

**SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ
KREDYT INKASO S.A.
za okres 01.04.2019 r. - 31.03.2020 r.**

Warszawa, październik 2020 r.



KREDYT INKASO SA

Załącznik nr 1 do uchwały nr VII/20/3/2020 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z dnia 26 października 2020 r. w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019-2020 składającego się z:

- (1) *Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2019-2020 r.,*
- (2) *Oceny sytuacji Spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego*
- (3) *Oceny sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych*
- (4) *Oceny racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze*
- (5) *Oceny jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 roku co do ich zgodności z księgami, dokumentami i oraz stanem faktycznym oraz ocena wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r.*



KREDYT INKASO SA

Zgodnie z zasadą II.Z.10.2. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2019-2020

SKŁAD RADY I JEJ KOMITETÓW ORAZ SPEŁNIANIE KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. wchodzi pięć osób. Obecna VII kadencja rozpoczęła się dnia 25 września 2019 r., kiedy to na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Inkaso S.A. doszło do wyboru członka Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami, w wyniku czego wygasły z mocy prawa mandaty wszystkich pozostałych członków Rady Nadzorczej, a następnie Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki dokonało wyboru nowych członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję.

W dniu 25 września 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Emitenta:

- Pana Bogdana Dzdżewicza;
- Pana Daniela Dąbrowskiego;
- Pana Karola Sowa;
- Pana Marcina Okońskiego;
- Pana Karola Macieja Szymańskiego (wybór nastąpił w trybie głosowania grupami przez grupę utworzoną przez akcjonariusza BEST S.A.).

Ponadto akcjonariusz BEST S.A. głosujący w ramach grupy oddelegował Pana Karola Macieja Szymańskiego do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

Skład Rady na dzień sporządzenia sprawozdania wygląda następująco:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Data powołania do Rady Nadzorczej	Data rozpoczęcia pełnienia funkcji	Niezależność
Bogdan Dzdżewicz	Przewodniczący Rady	30.05.2017	21.08.2018	Tak
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady	21.08.2018	21.08.2018	Tak
Karol Sowa	Sekretarz Rady	23.03.2018	24.04.2018	Tak
Daniel Dąbrowski	Członek Rady	29.09.2016	-	Nie
Karol Szymański	Członek Rady	05.04.2016	-	Nie

Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez wszystkich Członków Rady kryterium niezależności w rozumieniu Załącznika II do Zalecenia Komisji WE z dnia 15 lutego 2005 r. w sprawie roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 52/63 z dn. 25.2.2005) oraz zasady II.Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 (DPSN 2016) spełnia trzech członków Rady Nadzorczej, tj. Pan Bogdan Dzdżewicz (Przewodniczący Rady Nadzorczej i jednocześnie Przewodniczący Komitetu Audytu), Pan Marcin Okoński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej) oraz Pan Karol Sowa (Sekretarz Rady Nadzorczej).

W okresie sprawozdawczym oraz na dzień sporządzenia sprawozdania stały indywidualny nadzór w Spółce pełni Pan Karol Szymański delegowany przez akcjonariusza BEST S.A. pierwotnie w dniu 29 września 2016 r. oraz aktualnie w dniu 25 września 2019 r. w konsekwencji wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

W Spółce Komitet Audytu został powołany przez Radę Nadzorczą w dniu 24 kwietnia 2018 r., a następnie w związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatów członków Rady Nadzorczej wobec dokonania na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 25 września 2019 r. wyboru członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami ponowne ukonstytuowanie się Komitetu Audytu w identycznym składzie osobowym nastąpiło w dniu 7 października 2019 r.



