	13 795,63	
II	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
L	Odpis ujemnej wartości firmy		0,00	13 629,01	
I	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne		0,00	13 629,01	
II	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
M	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
N	Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)		-5 965 959,42	937 643,83	
O	Podatek dochodowy		443 902,85	230 172,15	
P	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	
R	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
S	Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)		-6 409 862,27	707 471,68	

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie		za rok:	2019	2018
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		20 794 575,90	21 780 954,95
	– korekty błędów		0,00	0,00
Ia	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		20 794 575,90	21 780 954,95
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)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– umorzenia udziałów (akcji)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		7 418 350,00	7 418 350,00
2	(uchylony)			
3	(uchylony)			
4	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		12 650 896,07	15 363 407,30
4.1	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		0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)		0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00
	– 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
	– wypłaty dywidendy		0,00	1 483 670,00
	–			
	–			
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		12 950 404,70	12 650 896,07

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018
5	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		-224 695,26	-14 514,53
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-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		0,00	0,00
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		686 906,76	259 480,73
	–			
	–			
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		-781 089,02	-224 695,26
6	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		-15 497 638,08	-15 497 638,08
6.1	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
	–			
	–			
	–			
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-15 497 638,08	-15 497 638,08
7	Różnice kursowe z przeliczenia		0,00	0,00
8	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		16 447 663,17	14 511 350,26
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		16 447 663,17	14 511 350,26
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

wszystkie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		16 447 663,17	14 511 350,26
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	1 228 841,23
	– podziału zysku z lat ubiegłych		0,00	1 228 841,23
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		299 508,63	0,00
	– przeniesienie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy		299 508,63	0,00
	–			
	–			
8.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		16 148 154,54	15 740 191,49
8.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
	– korekty błędów			
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
	–			
	–			
	–			
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
	–			
	–			
	–			
8.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
8.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		16 148 154,54	15 740 191,49
9	Wynik netto		-6 409 862,27	707 471,68
a)	zysk netto		0,00	707 471,68
b)	strata netto		6 409 862,27	0,00
c)	odpisy z zysku			
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		13 828 319,87	20 794 575,90
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		13 828 319,87	20 794 575,90

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

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		-6 409 862,27	707 471,68	
II	Korekty razem		15 633 539,37	-5 386 299,61	
1	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
2	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
3	Amortyzacja		190 667,08	203 217,20	
4	Odpisy wartości firmy		2 301,32	13 795,63	
5	Odpisy ujemnej wartości firmy		0,00	-13 629,01	
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		2 536 806,63	2 558 602,90	
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-13 958,54	-1 178,85	
9	Zmiana stanu rezerw		-66 510,81	159 000,92	
10	Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	
11	Zmiana stanu należności		12 394 654,09	-7 613 701,76	
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-823 340,89	-682 012,76	
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		1 412 920,49	-10 393,88	
14	Inne korekty		0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		9 223 677,10	-4 678 827,93	
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy		13 958,54	1 178,85	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		13 958,54	1 178,85	
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Z aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00	
	3) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00	
	4) odsetki		0,00	0,00	

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
	5) inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00	
II	Wydatki		-117 372,58	-380 396,40	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-117 372,58	-380 396,40	
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00	
4	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		0,00	0,00	
5	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)		-103 414,04	-379 217,55	
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy		873 485,47	12 992 043,41	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0,00	0,00	
2	Kredyty i pożyczki		573 485,47	5 602 043,41	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		300 000,00	7 390 000,00	
4	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	
II	Wydatki		-8 891 114,01	-11 210 629,47	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00	
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		0,00	0,00	
4	Spłaty kredytów i pożyczek		-2 573 485,47	-4 010 490,31	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		-3 900 000,00	-3 011 000,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00	
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00	
8	Odsetki		-2 278 925,33	-2 407 085,81	
9	Inne wydatki finansowe		-138 703,21	-298 383,35	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)		-8 017 628,54	1 781 413,94	

Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2019	2018	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		1 102 634,52	-3 276 631,54	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		1 102 634,52	-3 276 631,54	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F	Środki pieniężne na początek okresu		1 526 975,92	4 803 607,46	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		2 629 610,44	1 526 975,92	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		260 716,82	549 151,98	

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.

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		—		—
B. Przychody zwolnione z opodatkowania *				
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym				
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *				
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
H. Strata z lat ubiegłych				
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania				
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		—		—
K. Podatek dochodowy		—		—

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

Załączniki i objaśnienia:

zal1_SSFSMSKH_Informacje_o_spolce

Załącznik:



zal1 SSFSMSKH
Informacje o
spolce.pdf

zal2_SSFSMSKH_Metody_wycena_aktwow_i_pasywow

Załącznik:



zal2 SSFSMSKH
Metody wycena
aktwow i

zal3_SSFSMSKH_Dodatkowe_informacje_i_objasnienia

Załącznik:



zal3 SSFSMSKH
Dodatkowe
informacje i

zal4_SSFSMSKH_Roznice_RPP_a_bilans

Załącznik:



zal4 SSFSMSKH
Roznice RPP a
bilans.pdf

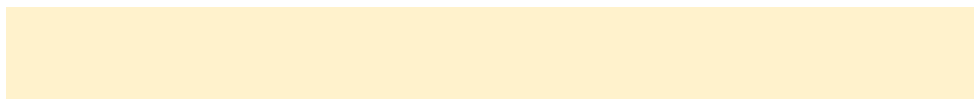
Załącznik:

