

**SPRAWOZDANIE  
RADY NADZORCZEJ  
KREDYT INKASO S.A.  
za okres 01.04.2021 r. - 31.03.2022 r.**

Warszawa, wrzesień 2022 r.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

**Załącznik nr 1** do uchwały nr X/6/4/2022 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z dnia 2 września 2022 r. w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021-2022 składającego się z:

- (1) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2021-2022 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 2022 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2022 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 2022 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 01.04.2021 - 31.03.2022 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 2021-2022**

#### **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 X kadencja rozpoczęła się dnia 25 kwietnia 2022 r., kiedy to na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Inkaso S.A. doszło do ponownego wyboru członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję.

W dniu 25 kwietnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Emitenta:

- Pana Bogdana Dzudzewicza;
- 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 2 kadencje członków Rady Nadzorczej wybranych odpowiednio przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 listopada 2020 r. (VIII kadencja) oraz przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 24 maja 2021 r. (IX kadencja) w takim samym składzie osobowym.

Skład Rady na dzień sporządzenia sprawozdania wygląda następująco:

<b>Imię i Nazwisko</b>	<b>Funkcja w Radzie Nadzorczej</b>	<b>Data pierwszego powołania do Rady Nadzorczej</b>	<b>Data rozpoczęcia pełnienia funkcji</b>	<b>Niezależność</b>
Bogdan Dzudzewicz	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 2021/2022 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 Dzudzewicz (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 Dzudzewicz, Pan Marcin Okoński oraz Pan Karol Sowa. Jednocześnie, zgodnie z informacjami posiadanymi przez Spółkę 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 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

W okresie sprawozdawczym 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 25 kwietnia 2022 r. w konsekwencji wyboru członka Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. W związku z wniesieniem przez dwóch członków Rady Nadzorczej pozwu w dniu 25 maja 2022 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie, XVI Wydział Gospodarczy, w którym powodowie wnoszą o uchylenie uchwały nr 6/2022 Grupy Akcjonariuszy uprawnionej do dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki z dnia 25 kwietnia 2022 r. w sprawie dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami zgodnie z art. 385 § 3 – § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz delegowania członka Rady Nadzorczej Spółki wybranego w ramach głosowania oddzielnymi grupami do stałego, indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych („Uchwała”), Spółce doręczono postanowienie Sądu z dnia 6 lipca 2022 r. o zabezpieczeniu roszczenia powodów o uchylenie Uchwały poprzez wstrzymanie jej skuteczności do czasu prawomocnego zakończenia procesu. Spółka zwróciła się do zewnętrznych, niezależnych doradców prawnych o sporządzenie opinii prawnych dot. ewentualnych skutków prawnych udzielonego zabezpieczenia, z których wynika w szczególności, że:

- (1) Postanowienie o zabezpieczeniu, w zakresie w jakim dotyczy wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami, jest niedopuszczalne i nie wywołuje skutków prawnych. W konsekwencji należy uznać, że Pan Karol Szymański pozostaje członkiem Rady Nadzorczej oraz komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiada, w tym Komitetu Audytu.
- (2) Postanowienie o zabezpieczeniu, w zakresie w jakim dotyczy delegowania Pana Karola Szymańskiego do wykonywania stałego indywidualnego nadzoru, jest dopuszczalne i wywołuje skutki prawne od dnia jego wydania, tj. 6 lipca 2022 r. W konsekwencji, od tego dnia, Pan Karol Szymański nie ma uprawnień do wykonywania stałego indywidualnego prawa nadzoru.

Rada Nadzorcza przychyliła się do stanowiska doradców prawnych Spółki w powyższym zakresie.

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 25 kwietnia 2022 r. wyboru członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, ponowne ukonstytuowanie się Komitetu Audytu nastąpiło w dniu 10 maja 2022 r. Skład Komitetu Audytu w roku obrotowym 2021/2022 pozostawał niezmienny względem stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

W roku obrotowym 2021/2022 w skład Komitetu Audytu wchodziły następujący członkowie Rady Nadzorczej: (i) Marcin Okoński – Przewodniczący Komitetu Audytu, (ii) Daniel Dąbrowski – Członek Komitetu Audytu, (iii) Karol Szymański – Członek Komitetu Audytu, przy czym według dokonanych w Spółce ustaleń, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami Marcin Okoński i Karol Szymański spełniają kryteria niezależności wymagane w art. 129 ust. 3 Ustawy o Biegłych Rewidentach dla celów zasiadania w Komitecie Audytu. Pan Daniel Dąbrowski posiada wiedzę i umiejętności zarówno w zakresie rachunkowości, jak i z zakresu branży, w której działa Spółka. Pan Marcin Okoński posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka, a Pan Karol Szymański posiadają także wiedzę i umiejętności w zakresie zagadnień prawnych związanych z branżą Spółki. Pan Daniel Dąbrowski nie spełnia kryteriów niezależności wskazanych w Ustawy o Biegłych Rewidentach ze względu na reprezentowanie podmiotu sprawującego kontrolę nad Spółką.