KREDYT INKASO SA

W skład Komitetu Audytu wchodzi następujący członkowie Rady Nadzorczej: (i) Bogdan Dzudzewicz – Przewodniczący Komitetu Audytu, (ii) Daniel Dąbrowski – Członek Komitetu Audytu, (iii) Karol Maciej Szymański – Członek Komitetu Audytu, przy czym według dokonanych w Spółce ustaleń, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami Bogdan Dzudzewicz i Karol Maciej Szymański spełniają kryteria niezależności wymagane w art. 129 ust. 3 Ustawy o Biegłych Rewidentach dla celów zasiadania w Komitecie Audytu, Daniel Dąbrowski posiada wiedzę i umiejętności zarówno w zakresie rachunkowości, jak i z zakresu branży, w której działa Spółka, zaś Bogdan Dzudzewicz i Karol Maciej Szymański posiadają także wiedzę i umiejętności w zakresie zagadnień prawnych związanych z branżą, w której działa Spółka.

Przewodniczący Komitetu Audytu jest zgodnie ze złożonym oświadczeniem niezależnym członkiem Rady Nadzorczej.

LICZBA POSIEDZEŃ RADY I JEJ KOMITETÓW ORAZ PRZEDMIOT POSIEDZEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 17 posiedzeń.

Zestawienie odbytych przez Radę Nadzorczą posiedzeń przedstawia poniższa tabela, w sumie w tym okresie Rada Nadzorcza podjęła łącznie 45 uchwał.

Lp	Data	Numer posiedzenia	Frekwencja na posiedzeniu
1	12.04.2019	VI/22/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
2	20.05.2019	VI/23/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
3	10.06.2019	VI/24/2019	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
4	03.07.2019	VI/25/2019	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
5	10.07.2019	VI/26/2019	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady, telekonferencja, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
6	12.07.2019	VI/27/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
7	15.07.2019	VI/28/2019	uczestniczyło 5 z 5 członków Rady, telekonferencja
8	29.08.2019	VI/29/2019	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
9	23.09.2019	VI/30/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
10	07.10.2019	VII/1/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
11	09.12.2019	VII/2/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
12	12.12.2019	VII/3/2019	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
13	21.01.2020	VII/4/2020	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
14	29.01.2020	VII/5/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
15	12.02.2020	VII/6/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
16	18.03.2020	VII/7/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja
17	25.03.2020	VII/8/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady, telekonferencja

Rada Nadzorcza podczas odbywanych posiedzeń zajmowała się:

- wyborem Komitetu Audytu oraz wyborem osób pełniących funkcje w Radzie,
- wyrażaniem zgody na planowane zmiany w obsadach organów spółek z Grupy Kapitałowej,
- opiniowaniem budżetu dla Spółki i Grupy Kapitałowej,
- zatwierdzeniem wieloletniego planu finansowego dla Spółki i Grupy Kapitałowej,
- zatwierdzeniem nowego Regulaminu Zarządu Spółki,
- oceną sprawozdań finansowych: jednostkowego sprawozdania finansowego spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2019 r.,
- zaopiniowaniem sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za okres do dnia 31 marca 2019 r.,
- zaopiniowaniem wniosku dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy zakończony 31 marca 2019 r.,
- rozpatrzeniem i zaopiniowaniem spraw mających być przedmiotem obrad walnych zgromadzeń,
- przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2019 r.,
- monitowaniem i analizą bieżącej sytuacji Spółki i Grupy Kapitałowej, w szczególności w związku z pandemią COVID-19,
- wyrażeniem zgody na zatrudnienie Compliance Officera,
- analizą osiągniętych wyników finansowych, analizą realizacji strategii i planów finansowych,
- omówieniem wyników i bieżącej sytuacji Spółki i Grupy Kapitałowej,



KREDYT INKASO SA

- kwestiami zapewnienia finansowania dla Spółki i Grupy Kapitałowej,
- zaopiniowaniem regulacji wewnętrznych,
- wyrażaniem zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi,
- wyrażeniem zgody na planowane zmiany w umowach spółek należących do Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso (w tym statutów funduszy należących do Grupy),
- powoływaniem członków Zarządu (na kolejną kadencję) oraz aneksowaniem umów z członkami Zarządu,
- wydawaniem rekomendacji dla Zarządu,
- wyrażaniu stanowisk Rady Nadzorczej w istotnych kwestiach,
- podejmowaniem uchwał o charakterze porządkowym.

