

**SPRAWOZDANIE  
RADY NADZORCZEJ  
KREDYT INKASO S.A.  
za okres 01.04.2020 r. - 31.03.2021 r.**

Warszawa, sierpnia 2021 r.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

**Załącznik nr 1** do uchwały nr IX/6/3/2021 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z dnia 18 sierpnia 2021 r. w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020-2021 składającego się z:

- (1) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2020-2021 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 2021 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 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 2021 r.
- (6) Oceny stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zgodnie z pkt. 2.10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

### **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2020-2021**

#### 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 IX kadencja rozpoczęła się dnia 24 maja 2021 r., kiedy to na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Inkaso S.A. doszło do ponownego wyboru członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję.

W dniu 24 maja 2021 r. Nadzwyczajne 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.

Okres sprawozdawczy obejmuje zatem 2 kadencje członków Rady Nadzorczej wybranych odpowiednio przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 25 września 2019 r. oraz przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 listopada 2020 r. w takim samym składzie osobowym.

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

W roku obrotowym 2020/2021 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) spełniało trzech członków Rady Nadzorczej, tj. Pan Bogdan Dzdżewicz (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Pan Marcin Okoński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej) oraz Pan Karol Sowa (Sekretarz Rady Nadzorczej).

W związku z wejściem w życie z dniem 1 lipca 2021 r. nowych Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 (DPSN 2021) należy wskazać, że status niezależnych członków Rady Nadzorczej w rozumieniu zasady wskazanej w pkt 2.3 nadal posiadają Pan Bogdan Dzdżewicz, Pan Marcin Okoński oraz Pan Karol Sowa. Jednocześnie, zarówno Pan Daniel Dąbrowski jak i Pan Karol Szymański posiadają rzeczywiste i istotne powiązania z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce, co wyłącza ich niezależność zgodnie z brzmieniem DPSN 2021.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

W okresie sprawozdawczym oraz na dzień sporządzenia sprawozdania stały indywidualany nadzór w Spółce pełni Pan Karol Szymański delegowany przez akcjonariusza BEST S.A. pierwotnie w dniu 29 września 2016 r. oraz aktualnie w dniu 24 maja 2021 r. w konsekwencji wyboru członka Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Pan Karol Szymański wbrew postanowieniom §9 ust. 4 Regulaminu Rady nie przedłożył Radzie Nadzorczej szczegółowego pisemnego sprawozdania z pełnionej przez niego funkcji, w terminie umożliwiającym Radzie Nadzorczej przygotowanie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za rok obrotowy okres 01.04.2020 – 31.03.2021 r.

Ponadto, Rada Nadzorcza stwierdza, że Pan Karol Szymański zajmuje się interesami konkurencyjnymi wobec Spółki jednocześnie pełniąc funkcję członka zarządu w kancelarii prawnej RKKW – Kwaśnicki, Wróbel & Partnerzy – Radcowie Prawni i Adwokaci sp. p., która to kancelaria występuje przeciwko Spółce w wielu postępowaniach sądowych w imieniu akcjonariusza BEST S.A. jak również wspomaga inne osoby w prowadzeniu postępowań sądowych przeciwko Spółce. W ocenie Rady Nadzorczej fakt ten stanowi naruszenie zakazu zajmowania się interesami konkurencyjnymi wynikającego art. 390 § 3 w zw. z art. 380 Kodeksu Spółek Handlowych.

W Spółce Komitet Audytu został powołany przez Radę Nadzorczą w dniu 16 października 2017 r. Obecnie w związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatów członków Rady Nadzorczej (a tym samym członków Komitetu Audytu) wobec dokonania na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 24 maja 2021 r. wyboru członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, ponowne ukonstytuowanie się Komitetu Audytu w identycznym składzie osobowym nastąpiło w dniu 31 maja 2021 r. Skład Komitetu Audytu w roku obrotowym 2020/2021 oraz do dnia 28 lipca 2021 pozostawał w takim samym składzie osobowym .