Załącznik:

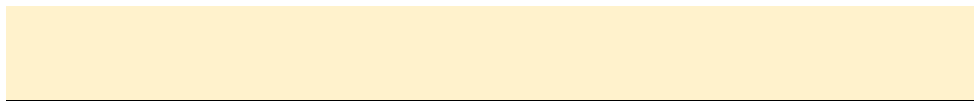
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa SMS Kredyt Holding S.A.
dla której jednostką dominującą jest SMS Kredyt Holding S.A. (skonsolidowany)

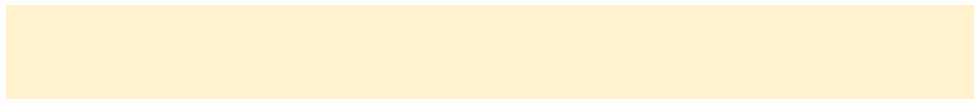
wszystkie kwoty w złotych



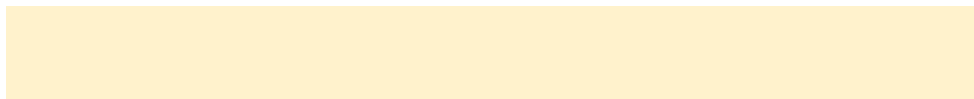
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

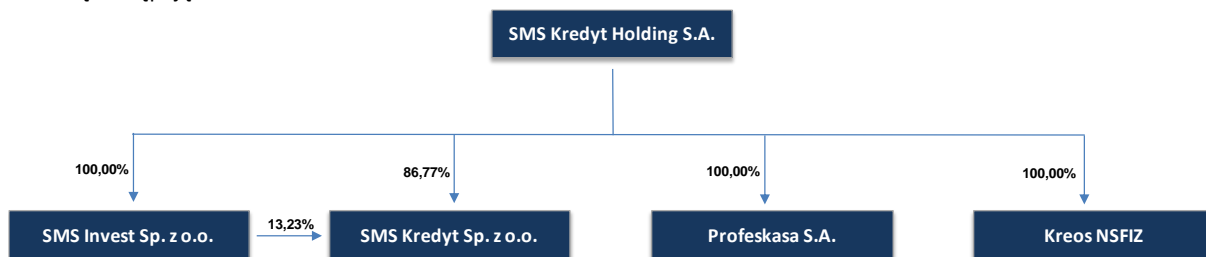


Załącznik:

I. INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Podstawowe informacje

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

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

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

W 2019 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu spółek Grupy SMS Kredyt Holding S.A.:

- Dnia 14 listopada 2019 roku Pan Michał Stanioch zrezygnował z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu spółki SMS Kredyt Holding S.A. oraz spółek zależnych tj.: SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz Profeska S.A. W związku z tym dnia 14 listopada 2019 roku Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Jarosława Olejarsza do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu na okres trzech miesięcy począwszy od 14 listopada 2019 roku w jednostce dominującej Grupy Kapitałowej oraz w spółce Profeska S.A.
- Dnia 18 listopada 2019 na mocy stosownych uchwał Pan Jarosław Olejarsz został powołany na stanowisko Prezesa Zarządu w spółkach SMS Kredyt sp. z o.o. oraz SMS Invest sp. z o.o.
- Dnia 3 lutego 2020 roku Pan Jarosław Olejarsz został powołany na Prezesa Zarządu na wspólną kadencję z pozostałymi Członkami Zarządu w spółkach w których na ten dzień pełnił obowiązki prezesa z tytułu delegacji.

h. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku, które objęto konsolidacją.

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

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	% udział w kapitale podstawowym	% udział w całkowitej liczbie głosów	Powiązanie kapitałowe
1	SMS Kredyt Holding S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca			
2	SMS Kredyt Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Udzielanie pożyczek, zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bezpośrednie i pośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bezpośrednie
4	Profeska S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bezpośrednie
5	KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	ul. Próżna 9 00-107 Warszawa	Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych	Jednostka zależna	100,0%	100,0%	bezpośrednie