W roku obrotowym 2019/2020 Komitet Audytu, odbył 8 posiedzeń.

Zestawienie odbytych posiedzeń przedstawia poniższa tabela, w sumie w tym okresie Komitet Audytu podjął łącznie 2 uchwały.

Lp	Data	Numer posiedzenia	Frekwencja na posiedzeniu
1	20.05.2019	VI/14/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
2	10.06.2019	VI/15/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
3	03.07.2019	VI/17/2019	uczestniczyło 2 z 3-osobowego Komitetu, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
4	15.07.2019	VI/18/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu, telekonferencja
5	29.08.2019	VI/19/2019	uczestniczyło 2 z 3-osobowego Komitetu, nieobecny usprawiedliwił nieobecność
6	30.10.2019	VII/1/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu, telekonferencja
7	09.12.2019	VII/2/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
8	20.12.2019	VII/3/2019	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu, telekonferencja

W trakcie odbytych posiedzeń Komitet Audytu:

- przyjął harmonogram audytu za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2018 a kończący się 31 marca 2019,
- przyjął sprawozdanie z działalności Dyrektora Działu Audytu Wewnętrznego za rok 2018/19 oraz plan audytu na rok 2019/20,
- przyjął informację dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018/19,
- przyjął pisemne sprawozdanie Komitetu Audytu,
- omówił z audytorem harmonogram prac nad półrocznym sprawozdaniem za rok obrotowy 2019/20,
- spotykał się z audytorem Spółki w kwestii postępu prac przy badaniu sprawozdań finansowych Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2018/2019,
- przeprowadził dyskusję na temat zakończonej w Spółce kontroli Komisji Nadzoru Finansowego,
- spotykał się z Compliance Officerem w sprawie aktualnych kwestii z zakresu compliance w Grupie Kapitałowej;
- omawiał kwestie związane z audytem finansowym spółki Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. oraz spółki rumuńskiej,
- omawiał wyniki finansowe za pierwsze półrocze roku obrotowego 2019/20,
- analizował kwestie modelu wycen pakietów wierzytelności,
- Omawiał miesięczne wyniki finansowe z Zarządem Spółki.

SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Rady w roku 2019-2020 r. wykonali swoje obowiązki w sposób rzetelny pełniąc swoje funkcje z należytą starannością. Posiedzenia odbywały się z dużą częstotliwością, zapewniającą zarówno Radzie, jak i Komitetowi Audytu prawidłowe wykonywanie obowiązków. Omawiane na posiedzeniach sprawy obejmowały wszystkie istotne dla działalności Spółki wydarzenia i obszary. W ocenie Rady zarówno przygotowanie merytoryczne oraz różnorodne doświadczenie zawodowe członków Rady Nadzorczej było i jest dopasowane do profilu działalności prowadzonej przez Spółkę. Członkowie Rady Nadzorczej byli zaangażowani w pracę Rady uczestnicząc w posiedzeniach najczęściej w pełnym składzie. Sporadyczne przypadki, gdy Członkowie Rady nie mogli uczestniczyć w posiedzeniu, były usprawiedliwione. W opinii Rady, w



KREDYT INKASO SA

minionym roku objętym sprawozdaniem działalność Rady cechowała się efektywnością oraz prowadzona była w zgodzie ze standardami i obowiązującymi regulacjami.

W związku z powyższym Rada rekomenduje udzielenie członkom Rady Nadzorczej absolutorium w wykonaniu obowiązków w roku obrotowym 2019-2020.

Zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

Ocenę sytuacji Spółki, systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza analizując dokonania w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2020 r. ocenia pozytywnie sytuację Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Wpłaty od dłużników przynależne Grupie Kapitałowej przekroczyły 248 mln zł, co stanowi wzrost o 7% w odniesieniu do roku poprzedniego. EBITDA gotówkowa wyniosła 157 mln zł i pozostała na porównywalnym poziomie do roku ubiegłego. Inwestycje Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. w pakiety wierzytelności wyniosły 81 mln zł i były skoncentrowane głównie na odkupie portfeli od funduszy inwestycyjnych Lumen Profit postawionych po dniu bilansowym w stan likwidacji.