W roku obrotowym 2020/2021 w skład Komitetu Audytu wchodził 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. Pan Daniel Dąbrowski nie spełnia kryteriów niezależności wskazanych w Ustawy o Biegłych Rewidentach ze względu na reprezentowanie podmiotu sprawującego kontrolę nad Spółką.

Począwszy od dnia 28 lipca 2021 r. oraz na datę przyjęcia niniejszego Sprawozdania w skład Komitetu Audytu wchodzi następujący członkowie Rady Nadzorczej: (i) Marcin Okoński – Przewodniczący Komitetu Audytu, (ii) Daniel Dąbrowski – Członek Komitetu Audytu, (iii) Karol Maciej Szymański – Członek Komitetu Audytu

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

Niezależnie od opisywanego okresu sprawozdawczego tj. roku obrotowego 2020/2021 należy wskazać, iż począwszy od dnia 1 lipca 2021 do dnia 28 lipca 2021 r. Przewodniczącym Komitetu Audytu oraz Przewodniczącym Rady Nadzorczej była ta sama osoba, co wynikało z konieczności dokończenia w sposób sprawny i płynny procesu badania sprawozdań finansowych. Jednakże na dzień przyjęcia niniejszego sprawozdania funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Przewodniczącego Komitetu Audytu została rozdzielona i obecnie jest sprawowana odpowiednio przez Bogdana Dzudzewicza i Marcina Okońskiego. Powyższe ma związek z wejściem w życie nowych zasad sformułowanych z zbiorze Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

#### **LICZBA POSIEDZEŃ RADY I JEJ KOMITETÓW ORAZ PRZEDMIOT POSIEDZEŃ**

W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zestawienie odbytych przez Radę Nadzorczą posiedzeń przedstawia poniższa tabela, w sumie w tym okresie Rada Nadzorcza podjęła łącznie 54 uchwały.

Lp	Data	Numer posiedzenia	Frekwencja na posiedzeniu
1	02.04.2020	VII/9/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
2	06.04.2020	VII/10/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
3	14.04.2020	VII/11/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady,
4	23.04.2020	VII/12/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady,
5	18.05.202	VII/13/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
6	17.06.2020	VII/14/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
7	07.07.2020	VII/15/2020	uczestniczyło 5 z 5 członków Rady
8	30.07.2020	VII/16/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
9	28.09.2020	VII/17/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
10	30.09.2020	VII/18/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
11	15.10.2020	VII/19/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
12	26.10.2020	VII/20/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
13	24.11.2020	VII/21/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
14	04.12.2020	VIII/1/2020	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
15	14.01.2021	VIII/2/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady

Rada Nadzorcza podczas odbywanych posiedzeń zajmowała się m.in.:

- wrażaniem zgody na transakcje Spółki z podmiotami powiązаныmi,
- wyrażaniem zgody na zmiany w statutach spółek z Grupy Kapitałowej,
- powoływaniem członków zarządu Spółki,
- wyrażaniem zgody na zmiany w organach spółek z Grupy Kapitałowej,
- zaopiniowaniem i/lub zatwierdzeniem Regulaminu zarządzania konfliktem interesów, Regulaminu zarządzania ryzykiem braku zgodności, Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej
- opiniowaniem budżetu dla Spółki i Grupy Kapitałowej,
- wyborem podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w celu przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok obrotowy 2020/2021 i 2021/2022, przeglądu półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki, za I półrocze roku obrotowego 2020/2021 i 2021/2022,
- oceną sprawozdań finansowych: jednostkowego sprawozdania finansowego spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r.,
- zaopiniowaniem sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za okres do dnia 31 marca 2020 r.,
- zaopiniowaniem wniosku dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r.,
- rozpatrzeniem i zaopiniowaniem spraw mających być przedmiotem obrad walnych zgromadzeń,
- przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r.,
- monitowaniem i analizą bieżącej sytuacji Spółki i Grupy Kapitałowej, w szczególności w związku z pandemią COVID-19,
- akceptacją kosztów, jakie Spółka poniesie w związku ze szkoleniem Pana Macieja Szymańskiego,
- wyborem Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej oraz Przewodniczącego i Członków Komitetu Audytu,
- wyrażeniem zgody na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązania poprzez publiczne emisje obligacji w ramach programu publicznych emisji obligacji;
- analizą zarzutów dot. rzekomych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Spółki oraz Grupy Kapitałowej podniesionych przez akcjonariusza BEST S.A.