Zasady przyjęte przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

- a. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.
- b. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku i zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku przy założeniu, że Spółka SMS Kredyt Holding S.A. oraz jednostki zależne Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, będą kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o. Spółka SMS Invest sp. z o.o. zostanie połączona ze spółką SMS Kredyt Holding S.A. w związku z optymalizacją struktury Grupy Kapitałowej. SMS Invest sp. z o.o. nie prowadzi aktywnej działalności gospodarczej. W aspekcie przyszłej struktury i profilu Grupy Kapitałowej w ślad za raportem bieżącym nr 44/2018 z dnia 19 grudnia 2018 r. Spółka przypomina, iż jest w toku analizy opcji strategicznych co do dalszego rozwoju Grupy Kapitałowej oraz metod jej finansowania. Niezależnie od założenia kontynuacji działalności, Zarząd Emitenta zwraca uwagę na to, że w związku z brakiem regularnych odkupów wierzytelności na dotychczasowym poziomie Grupa Kapitałowa zintensyfikowała działania zmierzające do pozyskania nowych partnerów sekurytyzacji, które były prowadzone w 2019 roku i będą kontynuowane w 2020 roku. Równolegle prowadzone są działania mające na celu pozyskanie partnera strategicznego (branżowego lub finansowego). Emitent oraz jednostki zależne rozważają różne scenariusze, od dynamicznego rozwoju w przypadku pozyskania adekwatnego, stabilnego źródła finansowania, poprzez ograniczenie skali udzielania pożyczek aż do ewentualnego zaprzestania udzielania pożyczek konsumentom przez spółkę zależną SMS Kredyt Sp. z o.o. Okresem porównawczym jest okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.
- c. Spółka SMS Kredyt Holding S.A. 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. (dalej Grupa SMS Kredyt, Grupa Kapitałowa), dla której SMS Kredyt Holding S.A. jest jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Okresem obrotowym Spółki SMS Invest sp. z o.o. jest okres od 1 października do 30 września, do celów sprawozdawczych Grupy Kapitałowej dane Spółki zostały przekształcone zgodnie z rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie SMS Kredyt Holding S.A.
- d. Czas trwania działalności Jednostki dominującej oraz pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieograniczony, za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o.
- e. W okresie sprawozdawczym nie miało miejsca połączenie z udziałem Jednostki dominującej.
- f. Konsolidacją objęto wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.
- g. W skład jednostek powiązanych nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe.
- h. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- i. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych 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. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 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 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. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

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

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

e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

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

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

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

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

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 Spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

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

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych dokonywane są czynne rozliczenia międzyokresowe.

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

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

j. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

k. Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

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

I. Zasady konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych 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

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	851,7	-	851,7
Zwiększenia, w tym:	-	-	109,6	-	109,6
- nabycie	-	-	109,6	-	109,6
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	961,3	-	961,3
Umorzenie na początek okresu	-	-	410,6	-	410,6
Zwiększenia	-	-	146,8	-	146,8
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	557,4	-	557,4
Wartość netto na początek okresu	-	-	441,1	-	441,1
Wartość netto na koniec okresu	-	-	403,9	-	403,9
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	58,0%	0,0%	58,0%

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	365,2	199,8	565,0
Zwiększenia, w tym:	-	-	182,1	104,6	286,7
- nabycie	-	-	182,1	104,6	286,7
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	304,4	-304,4	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	851,7	-	851,7
Umorzenie na początek okresu	-	-	273,5	-	273,5
Zwiększenia	-	-	137,1	-	137,1
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	410,6	-	410,6
Wartość netto na początek okresu	-	-	91,7	199,8	291,5
Wartość netto na koniec okresu	-	-	441,1	-	441,1
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	48,2%	0,0%	48,2%

2. Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Profeska S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
Wartość brutto na początek okresu	427,2	25,0	452,2
Zmiany	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Umorzenia na początek okresu	424,9	25,0	449,9
Zmiany, w tym:	2,3	-	2,3
- amortyzacja wartości firmy	2,3	-	2,3
Umorzenie na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Profeska S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
Wartość brutto na początek okresu	427,2	25,0	452,2
Zmiany	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	427,2	25,0	452,2
Umorzenia na początek okresu	415,7	20,4	436,1
Zmiany, w tym:	9,2	4,6	13,8
- amortyzacja wartości firmy	9,2	4,6	13,8
Umorzenie na koniec okresu	424,9	25,0	449,9
Wartość netto na koniec okresu	2,3	-	2,3

Roczna stawka amortyzacyjna dla wartości firmy wynosi 20%. Do 31 grudnia 2019 dokonano odpisów na łączną wartość 452,2 tys. PLN, w tym 427,2 tys. PLN dotyczących Profeska S.A. oraz 25,0 tys. PLN dotyczących Trinity sp. z o.o.

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

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

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek	-	4,2	354,7	62,8	22,4	444,1
Zwiększenia, w tym:	-	-	7,8	-	-	7,8
- nabycie	-	-	7,8	-	-	7,8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-5,9	-62,8	-	-68,7
- sprzedaż	-	-	-4,4	-62,8	-	-67,2
- likwidacja	-	-	-1,5	-	-	-1,5
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	4,2	356,6	-	22,4	383,2
Umorzenie na początek okresu	-	-	280,1	62,8	9,0	351,9
Zwiększenia, w tym:	-	0,1	39,6	-	4,2	43,9
- amortyzacja	-	0,1	39,6	-	4,2	43,9
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-5,9	-62,8	-	-68,7
- sprzedaż	-	-	-4,4	-62,8	-	-67,2
- likwidacja	-	-	-1,5	-	-	-1,5
Umorzenie na koniec okresu	-	0,1	313,8	-	13,2	327,1
Wartość netto na początek okresu	-	4,2	74,6	-	13,4	92,2
Wartość netto na koniec okresu	-	4,1	42,8	-	9,2	56,1
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	2,4%	88,0%	0,0%	58,9%	85,4%