Pomimo trudnej sytuacji na polskim rynku obligacji korporacyjnych, Spółce udało się uplasować obligacje serii F1 o wartości nominalnej 210 mln zł, oraz serii G1 o wartości 40 mln zł. Nowe emisje obligacji pozwoliły całkowicie spłacić obligacje serii Y, Z, C1 oraz A1 i A2 o łącznej wartości nominalnej 264 mln zł oraz dokonać wcześniejszego odkupu części obligacji serii D1 oraz E1 o łącznej wartości nominalnej 104 mln zł. W efekcie podjęcia tych działań była redukcja zadłużenia krótkoterminowego Grupy z tytułu kredytów i pożyczek o kwotę 159 mln zł w minionym roku obrotowym.

W ocenie Rady Nadzorczej sytuacja Kredyt Inkaso S.A. w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem była stabilna, a jej rozwój był realizowany zgodnie z obranymi kierunkami strategicznymi, zaproponowanymi przez Zarząd. Z uwagi na ogólnosiwiatową pandemię wirusa SARS-CoV-2, w ocenie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A., ocena rozwoju Spółki wymaga rewizji i dostosowania do nowej obecnej sytuacji.

Za system kontroli wewnętrznej w Spółce oraz system oceny ryzyka i zagrożeń istotnych dla Spółki i skuteczność ich funkcjonowania odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- Skuteczności i efektywności działania;
- Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- Zgodność działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W strukturach organizacyjnych Spółki funkcjonuje wydzielona jednostka organizacyjna – Pion Audytu Wewnętrznego. Pion Audytu Wewnętrznego prowadzi niezależną działalność kontrolną oraz doradczą, mającą na celu wykrywanie nieprawidłowości w działalności, usprawnienie operacyjne procesów i wniesienie do niej wartości dodanej. Pion Audytu Wewnętrznego wspiera Spółkę w osiągnięciu jej celów poprzez systematyczne i metodyczne podejście do oceny kontroli i zarządzania organizacją. Do głównych aktywności realizujących powyższe założenia, należy wykonywanie zadań audytowych według przyjętego planu rocznego. Zadania audytowe zostają zakończone raportem z wykonanego audytu, które w swojej treści zawierają zalecenia i które Dyrektor Audytu Wewnętrznego przedstawia także Radzie Nadzorczej. Implementacja wydanych zaleceń przez audytowany obszar podlega monitorowaniu i sprawdzeniu celem zamknięcia procesu wdrożenia zmiany optymalizującej (bądź eliminującej nieprawidłowości lub ryzyko ich wystąpienia) audytowany obszar lub audytowany proces. Role, uprawnienia, zakres i charakter pracy, zasady współpracy oraz zakres odpowiedzialności Dyrektora Audytu wewnętrznego, Audytora Wewnętrznego zostały uregulowane w Polityce – Karta Audytu Wewnętrznego, nr IV/1/06/2019 z dnia 13 czerwca 2019. Proces audytu wewnętrznego reguluje Procedura wykonywania audytu wewnętrznego w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso, nr IV/2/06/2019 z dnia 13 czerwca 2019.



KREDYT INKASO SA

Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadza zadania audytowe wynikające z rocznego planu audytu, oraz zadania audytowe ad hoc, w przypadkach określonych w Procedurze. Przygotowując plan audytu PAW zwraca uwagę na: zidentyfikowane ryzyka krytyczne i wysokie dla procesu, system kontroli wewnętrznej funkcjonalnej, tematy wskazane przez Zarząd, propozycje tematów audytów przesłanych bezpośrednio przez Dyrektorów, Managerów.

Ilość przeprowadzonych przez Pion Audytu Wewnętrznego zadań audytowych w roku obrotowym 2019/2020 wynosi 6 , (68 rekomendacji).