W roku obrotowym 2020/2021 Komitet Audytu, odbył 7 posiedzeń.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

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	18.05.2020	VII/4/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
2	17.06.2020	VII/5/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
3	28.09.2020	VII/6/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
4	15.10.2020	VII/7/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
5	26.10.2020	VII/8/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
6	10.11.2020	VII/9/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
7	24.11.2020	VII/10/2020	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu

W trakcie odbytych posiedzeń Komitet Audytu m.in.:

- zatwierdził zapytanie ofertowe dotyczące wyboru firmy autorskiej do przeprowadzenia ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki i ustawowego badania sprawozdania skonsolidowanego Grupy Kapitałowej,
- spotykał się z audytorem Spółki w celu omówienia harmonogramu prac nad sprawozdaniami finansowymi,
- omawiał kwestie związane z audytem finansowym spółki Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A.,
- omawiał z audytorem wyniki prac rocznego audytu sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2019/2020,
- przyjął informację dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2019/20,
- przyjął pisemne sprawozdanie z przeprowadzenia procedury wyboru firmy audytorskiej i oceny ofert do badania sprawozdań finansowych Kredyt Inkaso S.A. oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na rok obrotowy 2020/2021 i 2021/2022,
- przyjął rekomendację dla Rady Nadzorczej Spółki w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za I półrocze 2020/2021 i 2021/2022, a także badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021 i 2021/2022,
- przyjął pisemne sprawozdanie Komitetu Audytu za rok obrotowy 2019/2020
- omawiał z audytorem plan przebiegu prac przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2020/2021,
- omawiał wyniki przeglądu półrocznego z Zarządem Spółki oraz audytorem.

### SAMOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Rady w roku 2020-2021 r. wykonali swoje obowiązki w sposób rzetelny pełniąc swoje funkcje z należytą starannością. Posiedzenia odbywały się z odpowiednią 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 w pełnym składzie. W opinii Rady, w 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 wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020-2021



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zgodnie z pkt. 2.11.3 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

### **Ocenę sytuacji Spółki w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.**

Rada Nadzorcza analizując dokonania w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2021 r. ocenia pozytywnie sytuację Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

W okresie 01.04.2020 r. – 31.03.2021 r. w Grupie Kapitałowej funkcjonowała wydzielona i niezależna jednostka organizacyjna właściwa ds. compliance – Pion Compliance, odpowiadająca za zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Podstawowym celem jej działania jest zagwarantowanie, aby Zarząd posiadał spójny i efektywny system wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, które mają zapewnić działanie zgodne z odpowiednimi regulacjami prawnymi, regulaminami i zasadami dobrych praktyk.

Pionem Compliance kieruje Compliance Officer, który posiada status formalny i jest funkcją niezależną, ze względu na brak okoliczności, które zagrażają bezstronnemu wykonywaniu jego obowiązków.

Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso oraz zadania, role, uprawnienie i obowiązki, zakres i charakter pracy, zasady współpracy oraz zakres odpowiedzialności Compliance Officera zostały uregulowane w Regulaminie zarządzania ryzykiem braku zgodności (uchwała Zarządu nr IV/1/07/2020 z dnia 28 lipca 2020 r.).