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

W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 16 posiedzeń.

Zestawienie odbytych przez Radę Nadzorczą posiedzeń przedstawia poniższa tabela, w sumie w tym okresie Rada Nadzorcza podjęła łącznie 58 uchwał.

Lp	Data	Numer posiedzenia	Frekwencja na posiedzeniu
1	23.04.2021	VIII/3/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
2	17.05.2021	VIII/4/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

3	31.05.2021	IX/1/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady,
4	02.07.2021	IX/2/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady,
5	06.07.2021	IX/3/2021	uczestniczyło 2 z 5-osobowej Rady
6	09.07.2021	IX/4/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
7	28.07.2021	IX/5/2021	uczestniczyło 5 z 5 członków Rady
8	18.08.2021	IX/6/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
9	01.09.2021	IX/7/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
10	16.09.2021	IX/8/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
11	28.09.2021	IX/9/2021	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
12	14.12.2021	IX/10/2021	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady
13	01.02.2022	IX/11/2022	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
14	24.02.2022	IX/12/2022	uczestniczyło 4 z 5-osobowej Rady
15	18.03.2022	IX/13/2022	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady
16	25.03.2022	IX/14/2022	uczestniczyło 5 z 5-osobowej Rady

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

- zatwierdzeniem wieloletniego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.,
- zaopiniowaniem rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na rok obrotowy 2020/2021,
- oceną transakcji Spółki zawartych z podmiotami powiązanymi,
- wyrażaniem zgody na zmiany w statutach spółek z Grupy Kapitałowej,
- powoływaniem członków zarządu Spółki i ustaleniem liczebności Zarządu,
- wyrażaniem zgody na zmiany w organach spółek z Grupy Kapitałowej,
- wyrażeniem zgody na nabycie udziałów w spółce spoza Grupy Kapitałowej,
- wyrażeniem zgody na zmianę warunków emisji obligacji emitowanych przez Spółkę,
- oceną sprawozdań finansowych: jednostkowego sprawozdania finansowego spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 r.,
- zaopiniowaniem sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za okres do dnia 31 marca 2021 r.,
- zaopiniowaniem wniosku dotyczącego pokrycia straty za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 r.,
- rozpatrzeniem i zaopiniowaniem spraw mających być przedmiotem obrad walnych zgromadzeń,
- przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej za rok obrotowy zakończony 31 marca 2021 r.,
- monitowaniem i analizą bieżącej sytuacji Spółki i Grupy Kapitałowej, w szczególności w związku z wybuchem wojny na Ukrainie,
- akceptacją kosztów, jakie Spółka poniesie w związku ze szkoleniami Pana Macieja Szymańskiego,
- wyborem Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej oraz Przewodniczącego i Członków Komitetu Audytu,
- wyrażeniem zgody na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązania poprzez emisję obligacji,
- przyjęciem sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za lata obrotowe 2019/2020 oraz 2020/2021,
- wyrażeniem zgody na utworzenie spółki kapitałowej,
- wezwaniem Pana Karola Szymańskiego do powstrzymania się od wszelkich działań noszących znamiona działalności konkurencyjnej wobec Spółki, a także prowadzących do powstania i utrzymywania się konfliktu interesów pomiędzy Panem Karolem Szymańskim a Spółką.

W roku obrotowym 2021/2022 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	17.05.2021	VIII/1/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
2	05.07.2021	IX/1/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
3	09.07.2021	IX/2/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

4	18.08.2021	IX/3/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
5	16.09.2021	IX/4/2021	uczestniczyło 2 z 3-osobowego Komitetu
6	02.11.2021	IX/5/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
7	17.11.2021	IX/6/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
8	01.02.2022	IX/7/2021	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu

W trakcie odbytych posiedzeń Komitet Audytu m.in.:

- 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 2020/2021,
- omawiał z audytorem bieżącą sytuację Spółki,
- przyjął informację dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020/2021,
- przyjął pisemne sprawozdanie Komitetu Audytu za rok obrotowy 2020/2021,
- omawiał z audytorem plan przebiegu prac przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2021/2022,
- omawiał wyniki przeglądu półrocznego sprawozdań finansowych z Zarządem Spółki oraz audytorem,
- prowadził dyskusje oraz omawiał bieżące wyniki Spółki i Grupy.

### SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Rady w roku 2021-2022 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 wykonaniu obowiązków w roku obrotowym 2021-2022.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 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 działalność Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2022 r. ocenia pozytywnie sytuację Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

W okresie 01.04.2021 r. – 31.03.2022 r. w Grupie Kapitałowej funkcjonowała wydzielona i niezależna jednostka organizacyjna właściwa ds. compliance – Pion Compliance, odpowiadająca za zarządzanie systemem compliance. 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, przepisami wewnętrznymi i zasadami dobrych praktyk.

Pionem Compliance kieruje Compliance Officer, który posiada status formalny odzwierciedlony w statucie Spółki 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 m.in. 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,





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

- 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,*
- 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 16.04.2021 r. Zarząd Kredyt Inkaso, a następnie Rada Nadzorcza w dniu 18.05.2021 r., zatwierdziły plan kontroli compliance na rok obrotowy 2021/2022, zakładający przeprowadzenie czterech kontroli. Wszystkie kontrole zostały zrealizowane zgodnie z przyjętym planem kontroli.*

*W roku obrotowym 2021-2022 Compliance Officer zrealizował następujące zadania:*

1. *Dokonał przeglądu i aktualizacji regulacji wewnętrznych z obszaru zarządzania konfliktami interesów, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, ochrony danych osobowych oraz bezpieczeństwa informacji.*
2. *Brał udział w komitetach inwestycyjnych, przygotowując niezbędne raporty i opinie.*
3. *Przeprowadził kontrole w zakresie przeciwdziałania korupcji – kontrola nie wykazała nieprawidłowości.*
4. *Przeprowadził kontrole w zakresie występowania konfliktu interesów – kontrola nie wykazała nieprawidłowości.*
5. *Prowadził rejestr konfliktu interesów, zgodnie z zasadami określonymi w odpowiedniej regulacji wewnętrznej.*
6. *Współuczestniczył w analizie incydentów dot. bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych (prace stałe, bieżące).*
7. *Współuczestniczył w opracowywaniu miesięcznych raportów nt. incydentów bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych.*
8. *Współuczestniczył w opracowywaniu zgłoszeń do TFI w zakresie incydentów dotyczących danych osobowych, w zakresie w jakim KISA pełni rolę przetwarzającego.*
9. *Współuczestniczył w przygotowywaniu odpowiedzi do UODO w zakresie skarg podmiotów, których dane dotyczą.*
10. *Opiniował umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych, w związku z umowami o współpracę z podmiotami zewnętrznymi, w ramach których dochodzi do powierzenia przetwarzania danych osobowych.*
11. *Dokonywał oceny i aktualizacji treści klauzul informacyjnych stosowanych w związku prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi.*
12. *Prowadził rejestr umów powierzenia przetwarzania danych osobowych.*
13. *Przygotował i przeprowadził szkolenia związane z ryzykiem braku zgodności, konfliktami interesów, przeciwdziałaniem korupcji, zasadami etycznymi, ochroną danych osobowych, bezpieczeństwem informacji, Zasadami Dobrych Praktyk Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.*
14. *Współuczestniczył w audycie recertyfikującym ISO27001 przeprowadzonym przez audytorów z zewnętrznej firmy Polskie Centrum Badań i Certyfikacji (PCBC) – audyt nie wykazał nieprawidłowości/ brak zaleceń.*
15. *Koordynował prace nad wypełnieniem ankiety audytu etycznego w ramach corocznego, obowiązkowego Samorządowego Audytu Etycznego Członków Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.*





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

16. *Opiniował regulacje wewnętrzne, wzory (szablony) pism w kontaktach z klientami, projekty umów z kontrahentami zewnętrznymi.*
17. *Dokonał aktualizacji oceny ryzyka AML w Kredyt Inkaso S.A.*
18. *Pełnił rolę menadżera projektu w zakresie zmiany zasad dochodzenia kosztów zastępstwa procesowego, kosztów zastępstwa egzekucyjnego oraz kosztów procesu.*
19. *Zainicjował proces usunięcia wpisów na wszystkich giełdach wierzytelności – wszystkie wpisy zostały usunięte na stałe.*
20. *Współuczestniczył w procesie aktualizacji umów z firmami wzbogacającymi dane.*
21. *Współuczestniczył w projekcie zmian do procesu zarządzania uprawnieniami w systemach IT.*
22. *Wdrażał zalecenia po audycie wewnętrznym w obszarze ochrony danych osobowych.*