Pion Audytu Wewnętrznego zarządza system kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w GK KI. Na dzień sporządzenia raportu rocznego czynności w ramach wykonania kontroli przez jednostki przedstawiają się w następujący sposób (zgodnie z określonym cyklem kontroli):

1. Liczba ustanowionych cyklicznych kontroli – 135, które podzielone zostały na następujące cykle:
 - a) 21 kontroli półrocznych
 - b) 73 kontroli miesięcznych
 - c) 38 kontroli kwartalnych
 - d) 3 roczne
2. Z uwagi na powyższe liczba wszystkich jednostkowych kontroli wymagana do zaraportowania wynosiła:
 - a) Kontrole półroczne – 42 szt.
 - b) Kontrole miesięczne – 876 szt.
 - c) Kontrole kwartalne – 152 szt.
 - d) Kontrole roczne - 3 szt.TOTAL = 1073 szt.
3. % wykonania cyklicznych kontroli:
 - a) Kontrole półroczne – 93%
 - b) Kontrole miesięczne - 92%
 - c) Kontrole kwartalne – 94%
 - d) Kontrole roczne – 66%

Total = spośród 1073 jednostkowych kontroli w ostatnim roku obrotowym wykonano 993 kontrole co daje 93% wykonania rocznego planu.

Plan audytu wewnętrznego na kolejny rok obrotowy to siedem zadań audytowych. Plan audytu uwzględnia zadania audytowe w zagranicznych spółkach Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso: Rumunia – jeden audyt, Rosja – jeden audyt, Bułgaria – jeden audyt. Ponadto plan audytu zawiera zadania w obszarze określenia zakresu zgodności systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji z normą PN-EN ISO / IEC 27001: 2017 oraz innymi kryteriami mającymi zastosowanie do Kredyt Inkaso SA w obszarze bezpieczeństwa informacji.

Zarząd i Dyrektor Audytu Wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją III.Z.4. dokumentu Dobra Praktyki Spółek Notowanych na GPW przedstawili Radzie Nadzorczej własną ocenę skuteczności funkcjonowania systemów i funkcji, o których mowa w zasadzie III.Z.1, wraz z odpowiednim sprawozdaniem.

Ze sprawozdania tego wynika, że działalność komórki organizacyjnej jest prowadzona zgodnie z założeniami przyjętymi przez Spółkę. Pion Audytu Wewnętrznego dokonuje niezależnego i obiektywnego przeglądu i oceny adekwatności, skuteczności, efektywności oraz dostępności audytowanych procesów oraz systemu kontroli wewnętrznej funkcjonalnej. Pion Audytu Wewnętrznego przestrzega w swojej działalności obowiązkowych elementów Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego opracowanych przez The Institute of Internal Auditors (ang. IIA).

Poprawność sprawozdawczości finansowej i skuteczność systemów kontroli wewnętrznej bada również zatwierdzony przez Radę Nadzorczą audytor. Wybór biegłego rewidenta odbył się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, normami zawodowymi i zasadami dobrych praktyk. Rada Nadzorcza wybrała Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną



KREDYT INKASO SA

odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88E, wpis na listę Krajowej Rady Biegłych Rewidentów pod numerem 4055, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 407558, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej.

Za ocenę ryzyka istotnego dla Spółki odpowiada Zarząd. Wynik analizy zidentyfikowanych ryzyk przedstawiany został w raporcie rocznym jako lista ryzyk i zagrożeń mogących mieć istotny wpływ na funkcjonowanie Spółki i Grupy Kapitałowej.