Compliance Officer odpowiada za zarządzanie ryzykiem braku zgodności poprzez realizację następujących zadań:

- 1) projektowanie i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie:
  - a. zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - b. zarządzania konfliktami interesów,
  - c. zapobiegania korupcji,
  - d. polityki informacyjnej,
  - e. zasad weryfikacji spełnienia Zasad Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW,
  - f. wewnętrznego systemu powiadamiania (whistleblowing),
  - g. zapobiegania ujawnianiu informacji objętych tajemnicą zawodową,
  - h. zasad etycznych (Kodeks etyki).
- 2) ocenę zgodność funkcjonowania Grupy Kapitałowej z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi oraz przepisami wewnętrznymi, jak również przyjętymi przez Grupę Kapitałową standardami postępowania,
- 3) monitorowanie działań podejmowanych przez komórki organizacyjne oraz Spółki zależne w celu ograniczenia zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności,
- 4) uczestnictwo w procesie opiniowania regulacji wewnętrznych,
- 5) ocenę ryzyka braku zgodności w związku z tworzeniem i aktualizacją wzorów pism, e-mail, sms,
- 6) przeprowadzanie regularnych szkoleń w celu rozpowszechniania wśród wszystkich pracowników, w tym pracowników Spółek zależnych zintegrowanego podejścia do zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz doradzanie w tym zakresie,





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

- 7) uczestnictwo w pracach Komitetu ds. Ryzyka,
- 8) składanie do Zarządu i Rady Nadzorczej raportów dotyczących prac Pionu Compliance, zawierających wyniki identyfikacji, oceny i monitoringu tego ryzyka w Grupie Kapitałowej.

Jednocześnie Compliance Officer pełni funkcję Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Koordynatora AML, Koordynatora ds. ochrony informacji oraz jest odpowiedzialny za koordynację obszaru bezpieczeństwa informacji.

W dniu 08.04.2020 r. Zarząd Kredyt Inkaso, a następnie Rada Nadzorcza w dniu 23.04.2020 r., zatwierdziły plan kontroli compliance na rok obrotowy 2020/2021, zakładający przeprowadzenie sześciu kontroli. Jedną z kontroli dotyczyła Zgodności regulacji wewnętrznych i zgodność najistotniejszych procesów z przepisami dot. ochrony danych osobowych. Z uwagi na fakt, że w dniu 01.05.2020 r. Compliance Officer został powołany do pełnienia funkcji Inspektora Ochrony Danych Osobowych i tym samym osoby odpowiedzialnej za obszar zarządzania ochroną danych osobowych, Compliance Officer odstąpił od realizacji ww. kontroli. Kontrola w zakresie zasad rozpatrywania reklamacji nie została zrealizowana i została uwzględniona w planie kontroli na rok obrotowy 2021-2022. Pozostałe kontrole zostały zrealizowane zgodnie z przyjętym planem kontroli.

W roku obrotowym 2020-2021 Compliance Officer zrealizował następujące zadania:

1. Dokonał przeglądu i aktualizacji regulacji wewnętrznych z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności, zarządzania konfliktami interesów, przeciwdziałania korupcji, polityki informacyjnej, zasad etycznych.
2. Dokonał przeglądu i aktualizacji regulacji wewnętrznych z obszaru ochrony danych osobowych oraz bezpieczeństwa informacji.
3. Brał udział w komitetach inwestycyjnych, przygotowując niezbędne raporty i opinie.
4. Przeprowadził kontrole w zakresie przeciwdziałania korupcji – kontrola nie wykazała nieprawidłowości.
5. Przeprowadził kontrole w zakresie występowania konfliktu interesów – kontrola nie wykazała nieprawidłowości.
6. Prowadził rejestr konfliktu interesów, zgodnie z zasadami określonymi w odpowiedniej regulacji wewnętrznej.
7. Współuczestniczył w analizie incydentów dot. bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych (prace stałe, bieżące).
8. Współuczestniczył w opracowywaniu miesięcznych raportów nt. incydentów bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych.
9. Współuczestniczył w opracowywaniu zgłoszeń do TFI w zakresie incydentów dotyczących danych osobowych, w zakresie w jakim KISA pełni rolę przetwarzającego.
10. Współuczestniczył w przygotowywaniu odpowiedzi do UODO w zakresie skarg podmiotów, których dane dotyczą.
11. Opiniował umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych, w związku z umowami o współpracę z podmiotami zewnętrznymi, w ramach których dochodzi do powierzenia przetwarzania danych osobowych.
12. Dokonywał oceny i aktualizacji treści klauzul informacyjnych stosowanych w związku prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi.
13. Przygotował dokumentację oraz zainicjował kontrolę w zakresie obowiązujących w KISA oraz spółkach zależnych umów powierzenia przetwarzania danych osobowych.
14. Prowadził rejestr umów powierzenia przetwarzania danych osobowych.
15. Przeprowadził Ocenę Skutków dla Ochrony Danych Osobowych w związku z wdrożeniem nowych rozwiązań Microsoft Office 365.
16. Przygotował i przeprowadził liczne szkolenia związane z ryzykiem braku zgodności, konfliktami interesów, przeciwdziałaniem korupcji, zasadami etycznymi, ochroną danych osobowych, bezpieczeństwem informacji.