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek	-	-	284,7	62,8	12,6	360,1
Zwiększenia, w tym:	-	4,2	79,7	-	9,8	93,7
- nabycie	-	4,2	79,7	-	3,7	87,6
- ulepszenie	-	-	-	-	6,1	6,1
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- sprzedaż	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	4,2	354,7	62,8	22,4	444,1
Umorzenie na początek okresu	-	-	226,7	62,8	5,9	295,4
Zwiększenia, w tym:	-	-	63,1	-	3,1	66,2
- amortyzacja	-	-	63,1	-	3,1	66,2
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- sprzedaż	-	-	-9,7	-	-	-9,7
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	280,1	62,8	9,0	351,9
Wartość netto na początek okresu	-	-	58,0	-	6,7	64,7
Wartość netto na koniec okresu	-	4,2	74,6	-	13,4	92,2
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	0,0%	79,0%	100,0%	40,2%	79,2%

W 2019 i 2018 roku nie wystąpiły zmiany wartości środków trwałych w budowie.

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

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

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

5. Grunty użytkowane wieczysto przez jednostki Grupy Kapitałowej

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

9. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Od pozostałych jednostek	7 596,6	17 986,3
Pożyczki, w tym:	7 521,6	17 886,3
- udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	7 559,1	18 110,4
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek - udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	-37,5	-224,1
Kaucja przy wynajmie biura	75,0	100,0
Wartość na koniec okresu	7 596,6	17 986,3

10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

Nie dotyczy.

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	1 552,9	253,1	-622,2	1 183,8
Inne rozliczenia międzyokresowe	873,8	276,2	-123,6	1 026,4
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	873,8	276,2	-123,6	1 026,4
Razem	2 426,7	529,3	-745,8	2 210,2

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 533,0	277,0	-257,1	1 552,9
Inne rozliczenia międzyokresowe	842,4	98,3	-66,9	873,8
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	842,4	98,3	-66,9	873,8
Razem	2 375,4	375,3	-324,0	2 426,7

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:	1 552,9	1 533,0
Odniesionych na wynik finansowy	1 552,9	1 533,0
Zwiększenia, w tym:	253,1	277,0
Odniesionych na wynik finansowy:	122,4	227,7
- odsetki od obligacji	0,8	1,1
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	7,1	-
- rezerwa na koszty rodzajowe	14,2	55,2
- strata podatkowa	81,7	-
- opłata operacyjna (odpis)	0,1	149,7
- odsetki (odpis)	11,8	21,3
- 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:	622,2	257,1
Odniesionych na wynik finansowy:	622,2	257,1
- odsetki od obligacji	1,1	12,6
- koszty rodzajowe	64,5	68,8
- odsetki od kredytu	0,4	4,1
- strata podatkowa	402,7	156,6
- opłata operacyjna (odpis)	149,6	-
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	3,9	15,0
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	1 183,8	1 552,9
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	1 335,2	1 831,1
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-334,8	-330,9
Odniesionych na pozostałe kapitały	183,4	52,7

13. Zapasy

Nie dotyczy.

14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

15. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Należności od pozostałych jednostek brutto	107 882,9	87 476,9
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	143,9	219,4
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	74,9	49,4
- inne	107 644,9	87 188,9
- dochodzone na drodze sądowej	19,2	19,2
Odpisy aktualizujące wartość należności	-78 519,8	-56 108,9
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-69,8	-58,3
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-
- inne	-78 430,8	-56 031,4
- dochodzone na drodze sądowej	-19,2	-19,2
Należności od pozostałych jednostek netto	29 363,1	31 368,0
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	74,1	161,1
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	74,9	49,4
- inne	29 214,1	31 157,5
- dochodzone na drodze sądowej	-	-
Razem	29 363,1	31 368,0

16. Inne należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Suma wartości brutto	107 644,8	87 188,9
Udzielone pożyczki - udzielony kapitał wymagalny do 12 miesięcy	60 495,0	50 757,5
Naliczone prowizje i odsetki od pożyczek	44 353,7	33 340,8
Należności od agentów - Profeskasa S.A.	526,5	724,4
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	73,7	123,1
Inne	2 195,9	2 243,1
Odpis aktualizujący wartość należności, w tym:	-78 430,7	-56 031,4
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek	-76 364,8	-54 106,6
- odpis aktualizujący wartość innych należności	-2 065,9	-1 924,8
Wartość należności netto	29 214,1	31 157,5

Należności krótkoterminowe i długoterminowe z tytułu udzielonych pożyczek

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Udzielony kapitał	68 054,1	68 867,9
Naliczone przychody	44 353,7	33 340,8
Razem należności brutto	112 407,8	102 208,7
Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu pożyczek dotyczących prowizji i odsetek	-33 862,2	-23 559,3
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek - kwota kapitału	-42 540,1	-30 771,4
Razem należności netto	36 005,5	47 878,0