Spółka wyodrębniła w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i spółki Kredyt Inkaso S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020r. następujące istotne ryzyka związane z działalnością Spółki:

1. Ryzyko operacyjne
2. Ryzyko zasobów ludzkich
3. Ryzyko nieprawidłowych modeli/parametrów
4. Ryzyko rynkowe
5. Ryzyko prawne/regulacyjne
6. Ryzyko związane z bezpieczeństwem przetwarzania i ochroną danych osobowych
7. Ryzyko płynności
8. Ryzyko związane z negatywnym wpływem skutków pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą i wyniki finansowe
9. Ryzyko związane ze sporami korporacyjnymi z Akcjonariuszem
10. Ryzyko negatywnego wizerunku

Dodatkowo, w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020r. oraz w Rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020r., Spółka wskazała dodatkowo, że zarządza następującymi ryzykami finansowymi:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko płynności
3. Ryzyko rynkowe: ryzyko stopy procentowej
4. Ryzyko rynkowe: ryzyko zmiany odsetek ustawowych oraz stóp procentowych NB,
5. Ryzyko rynkowe: ryzyko walutowe
6. Ryzyko rynkowe: ryzyko zmiany ceny

System zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki powinien zapewnić monitorowanie ryzyka biznesowego istotnego dla Spółki oraz przewidywać i planować podejmowanie efektywnych działań zaradczych pozwalających na uniknięcie tego ryzyka oraz ograniczenie skutków niekorzystnych zdarzeń oraz minimalizację negatywnego oddziaływania tych zagrożeń. Analiza ryzyka i zagrożeń przedstawiona przez Zarząd w raporcie rocznym w ocenie Rady Nadzorczej spełnia te oczekiwania i jest wyczerpująca.

Zgodnie z rekomendacjami Rady Nadzorczej Spółka od dnia 1 maja 2018 r. posiada formalnie obsadzone stanowisko Compliance Officer.

W wyniku działań podejmowanych przez Compliance Officera oraz dedykowaną zewnętrzną firmę doradczą, na przełomie kwietnia i maja 2019 r. został wprowadzony w Kredyt Inkaso S.A. oraz dwóch polskich spółkach zależnych (LPA, Forum sp.k.) system compliance oparty o pakiet regulacji wewnętrznych. Na pakiet ten składały się następujące regulacje:

1. Polityka Antykorupcyjna w Kredyt Inkaso
2. Polityka Antykorupcyjna w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso
3. Polityka Zgodności w Kredyt Inkaso
4. Polityka Zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso
5. Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Kredyt Inkaso
6. Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso
7. Regulamin funkcjonowania systemu Compliance w Kredyt Inkaso
8. Regulamin funkcjonowania systemu Compliance w Grupie Kredyt Inkaso
9. Kodeks Etyki w Kredyt Inkaso i Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso
10. Klauzule antykorupcyjne



KREDYT INKASO SA

W okresie 01.04.2019 r. – 30.09.2019 r. funkcja compliance była sprawowana przez Compliance Officera, posiadającego formalne zatrudnienie w Kredyt Inkaso S.A. Wszystkie zadania zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi były realizowane na bieżąco. Od dnia 01.10.2019 r. do 31.12.2019 r. funkcję compliance pełnił podmiot zewnętrzny.

Od dnia 01.01.2020 r. na stanowisko Compliance Officera została powołana nowa osoba. Wśród działań jakie zostały podjęte przez nowego Compliance Officera w okresie 01.01.2020 r. – 31.03.2020 r. należy wymienić:

1. Podjęcie prac nad aktualizacją pakietu regulacji wewnętrznych z obszaru compliance.
2. Podjęcie prac nad opracowaniem nowej matrycy ryzyka compliance.
3. Włączenie Compliance Officera w posiedzenia Komitetu Inwestycyjnego i Dezinwestycyjnego z obowiązkiem przygotowywania raportów w zakresie konfliktu interesów w odniesieniu do transakcji będących przedmiotem decyzji ww. komitetów.
4. Ustanowienie Compliance Officera członkiem Komitetu ds. Ryzyka w Kredyt Inkaso.
5. Przeprowadzenie kontroli wewnętrznych w obszarze compliance.
6. Bieżąca realizacja obowiązku szkoleniowego w obszarze compliance dla nowo-zatrudnionych pracowników.
7. Podjęcie działań mających na celu ujednoczenie zasad współpracy oraz raportowania o ryzyku compliance przez spółki zależne (krajowe i zagraniczne).
8. Powierzenie Compliance Officerowi funkcji Koordynatora w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.
9. Bieżące opiniowanie regulacji wewnętrznych, umów z podmiotami trzecimi, wzorów pism kierowanych do dłużników, wzorów kampanii reklamowych.
10. Współuczestnictwo w opiniowaniu i przygotowaniu treści odpowiedzi oraz harmonogramu realizacji zaleceń, w związku z inspekcją KNF.