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

17. Zrealizował zalecenia po audycie obszaru compliance wykonanym przez firmę zewnętrzną.
18. Współuczestniczył w audycie recertyfikującym ISO27001 przeprowadzonym przez audytorów z zewnętrznej firmy Polskie Centrum Badań i Certyfikacji (PCBC) – audyt nie wykazał nieprawidłowości/ brak zaleceń.
19. Koordynował prace nad wypełnieniem ankiety audytu etycznego w ramach corocznego, obowiązkowego Samorządowego Audytu Etycznego Członków Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.

Compliance Officer, zgodnie z wymogami regulacji wewnętrznych realizował obowiązki wobec Rady Nadzorczej. W szczególności Compliance Officer przedstawił i omówił:

1. plan kontroli compliance
2. okresowe raporty z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności
3. zmiany wprowadzone do Regulaminu Zarządzania Konfliktem Interesów.
4. zmiany wprowadzone do Regulaminu zarządzania ryzykiem braku zgodności
5. wnioski i zalecenia w związku z audytem systemu compliance przeprowadzonym przez firmę zewnętrzną.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2021 r. Grupa zanotowała spadek wpłat dłużników o 25,5 mln zł (10%) w porównaniu z poprzednim rokiem, lecz jednocześnie wpłaty te przewyższały o 31,7 mln zł wcześniejsze prognozy odzwierciedlone w wycenie portfeli wierzytelności na bilansie otwarcia bieżącego roku. Odnotowanie wpłat przewyższających prognozy i poprawa efektywności procesów operacyjnych przełożyły się w bieżącym roku obrotowym na pozytywną aktualizację wyceny pakietów wierzytelności o kwotę 68,6 mln zł. Jednocześnie Grupa w bieżącym roku znacząco zredukowała koszty operacyjne do kwoty 113,9 mln zł w porównaniu do 131,6 mln zł w roku poprzednim (spadek o 17,7 mln zł czyli 13%). Powyższe działania pozwoliły osiągnąć w bieżącym roku 86,4 mln zł zysku z działalności operacyjnej oraz 45,5 mln zł zysku netto, w porównaniu do 2,2 mln zł straty operacyjnej i 35,7 mln zł straty netto w roku ubiegłym. Jednocześnie Grupa terminowo obsługiwała swoje zadłużenie, dokonując m.in. częściowej spłaty obligacji serii F1 o wartości nominalnej 31,5 mln zł w kwietniu 2021 r. W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2021 r. Grupa dokonała nabycia pakietów wierzytelności od podmiotów zewnętrznych, niepowiązanych z Grupą kapitałową, na łączną kwotę 13,1 mln zł.

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 zaproponowanymi przez Zarząd.