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

17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Stan na początek okresu	56 333,0	39 562,3
Zwiększenie, ujęte w RZiS, z tego:	25 810,2	20 539,2
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	11 954,1	9 219,2
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	13 511,5	10 951,9
Jako pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	344,6	368,1
Wykorzystanie	-88,8	-
Rozwiązanie, ujęte w RZiS, z tego:	-3 496,5	-3 768,5
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 651,3	-1 786,1
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 742,7	-1 852,8
Jako pozostałe przychody operacyjne - pozostałe	-102,5	-129,6
Stan na koniec okresu	78 557,9	56 333,0

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

Odpis aktualizujący wartość pożyczek	31.12.2019	31.12.2018
Stan na początek okresu:	54 330,7	37 798,5
Zawiązanie	25 465,6	20 171,1
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	11 954,1	9 219,2
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	13 511,5	10 951,9
Wykorzystanie	-	-
Rozwiązanie	-3 394,0	-3 638,9
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-1 651,3	-1 786,1
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1 742,7	-1 852,8
Stan na koniec okresu	76 402,3	54 330,7

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

18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

W roku 2019 oraz 2018 nie wystąpiły zmiany stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	2 629,6	1 526,9
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
Razem	2 629,6	1 526,9

W ramach środków pieniężnych wykazane są środki o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczące:

- Profeskasa S.A. w kwocie 236,2 tys. PLN, z czego 221,2 tys. PLN są to środki przekazane przez Agentów na konta agencyjne w związku z realizacją usług płatniczych, a 15,0 tys. PLN do rozliczenia z klientami w związku z otrzymanymi zwrotami środków.
- SMS Kredyt sp. z o.o. w kwocie 24,5 tys. PLN, z czego 22,5 tys. PLN to środki znajdujące się na rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, natomiast 2,0 tys. PLN zgromadzone zostało na rachunku VAT.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku na rachunkach VAT znajdowało się 2,0 tys. PLN.

20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Koszty pośrednictwa finansowego dotyczące przyszłych okresów	1 366,7	2 930,0
Koszty leadów dotyczące przyszłych okresów	201,1	274,0
Koszt weryfikacji danych w bazach zewnętrznych	5,8	-
Poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	684,2	582,5
Polisy ubezpieczeniowe	22,3	22,8
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	90,6	54,2
Zaliczka na badanie sprawozdania finansowego	15,1	10,7
Koszty informatyczne	30,9	29,1
Inne	46,1	43,5
Razem	2 462,8	3 946,8

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 SMS Kredyt Holding S.A. dzieli się na:

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

24. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

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

25. 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

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

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

26. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Wartość na początek okresu, w tym:	-15 497,6	-15 497,6
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów	-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia	-4 974,1	-4 974,1
Zwiększenia, w tym:	-	-
Wykorzystanie	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Wartość na koniec okresu	-15 497,6	-15 497,6

27. Zmiana stanu kapitału mniejszości

W 2019 oraz w 2018 roku nie wystąpiły zmiany stanu kapitału mniejszości.

28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	273,8	20,3	-84,6	209,5
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	11,0	-	-2,1	8,9
- krótkoterminowe	11,0	-	-2,1	8,9
Rezerwy na zobowiązania ogółem	284,8	20,3	-86,7	218,4

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115,9	188,1	-30,2	273,8
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	9,8	1,2	-	11,0
- krótkoterminowe	9,8	1,2	-	11,0
Rezerwy na zobowiązania ogółem	125,7	189,3	-30,2	284,8

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:	273,8	115,9
Odniesionych na wynik finansowy	273,8	115,9
Zwiększenia, w tym:	20,3	188,1
Odniesionych na wynik finansowy:	20,3	188,1
- naliczone odsetki	8,6	3,9
- rezerwa na opłatę operacyjną	-	149,6
- rezerwa na odsetki	11,2	33,8
- pozostałe	0,5	0,8
Zmniejszenia, w tym:	84,6	30,2
Odniesionych na wynik finansowy:	84,6	30,2
- naliczone odsetki	0,2	7,8
- rezerwa na przychody	36,5	22,4
- rezerwa na opłatę operacyjną	47,9	-
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:	209,5	273,8
Odniesionych na wynik finansowy	209,5	273,8

30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	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	28 479,9	28 479,9	-	-

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 w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	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	16 888,7	16 888,7	-	-

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

31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	14,2	7,5
Z tytułu dostaw i usług	14,2	7,5
- do 12 miesięcy	14,2	7,5
Inne	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 761,6	18 976,0
Kredyty i pożyczki	2,7	3,5
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4,3	16 388,6
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	208,6	665,2
- do 12 miesięcy	208,6	665,2
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	180,5	216,5
Z tytułu wynagrodzeń	0,6	0,6
Inne	1 364,9	1 701,6
Razem	1 775,8	18 983,5