W wyniku podejmowanych działań:

1. Usystematyzowany został proces wydawania opinii w zakresie konfliktu interesów na potrzeby Komitetu Inwestycyjnego i Dezinwestycyjnego.
2. Dokonane zostały zmiany we wzorach pism, uwzględniające obowiązujące orzecznictwo, wytyczne oraz opinie i decyzje organów nadzorczych.
3. Częściowo został uporządkowany proces zarządzania, w tym limitowania, kontaktów z dłużnikami za pomocą różnych kanałów komunikacji (telefon, sms, e-mail, poczta tradycyjna).

Dalsze niezbędne działania, których celem jest całkowite uporządkowanie obszaru compliance, będą kontynuowane w roku obrotowym 2020/2021. Wśród nich należy wymienić:

1. przejęcie obowiązków w obszarze AML oraz ochrony danych osobowych,
2. aktualizacja regulacji wewnętrznych w obszarze compliance, AML oraz ochrony danych osobowych,
3. usystematyzowanie i uporządkowanie procesów zarządzania ryzykami z obszaru compliance,
4. wprowadzenie narzędzi oraz rozwiązań umożliwiających skuteczne i efektywne zarządzanie ryzykami z obszaru compliance,
5. określenie jasnych zasad oraz odpowiedzialności Compliance Officera oraz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania compliance – zasada rozliczalności,
6. zwiększenie świadomości oraz budowanie trwałej kultury compliance.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wykonane dotychczas prace z zakresu compliance, jednakże obserwując znaczący wzrost Spółki i Grupy Kapitałowej zaleca dalsze rozwijanie narzędzi wspierających kontrolę wewnętrzną, audytu i compliance w zakresie prowadzonych działań biznesowych. Systematyczna kontrola realizowanych procedur powinna w szczególności uwzględniać efektywność finansową i operacyjną.



KREDYT INKASO SA

Zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

Ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

W roku obrotowym 2019/2020 Spółka podlega zasadom ładu korporacyjnego zawartym w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016” będącym załącznikiem do uchwały Rady Giełdy nr 27/1414/2015 z dnia 13 października 2015 r., które weszły w życie w dniu 1 stycznia 2016 r. Zbiór ten dostępny jest na stronach internetowych Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie pod adresem https://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje Strona www.corp-gov.gpw.pl jest oficjalną stroną Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconą zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych na Głównym Rynku GPW oraz na Rynku NewConnect.

Spółka nie stosuje innych niż wskazane powyżej zasad dobrych praktyk w zakresie ładu korporacyjnego, w tym wykraczających poza wymogi przewidziane prawem krajowym.

Stosowanie lub brak stosowania przyjętych zasad Dobrych Praktyk Spółka powinna komunikować poprzez publikację:

- raportów publikowanych na stronie internetowej emitenta zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, regulującym sposób raportowania o niestosowaniu zasad ładu korporacyjnego,
- oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącego wyodrębnioną część sprawozdania finansowego zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 lit. a) i b) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2018.757 z późn. zm.).

Spółka zgodnie z obowiązującymi przepisami w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020 zamieściła oświadczenie o zakresie, w jakim emitent odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego, wskazanie tych postanowień oraz wyjaśnienie przyczyn tego odstąpienia w odniesieniu do zasad Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016.

W zakresie realizacji postanowień par. 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna przekazała w dniu 5 maja 2020 r. aktualny raport zawierający informację na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w zbiorze Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016. Dodatkowo informacja ta została opublikowana na stronie korporacyjnej Spółki z zakładce Ład Korporacyjny – Dobre Praktyki GPW.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie obowiązków informacyjnych przez Kredyt Inkaso dotyczących przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.