Pandemia SARS-CoV-2 dotknęła wszystkie rynki, na których działa Grupa. W związku z narastającą liczbą zakażeń na wszystkich tych rynkach, w tym także w Polsce, wprowadzone zostały środki zaradcze w celu zminimalizowania skali rozprzestrzeniania się pandemii. Polegały one między innymi na ograniczeniach w przemieszczaniu się ludzi, obowiązkowej kwarantannie, zamknięciu lub częściowym zamknięciu przedszkoli, szkół, uczelni, ośrodków sportu i rekreacji, ograniczeniu działalności punktów gastronomicznych, hoteli oraz odwołaniu imprez masowych. Z uwagi na wpływ COVID-19 obserwowane były także czasowe zmiany w pracy sądów i komorników. Zarówno operacyjny proces polubowny, jak i sądowy, choć prowadzone obecnie w utrudnionych warunkach, funkcjonują w każdym kraju, gdzie prowadzona jest działalność operacyjna Grupy. W sytuacji dalszego przedłużania się pandemii i obostrzeń związanych z przeciwdziałaniem jej rozprzestrzenianiu się, może wzrosnąć ryzyko dalszego spadku PKB i wzrostu bezrobocia, a co za tym idzie, zwiększy się ryzyko problemów płynnościowych przedsiębiorstw i osób prywatnych. Obecnie Spółka zrewidowała swoje wcześniejsze oceny wpływu pandemii COVID-19 i ujęła swoje najbardziej aktualne prognozy w wycenie aktywów finansowych Grupy. Przełożyło się to na wypracowany zysk na poziomie skonsolidowanym. Mając na względzie powyższe, w ocenie Rady Nadzorczej należy uznać, że miniony rok Spółka zakończyła z bardzo dobrym wynikiem, pomimo istnienia zagrożenia pandemicznego i ogólnej sytuacji makroekonomicznej.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

*Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że w związku z zawartymi na przełomie 2018-2019 r. transakcjami na instrumenty pochodne zamiany stóp procentowych (IRS) na łączną kwotę 600 mln zł oraz stopniową spłatą zadłużenia finansowego przez Spółkę w ostatnich latach wystąpiła przejściowa sytuacja, w której faktyczny dług spółki jest niższy niż kwota transakcji zabezpieczających, co jest spotykanym zjawiskiem przy tego typu transakcjach.*

*Rada Nadzorcza uważa, że decyzja o zabezpieczeniu się przed zmianą stopy procentową jest istotna dla Grupy, ze względu na dużą ekspozycję na finansowanie dłużne i kapitałochłonny model biznesowy, dlatego też proces zawierania takich transakcji wymaga szczególnej uwagi.*

*W związku z powyższym, w ocenie Rady Nadzorczej, Grupa powinna dążyć do jak największej optymalizacji tego procesu*

*Rada Nadzorcza oczekuje, że będzie informowana o przyjętej w tym zakresie polityce oraz ewentualnych innych transakcjach na instrumentach pochodnych. Ponadto, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu zmianę Statutu Spółki w zakresie wprowadzenia zapisów wymagających zgody Rady Nadzorczej na dokonywanie istotnych transakcji na instrumentach pochodnych.*

*Za system kontroli wewnętrznej w Spółce, system oceny ryzyka i zagrożeń istotnych dla Spółki oraz 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 osiąganiu jej celów poprzez systematyczne i metodyczne podejście do oceny kontroli i zarządzania organizacją. Do głównych aktywności realizujących powyższe zadania, należy wykonywanie prac 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 Audytu Wewnętrznego, nr IX/4/03/2021 z dnia 31 marca 2021. Proces audytu wewnętrznego reguluje Procedura wykonywania audytu wewnętrznego w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso.*

*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: analizę ryzyka, system kontroli wewnętrznej funkcjonalnej, tematy rekomendowane przez Zarząd, propozycje tematów zadań audytowych przesłanych bezpośrednio przez osoby zarządzające komórkami organizacyjnymi.*

*Ilość przeprowadzonych przez Pion Audytu Wewnętrznego zadań audytowych w roku obrotowym 2020/2021 wynosi 9 (103 rekomendacje).*

*W roku obrotowym 2020/2021 Audyt wewnętrzny przeprowadził zadania audytowe w GK KI - Polska. Plan audytu przyjęty na referowany rok finansowy, zakładał przeprowadzenie czynności audytowych również w Spółkach w Rumunii, Bułgarii i Rosji. Ze względu na sytuację epidemiologiczną, czynności audytowe w tych obszarach zostały przesunięte na kolejny rok finansowy, pod warunkiem możliwości odbywania podróży służbowych.*



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

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).