32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Kredyty bankowe w BZ WBK, w tym:	8 299,3	9 515,0
Zobowiązania długoterminowe:	8 296,6	9 511,5
Kwota kredytu	7 500,0	9 500,0
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	964,5	277,4
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-167,9	-265,9
Zobowiązania krótkoterminowe:	2,7	3,5
Kwota kredytu	-	1,3
Odsetki od kredytu	2,7	2,2

Dnia 27 sierpnia 2019 roku spółka SMS Kredyt sp. z o.o. zawarła umowę o kredyt w rachunku bieżącym do kwoty 4 000,0 tys. PLN. Bankiem kredytującym był Santander Bank Polska S.A., a termin spłaty przypadał na 30 listopada 2019 roku. Zabezpieczeniem kredytu był weksel własny in blanco wystawiony przez SMS Kredyt sp. z o.o., wraz z deklaracją wekslową oraz kaucją środków pieniężnych, w rozumieniu art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do kwoty 4 000,0 tys. PLN. Spółka mogła korzystać z kredytu do kwoty znajdującej się na rachunku kaucji. Wartość limitu kredytowego przyznanego spółce SMS Kredyt sp. z o.o. wyniosła 575,0 tys. PLN. Dnia 19 listopada 2019 roku podpisano aneks do umowy kredytu zmieniający dzień spłaty na 19 listopada 2019 roku i w tej dacie został on spłacony.

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 SMS Kredyt Holding S.A. dokonała częściowej spłaty kredytu w kwocie 2 000,0 tys. PLN i tym samym wysokość kredytu została obniżona 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.

Zabezpieczeniem kredytu są:

- zastaw rejestrowy na wierzytelnościach wynikających z umowy rachunku bankowego ustanowiony przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o.,
- weksel in blanco wystawiony przez Spółkę wraz z deklaracją wekslową,
- poręczenie wekslowe udzielone przez spółkę zależną - SMS Kredyt sp. z o.o. na wekslu in blanco wystawionym przez Spółkę wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego,

- zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych o łącznej wartości nie niższej niż 11 250,0 tys. PLN.

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	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	20 187,6	4,3	20 183,3

Dnia 18 lutego 2020 roku Spółka dokonała przedterminowego częściowego 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 dłużnych papierów wartościowych w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	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	23 765,8	16 388,6	7 377,2

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	99,9	112,6
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	64,0	61,7
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	1,7
Rozrachunki z tytułu VAT	12,9	33,6
Pozostałe rozrachunki	3,7	6,9
Razem	180,5	216,5

36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	66	72

Dodatkowo na 31 grudnia 2019 roku 4 osoby wchodziły w skład Zarządu jednostki dominującej, a 1 osoba pełniła funkcję Prokurenta.

Dnia 14 listopada 2019 roku Pan Michał Stanioch zrezygnował z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu spółki SMS Kredyt Holding S.A. oraz spółek zależnych tj.: SMS Kredyt sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz Profeska S.A. 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 w jednostce dominującej Grupy Kapitałowej oraz w spółce Profeska S.A. Dnia 18 listopada 2019 roku na mocy stosownych uchwał Pan Jarosław Olejarz został powołany na stanowisko Prezesa Zarządu w spółkach SMS Kredyt sp. z o.o.

oraz SMS Invest sp. z o.o. Dnia 3 lutego 2020 roku Pan Jarosław Olejarsz został powołany na Prezesa Zarządu na wspólną kadencję z pozostałymi Członkami Zarządu w spółkach w których na ten dzień pełnił obowiązki prezesa z tytułu delegacji.

Dnia 21 lutego 2020 roku Pani Joanna Polifke-Okal, pełniąca w spółce SMS Kredyt Holding S.A. 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 Spółek Grupy Kapitałowej	1 373,8	1 428,8
Wynagrodzenie Prokurentów Spółek Grupy Kapitałowej	172,2	238,2
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej Emitenta	57,6	57,6
Razem	1 603,6	1 724,6

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

39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	814,5	462,0	-880,1	396,4
Krótkoterminowe:	814,5	462,0	-880,1	396,4
- badanie sprawozdania finansowego	45,5	86,2	-56,6	75,1
- rozliczenie ceny sprzedaży portfeli	340,0	327,9	-381,9	286,0
- doradztwo prawne i podatkowe	37,3	15,0	-37,3	15,0
- wynagrodzenie	227,4	-	-227,4	-
- pośrednictwo finansowe	46,5	4,6	-46,5	4,6
- koszty nadzoru	51,0	3,2	-51,0	3,2
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym	53,0	-	-53,0	-
- inne	13,8	25,1	-26,4	12,5
Razem	814,5	462,0	-880,1	396,4

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ujemna wartość firmy	13,6	-	-13,6	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	491,5	3 319,4	-2 996,4	814,5
Krótkoterminowe:	491,5	3 319,4	-2 996,4	814,5
- badanie sprawozdania finansowego	43,7	70,1	-68,3	45,5
- rozliczenie ceny sprzedaży portfeli	-	340,0	-	340,0
- doradztwo prawne i podatkowe	37,4	37,3	-37,4	37,3
- wynagrodzenie	280,2	2 711,5	-2 764,3	227,4
- pośrednictwo finansowe	41,7	46,4	-41,6	46,5
- koszty nadzoru	-	51,0	-	51,0
- zarządzanie portfelem inwestycyjnym	59,2	53,0	-59,2	53,0
- inne	29,3	10,1	-25,6	13,8
Razem	505,1	3 319,4	-3 010,0	814,5

40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku

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

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

- 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 rewalwingowego 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 9 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 SMS Kredyt Holding S.A. 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 Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie wyniosła 146,18 PLN.