KREDYT INKASO SA

Zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze

Spółka na etapie budowania strategii dobrowolnie uwzględnia interesy społeczne i ochronę środowiska (CSR – Corporate Social Responsibility).

Kluczowe cele Grupy Kapitałowej w obszarze społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju:

1. Budowanie stabilnych i długotrwałych relacji z klientami: szanowanie i podzielenie wartości naszych klientów,
2. Prowadzenie działalności o charakterze edukacyjnym: pomoc osobom borykającym się z problemem nadmiernego zadłużenia oraz promowanie oszczędnego sposobu życia. Compendium wiedzy, porady praktyczne, ciekawe i użyteczne informacje dla osób, które chcą wyjść ze spirali zadłużenia oraz dla tych, którzy szukają nowych i skutecznych sposobów na unikanie zadłużenia znaleźć można na blogu Kredyt Inkaso,
3. Mając na uwadze kwestie związane z ochroną środowiska Grupa monitoruje zużycie energii oraz przestrzega zasad związanych z utylizacją (zwrotem do dostawcy) wykorzystywanego sprzętu elektronicznego, tonerów do drukarek, świetlówek itp.,
4. Ograniczenie śladu środowiskowego: zgodnie z podpisanym porozumieniem pomiędzy Kredyt Inkaso S.A. a Urzędem Miejskim w Zamościu (umowa sponsorska z 3 kwietnia 2019 r.), Spółka sfinansowała i przeprowadziła nasadzenia pnączy przy przystankach komunikacji miejskiej w Zamościu, które stanowią ochronę przed kurzem i nadmiernym naswietleniem przystanków,
5. Pracownicy Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso chętnie inicjują i angażują się również w pomoc wybranym rodzinom w ramach „Szlachetnej paczki”. W ramach zakupu kartek świątecznych KI SA przekazało darowiznę finansową dla Fundacji na rzecz Osób Niewidomych i Niepełnosprawnych „Pomóż i Ty” w Gdyni.

Zasady prowadzenia działalności sponsoringowej regulują wewnętrzne akty przyjęte przez Zarząd Spółki tj. Polityka antykorupcyjna w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso oraz Polityka antykorupcyjna w Kredyt Inkaso S.A.

Rada Nadzorcza ocenia powyższą działalność jako racjonalną.



Ocena jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 roku, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 roku co do ich zgodności z księgami, dokumentami i oraz stanem faktycznym oraz ocena wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r.

Niniejsze sprawozdanie stanowi wypełnienie obowiązków Rady Nadzorczej wynikających z art. 382 §3 ksh w związku z art. 395 §2 ksh.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 października 2020 roku dokonała oceny następujących dokumentów:

- 1. jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020,*
- 2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020,*
- 3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020, oraz*
- 4. wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2019/2020,*
- 5. opinii i raportów z badań określonych powyżej sprawozdań sporządzonych przez Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. tj. podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.*

Rada Nadzorcza stwierdza, że przedstawione powyżej sprawozdania zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami Kredyt Inkaso S.A oraz innych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A oraz że są zgodne ze stanem faktycznym.

Zgodnie z opiniami biegłego rewidenta zbadane jednostkowe sprawozdanie finansowe Kredyt Inkaso S.A. oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.: (i) przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień 31 marca 2020 r. oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2019/2020, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, (ii) zostały sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, (iii) są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Spółki.

Audytor wydał opinie bez zastrzeżeń z badania tych sprawozdań.

Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. wnioskuje do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020.

Sporządzone przez Zarząd Spółki Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020 w sposób wiarygodny i rzetelny oddaje wszelkie istotne wydarzenia w Spółce i Grupie Kapitałowej, wobec czego wnosi do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2019/2020 pozytywnie go opiniuje i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu pokrycie straty w całości z kapitału zapasowego Spółki.