Liczba ustanowionych cyklicznych kontroli – 134, które podzielone zostały na następujące cykle:

1. Miesięcznych: 71 kontroli
2. Kwartalnych: 34 kontrole
3. Półrocznych: 23 kontrole
4. Rocznych: 6 kontroli

Plan audytu wewnętrznego na kolejny rok obrotowy to sześć zadań audytowych. Plan audytu uwzględnia zadania audytowe w zagranicznych spółkach Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso: Rumunia – 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 pkt. 3.8 dokumentu Dobra Praktyki Spółek Notowanych na GPW przedstawili Radzie Nadzorczej własną ocenę skuteczności funkcjonowania systemów i funkcji, o których mowa w pkt. 3.1, 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 odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88E, wpis na listę Krajowej Rady Biegłych Rewidentów pod numerem 4055, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 407558, jako podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej.

Za ocenę ryzyka istotnego dla Spółki odpowiada Zarząd. Wynik analizy zidentyfikowanych ryzyk przedstawiony 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 31.03.2021r. następujące istotne ryzyka związane z działalnością Spółki:

1. Ryzyko naruszenia zobowiązań z tytułu innego, niż z tytułu wyemitowanych obligacji
2. Ryzyko związane z bezpieczeństwem przetwarzania i ochroną danych osobowych
3. Ryzyko związane z dokonywaniem transakcji z podmiotami powiązаныmi
4. Ryzyko związane z negatywnym wpływem skutków pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą i wyniki finansowe Grupy
5. Ryzyko negatywnego przeszacowania wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności
6. Ryzyko wprowadzenia prawnych ograniczeń w sprzedaży wierzytelności
7. Ryzyko związane z naruszeniem zbiorowych interesów konsumentów



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

8. Ryzyko płynności
9. Ryzyko związane z poziomem zadłużenia Grupy
10. Ryzyko związane z upadłością konsumencką
11. Ryzyko regulacyjne
12. Ryzyko istotnego spadku poziomu spłat z portfeli nabytych
13. Ryzyko inwestycji w portfele wiarytelności
14. Ryzyko braku zgodności (compliance)
15. Ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej dłużników
16. Ryzyko braku możliwości zakupu nowych portfeli wiarytelności oraz nowych zleceń windykacji
17. Ryzyko wzrostu cen portfeli wiarytelności
18. Ryzyko wzrostu wielkości portfeli wiarytelności oferowanych na sprzedaż
19. Ryzyko niskiej stopy odsetek ustawowych
20. Ryzyko negatywnego wizerunku
21. Ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną i sytuacją społeczną gospodarczą w Polsce
22. Ryzyko związane ze zmiennością kursów walut
23. Ryzyko utraty zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego na zarządzanie skurytyzowanymi wiarytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego
24. Ryzyko wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia sankcji za naruszenie przepisów Ustawy o funduszach inwestycyjnych w następstwie przeprowadzonej kontroli
25. Ryzyko braku realizacji założeń strategicznych Grupy
26. Ryzyko związane ze sporami korporacyjnymi z akcjonariuszem
27. Ryzyko przekroczenia limitów inwestycyjnych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte
28. Ryzyko związane ze wzrostem kosztów działalności
29. Ryzyko zmian w przepisach prawnych dotyczących dochodzenia należności
30. Ryzyko związane ze zmianami stóp procentowych
31. Ryzyko związane z wymogiem uzyskania większości ponad 60% głosów oddanych lub większej dla przyjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia
32. Ryzyko związane z prawami autorskimi do oprogramowania wykorzystywanego przez Grupę
33. Ryzyko związane z zaprzestaniem świadczenia usług na rzecz zewnętrznych funduszy inwestycyjnych
34. Ryzyko związane z wpływem akcjonariusza większościowego na Spółkę
35. Ryzyko uprzywilejowania obligatariuszy funduszy sekurytyzacyjnych, w które inwestuje Grupa
36. Ryzyko związane z rozwojem technologii
37. Ryzyko nieopozyskania finansowania dla nabywania nowych portfeli wiarytelności