41. Zobowiązania warunkowe

Dnia 27 sierpnia 2019 roku spółka SMS Kredyt sp. z o.o. zawarła umowę o kredyt w rachunku bieżącym do kwoty 4 000,0 tys. PLN. Zabezpieczeniem kredytu był weksel własny in blanco wystawiony przez SMS Kredyt sp. z o.o. wraz z deklaracją wekslową oraz kaucją ustanowiona przez osoby fizyczne powiązane osobowo z SMS Kredyt Holding S.A. Została ona umieszczona na rachunku bankowym prowadzonym przez Bank. Kredyt został spłacony w dniu 19 listopada 2019 roku, a kaucja została zwrócona.

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. wystawiła weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w celu zabezpieczenia kredytu rewalwingowego 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 SMS Kredyt Holding S.A. wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego.

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

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Przychody netto ze sprzedaży produktów	30 981,9	42 604,3
Pożyczki, w tym:	18 840,9	20 409,8
- prowizje z tytułu udzielonych pożyczek	25 823,6	24 309,2
- odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	3 320,1	3 533,7
- odpisy netto aktualizujące wartość należności z tyt. pożyczek udzielonych (w zakresie naliczonych odsetek i prowizji)	-10 302,8	-7 433,1
Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności, w tym:	9 779,6	19 811,9
- przychody ze sprzedaży wierzytelności	43 131,9	93 052,3
- koszty sprzedaży wierzytelności	-33 352,3	-73 240,4
Usługi przekazu płatniczego	2 342,0	2 363,2
Pozostałe	19,4	19,4
Przychody netto ze sprzedaży razem	30 981,9	42 604,3

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

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

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

Nie dotyczy.

44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Amortyzacja	190,7	203,3
Zużycie materiałów i energii	140,1	200,0
Usługi obce	15 219,2	21 156,4
Podatki i opłaty, w tym:	925,4	1 032,9
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	5 435,9	6 177,7
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	784,5	1 057,7
- emerytalne	355,3	400,8
Pozostałe koszty rodzajowe	298,5	388,0
Koszty działalności operacyjnej ogółem	22 994,3	30 216,0

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

45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym:	109,6	286,7
- inne wartości niematerialne i prawne	109,6	182,1
- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	104,6
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe, w tym:	7,8	93,7
- urządzenia techniczne i maszyny	7,8	79,7
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	4,2
- inne środki trwałe	-	9,8
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
Razem	117,4	380,4

Spółki Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. nie planują w 2020 roku ponosić nakładów na ochronę środowiska.

47. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	14,0	1,2
Dotacje	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	2 668,4	2 653,4
Rozwiązanie odpisów aktualizujących pożyczki udzielone	1 742,7	1 852,8
Rozwiązanie innych odpisów aktualizujących	96,6	129,6
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	695,9	601,0
Wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług pomocniczych	58,0	-
Refaktury	41,5	44,4
Inne	33,7	25,6
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	2 682,4	2 654,6

48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	68,8	54,9
Odpisy aktualizujące wartość należności	67,2	32,6
Spisanie aktywa z tyt. podatku odroczonego	-	15,0
Inne	1,6	7,3
Inne koszty operacyjne	14 030,3	11 494,0
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość kapitału udzielonych pożyczek	13 511,5	10 951,9
Utworzenie innych odpisów aktualizujących	272,1	328,2
Spisanie należności	200,9	165,8
Refaktury	41,5	44,4
Inne	4,3	3,7
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	14 099,1	11 548,9

49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	11,1	22,2
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	11,1	22,2
- odsetki z tytułu lokat/kaucji	7,7	18,8
- pozostałe	3,4	3,4
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	0,3
Przychody finansowe ogółem	11,1	22,5

50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Odsetki	2 285,3	2 373,3
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	2 285,3	2 373,3
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	1 805,8	1 944,2
- odsetki od zaciągniętych kredytów	472,8	398,0
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu	6,5	30,8
- inne	0,2	0,3
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne, w tym:	260,3	205,4
Prowizja z tytułu emisji obligacji	28,8	38,3
Koszty związane z zaciągnięciem kredytu	223,9	158,0
Koszty Rzecznika Finansowego	1,0	-
Inne	6,6	9,1
Koszty finansowe ogółem	2 545,6	2 578,7

51. Strata ze zbycia inwestycji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Rozliczenie głównych pozycji w 2019 roku:

Wyszczególnienie	SMS Kredyt Holding S.A.	SMS Kredyt Sp. z o.o.	SMS Invest Sp. z o.o.	Profeska S.A.
Zysk (strata) brutto za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	-2 084,9	-4 383,1	67,1	70,0
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	-1 385,5	44,0	7,9
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3,9	41,9	-	-
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,4	-	-	0,7
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	4 106,0	2 564,1	31,1	13,0
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	92,3	216,3	7,0	18,2
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	29,4	242,5	-	11,9
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-8,1	71,2	13,1	-
Dochód /strata	2 072,4	-430,4	74,3	82,2
Odliczenie straty podatkowej	-2 072,4	-	-54,4	-
Podstawa opodatkowania	-	-430,4	19,9	82,2
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
Podatek dochodowy	-	-	-3,0	-5,8
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	375,6	105,7	10,3	7,9
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	1,1	-65,4	-	-
Razem obciążenie wyniku brutto	376,7	40,3	13,3	13,7

Rozliczenie głównych pozycji w 2018 roku:

Wyszczególnienie	SMS Kredyt Holding S.A.	SMS Kredyt Sp. z o.o.	SMS Invest Sp. z o.o.	Profeska S.A.
Zysk (strata) brutto za dany rok 01.01.2018-31.12.2018	381,0	-2 518,1	27,0	189,1
Przychody zwolnione z opodatkowania	-	-674,0	75,2	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	10,6	9,8	-	-
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	26,0	7,7	-	7,2
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	16,7	2 288,2	53,8	10,0
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	29,6	365,5	16,7	26,8
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	108,8	321,2	22,7	-
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-6,2	78,6	16,8	-
Dochód /strata	327,7	564,9	16,4	233,1
Odliczenie straty podatkowej	-327,7	-268,6	-16,4	-222,1
Podstawa opodatkowania	-	296,3	-	11,0
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
Podatek dochodowy	-	-56,2	-	-1,6
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	83,6	-109,9	4,6	36,1
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-2,1	161,4	-	-1,4
Razem obciążenie wyniku brutto	81,5	107,7	4,6	36,3

55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nazwa podmiotu	Koszty operacyjne	Zobowiązania
Global Credit Development Fund Polska Sp. z o.o.	138,6	14,2
Razem	138,6	14,2

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

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej.

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
EUR	4,2585	4,3000

59. 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. Spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

Ryzyko kredytowe

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

Prowadzona jest analiza zdolności kredytowej każdego Klienta poprzez:

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

Spółka SMS Kredyt Holding S.A. posiada kredyt rewolwingowy do kwoty 7 500,0 tys. PLN o oprocentowaniu WIBOR 1M + 3%. W przypadku zmiany stopy WIBOR 1M o 1,00% 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 Spółki Grupy na bieżąco monitorują stan środków pieniężnych oraz planują 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 trzech lat i stałym oprocentowaniu 8,5%, z czego 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 na 31 grudnia 2019 roku:

Seria	Oprocentowanie	Data przydziału	Data wykupu	Kwota tys. PLN
1 Seria AP	7,0%	9 lutego 2018	9 lutego 2021	7 390,0
2 Seria AS	8,5%	27 czerwca 2019	27 czerwca 2022	12 800,0

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

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.

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

B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Nie dotyczy.

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

C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Termin zapłaty do 3 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 3 do 12 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 12 miesięcy
Przychody finansowe						
Odsetki, w tym:	11,1	11,1	-	-	-	-
Lokaty	7,7	7,7	-	-	-	-
Pozostałe	3,4	3,4	-	-	-	-
Koszty finansowe						
Odsetki, w tym:	2 285,3	2 280,8	4,5	4,5	-	-
Zaciągnięte kredyty	472,8	468,3	4,5	4,5	-	-
Obligacje	1 805,8	1 805,8	-	-	-	-
Zabezpieczenie kredytu	6,5	6,5	-	-	-	-
Pozostałe	0,2	0,2	-	-	-	-

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

Informacja o odpisach znajduje się w notach 9, 16 i 17.

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

Nie dotyczy.

61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Dnia 3 lutego 2020 roku Pan Jarosław Olejarsz został powołany na Prezesa Zarządu SMS Kredyt Holding S.A. oraz Profesksa S.A. na wspólną kadencję z pozostałymi członkami Zarządu Spółki.

W dniu 5 lutego 2020 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu dotyczącego 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 84 944 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.

18 lutego 2019 roku został przeprowadzony przedterminowy częściowy 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 SMS Kredyt Holding S.A. funkcję prokurenta złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia tej funkcji z dniem 22 lutego 2020 roku.

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 Grupy (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 spółki podejmą wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ewentualne negatywne skutki dla Grupy.

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

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 1 413,1 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w skonsolidowanym bilansie jest równa 1 282,4 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. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi -823,3 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -17 207,6 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości 16 384,3 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ta została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
 - Kwota nominału w wysokości -3 900,0 tys. PLN - w działalności finansowej „Wykup dłużnych papierów wartościowych”,
 - Kwota nominału 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 15,7 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych znajduje się w nocie 19 w załączniku nr 3 Dodatkowe informacje i objaśnienia.