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

1. *plan kontroli compliance,*
2. *okresowy raport z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności,*
3. *zmiany wprowadzone do Regulaminu Zarządzania Konfliktem Interesów.*

*Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2021/2022.*

*W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2022 r. Grupa zanotowała wzrost wpłat dłużników o 56,4 mln zł (25%) w porównaniu z poprzednim rokiem, wpłaty te przewyższały o 59,4 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 71,0 mln zł. Jednocześnie Grupa w bieżącym roku poniosła koszty operacyjne w wysokości 135,6 mln zł w porównaniu do 113,8 mln zł w roku poprzednim (wzrost o 21,8 mln zł czyli 19%), co wynika, między innymi, z konsekwentnego przygotowywania organizacji Grupy do istotnego zwiększenia skali działalności (rozumianej jako wartość i liczba obsługiwanych portfeli wierzytelności). Grupa na bieżąco monitoruje poziom kosztów operacyjnych, w szczególności w kontekście relacji kluczowych pozycji kosztowych do generowanych przez Grupę wpłat oraz przychodów.*

*Powyższe działania pozwoliły osiągnąć w bieżącym roku 62,5 mln zł zysku z działalności operacyjnej oraz 31,5 mln zł zysku netto, w porównaniu do 86,4 mln zł zysku operacyjnego i 45,5 mln zł zysku netto w roku ubiegłym. Grupa optymalizując swoją strukturę finansowania, dokonała pełnych lub częściowych spłat obligacji serii PA02, F1, H1, B1, G1 oraz dokonała emisji obligacji I1, J1 i K1. W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2022 r. Grupa dokonała nabycia pakietów wierzytelności na łączną kwotę 35,4 mln zł.*

*W związku agresją Rosji na Ukrainę, Grupa, na bazie scenariusza zakładającego ograniczenie spłacalności pakietów, dokonała korekty wartości pakietów wierzytelności w kwocie 7,7 mln zł co spowodowało, że wartość pakietów narażonych na ryzyko rynku rosyjskiego spadła do 3,6 mln zł, co stanowi 0,6% wartości wszystkich portfeli w Grupie Kapitałowej. Test utraty wartości firmy przypisanej do KI RUS bazujący na tym samym scenariuszu doprowadził do dokonania odpisu w kwocie 4,9 mln zł. W sumie rachunek zysków i strat został obciążony kwotą 12,6 mln zł odpisów związanych z KIRUS. Odpisy te mają naturę niegotówkową. W odniesieniu do innych lokalizacji geograficznych Grupa nie stwierdziła istotnej zmiany w spłacalności pakietów, którą można przypisać działaniom wojennym.*

*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.*



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

*Pandemia choroby COVID-19 wywołanej przez wysoce zakaźny koronawirus SARS-CoV-2, która rozpoczęła się w grudniu 2019 roku, a następnie w szybkim tempie i skali rozprzestrzeniła się na kolejne kraje, zmieniła istotnie w kilka miesięcy funkcjonowanie gospodarek państw na całym świecie. Z uwagi na wysoki stopień zaraźliwości koronawirusem SARS-CoV-2 w dniu 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię choroby COVID-19. Przez okres około dwóch lat pandemia stanowiła jeden z najistotniejszych czynników, jakie musiały być brane pod uwagę w działalności operacyjnej. Wraz z postępującą akcją szczepień i stopniowym łagodzeniem wpływu kolejnych szczepów wirusa, malał wpływ zagrożenia chorobą COVID-19 na ryzyka działalności postrzegane przez Grupę. W Spółce zauważono trwałą zmianę w modelu pracy wprowadzoną przez pandemię, natomiast na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza nie postrzega występującego wirusa SARS-CoV-2 jako czynnik mający istotny wpływ na sytuację Spółki i Grupy.*

*Mając na względzie powyższe, w ocenie Rady Nadzorczej należy uznać, że miniony rok Spółka zakończyła z bardzo dobrym wynikiem, pomimo istnienia zagrożenia pandemicznego, otoczenia politycznego i ogólnej sytuacji makroekonomicznej.*