Dodatkowo, w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2021r. oraz w Rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2021r., Spółka wskazała dodatkowo, że zarządza następującymi ryzykami finansowymi:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko płynności
3. Ryzyko rynkowe: ryzyko stopy procentowej
4. Ryzyko rynkowe: ryzyko walutowe
5. 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.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

*Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wykonane dotychczas prace z zakresu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i 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

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zgodnie z pkt. 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

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

W roku obrotowym 2020/2021 Spółka podlegała 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](https://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje) Strona [www.corp.gov.gpw.pl](http://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. Powyższy zbiór zasad został zaktualizowany w ramach dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, który wszedł w życie 1 lipca 2021r.

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 2020/2021 zamieściła oświadczenie o zakresie, w jakim Spółka odstąpiła od postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, oraz zamieściła wyjaśnienia przyczyn tego odstąpienia.

W zakresie realizacji postanowień par. 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna przekazała w dniu 29 lipca 2021 r. aktualny raport zawierający informację na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w zbiorze Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021. Dodatkowo informacja ta została opublikowana na stronie korporacyjnej Spółki z zakładce Ład Korporacyjny – Dobre Praktyki GPW.

W ramach posiedzeń Rada Nadzorcza dyskutowała w szczególności nad stosowaniem zasad dobrych praktyk, w tym dotyczących niezależności jej członków, a także w odniesieniu do raportów bieżących i okresowych Rada Nadzorcza dyskutowała o kwestiach związanych z prawidłowością przekazanych raportów.

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

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zgodnie z zasadą wskazaną w pkt. 2.11.5 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

**Ocenę zasadności wydatków na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.**

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 dzielenie wartości naszych klientów,
2. Prowadzenie działalności o charakterze edukacyjnym: pomoc osobom borykającym się z problemem nadmiernego zadłużenia oraz promowanie oszczędnego sposobu życia. Praktyczne 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 fanpage'u Kredyt Inkaso na Facebooku.
3. Mając na uwadze kwestie związane z ochroną środowiska Grupa monitoruje zużycie energii oraz przestrzega zasad związanych z utylizacją - wykorzystywanego sprzętu elektronicznego, tonerów do drukarek, świetlówek itp.,

Zasady prowadzenia działalności sponsoringowej regulują regulacje wewnętrzne przyjęte przez Zarząd Spółki tj. Regulamin zarządzania ryzykiem korupcji w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Rada Nadzorcza ocenia powyższą działalność jako racjonalną.





## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

***Ocena jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 roku, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 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 2010 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 18 sierpnia 2021 roku dokonała oceny następujących dokumentów:*

- 1. jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021,*
- 2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021,*
- 3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021, oraz*
- 4. wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2020/2021,*
- 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) przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 marca 2021 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu 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 2020/2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021.*

*Sporządzone przez Zarząd Spółki Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2020/2021 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 2020/2021 pozytywnie go opiniuje i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu pokrycie straty w całości z kapitału zapasowego Spółki.*



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2020 - 31.03.2021 r.

Zgodnie z zasadą wskazaną w pkt. 2.11.6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada:

### **Oceny stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.**

*Spółka nie posiada regulacji wewnętrznej w zakresie różnorodności wobec Zarządu i Rady Nadzorczej. Skład Zarządu jest zróżnicowany pod względem płci (parytet płci to 50% kobiet i 50% mężczyzn). Regulacja wewnętrzna w zakresie różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej zostanie opracowana do końca bieżącego roku obrotowego spółki.*