*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 IV/1/06/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. 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 2021/2022 wynosi 5 (92 rekomendacje).*

*W roku obrotowym 2021/2022 Audyt wewnętrzny przeprowadził zadania audytowe w Spółkach z Grupy zlokalizowanych w Polsce. Plan audytu przyjęty na referowany rok finansowy, zakładał przeprowadzenie czynności audytowych również w Spółkach w Rumunii i Bułgarii. Ze względu na sytuację epidemiologiczną, czynności audytowe w tych obszarach zostały przesunięte na kolejny rok finansowy.*



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

*Pion Audytu Wewnętrznego zarządza system kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w Grupie. 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 – 143, które podzielone zostały na następujące cykle:*

- 1. Miesięcznych: 79 kontroli*
- 2. Kwartalnych: 35 kontroli*
- 3. Półrocznych: 21 kontroli*
- 4. Rocznych: 8 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 Dobre 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 badań 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, 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. Na kolejne lata obrotowe, tj. 2022/2023 i 2023/2024 wybrano PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie.*

*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 rok obrotowy 2021/2022 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 negatywnego przeszacowania wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności*
- 5. Ryzyko wprowadzenia prawnych ograniczeń w sprzedaży wierzytelności*
- 6. Ryzyko związane z naruszeniem zbiorowych interesów konsumentów*
- 7. Ryzyko płynności*
- 8. Ryzyko związane z poziomem zadłużenia Grupy*
- 9. Ryzyko związane z upadłością konsumencką*



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

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

Dodatkowo, w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2021/2022 oraz w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2021/2022, Spółka wskazała, 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 NBP
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.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

*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.*

*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 01.04.2021 - 31.03.2022 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 2021/2022 Spółka podlegała zasadom ładu korporacyjnego zawartym w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” przyjętym uchwałą Rady Giełdy nr Nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., który wszedł w życie 1 lipca 2021r. Zbiór ten dostępny jest na stronach internetowych Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie pod adresem <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki2021>. 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.

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 2021/2022 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 S.A. 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 01.04.2021 - 31.03.2022 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 podzielenie wartości naszych klientów,*
- 2. Prowadzenie działalności o charakterze edukacyjnym: pomoc osobom borykającym się z problemem nadmiernego zadłużenia oraz promowanie oszczędnego sposobu życia. Praktyczne porady i 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.,*

*Spółka dopuszcza sponsoring w celu wspierania edukacji i wypoczynku dzieci, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych, fundacji oraz organizacji pożytku publicznego. W roku obrotowym 2021/2022 prowadziła działania związane ze wsparciem lokalnych społeczności, działania równościowe i wewnętrzne działania prozdrowotne dla pracowników. Ponadto Spółka w roku obrotowym 2021/2022 przekazała po 10.000 złotych na dwa wybrane cele charytatywne: (i) na rzecz fundacji Mali Bracia Ubogich oraz (ii) wsparcia rozwoju talentu muzycznego wybitnego ucznia. Spółka wsparła także Polską Akcją Humanitarną przekazując 30 000 zł na wsparcie osób dotkniętych wojną w Ukrainie.*

*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 01.04.2021 - 31.03.2022 r.

***Ocena jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2022 roku, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2022 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 2022 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 2 września 2022 roku dokonała oceny następujących dokumentów:

1. jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022,
2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022,
3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022, oraz
4. wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2021/2022,
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 2022 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. wnioskuję do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022.

Sporządzone przez Zarząd Spółki Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022 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 2021/2022 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 01.04.2021 - 31.03.2022 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.**

Zarząd Spółki przyjął w dniu 20 czerwca 2022 r. Politykę Różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Pracowników Kredyt Inkaso S.A. („Polityka”). Dokument przyjęty został także przez Radę Nadzorczą Spółki w dniu 28 czerwca 2022 r. Polityka określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Spółki, a także zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Spółki.

Skład Zarządu w roku obrotowym 2021/2022 był zróżnicowany pod względem płci (parytet płci to 50% kobiet i 50% mężczyzn).

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, w Zarządzie Spółki nadal zasiadają zarówno mężczyźni, jak i kobiety.

Spółka szanuje różnice wynikające między innymi z: płci, wieku, pochodzenia, narodowości, niepełnosprawności, orientacji seksualnej, statusu rodzinnego, wyznawanych wartości, przekonań, cech osobowości, wykształcenia, doświadczenia zawodowego, zainteresowań, bądź stylu życia i dąży w miarę potrzeb i możliwości do zapewnienia tych różnorodności.