



KREDYT INKASO SA

Regulamin Komitetu Audytu

Sygnatura:

Rada Nadzorcza

Regulamin Komitetu Audytu

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A.

nr V/16/2/2017

z dnia 16 października 2017r.

Dotyczy	zasad funkcjonowania Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A.
Właściciel	Rada Nadzorcza
Rozdzielnik	
Data wydania	16 października 2017 r.
Uchyła	Regulamin Komitetu ds. Audytu przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej nr I/22/2/2009 z dnia 30.09.2009 r.

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 1 z 9



KREDYT INKASO SA

Regulamin Komitetu Audytu

Sygnatura:

Rada Nadzorcza

Spis treści

I. Skróty oraz definicje	3
II. Postanowienia ogólne.....	3
III. Kompetencje oraz obowiązki Komitetu.....	4
IV. Skład i sposób powoływania Komitetu.....	5
V. Tryb działania Komitetu – posiedzenia Komitetu oraz podejmowanie uchwał.....	6
VI. Protokoły z posiedzeń	8
VII. Kontakt z akcjonariuszami Spółki.....	8
VIII. Postanowienia końcowe	9

Sygnatura:

Wersja 1.0

Str. 2 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

I. Skróty oraz definicje

Ilekróć w niniejszym Regulaminie jest mowa o:

1. **Komitecie** - należy przez to rozumieć Komitet Audytu Spółki,
2. **Ustawie** - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1087),
3. **Rozporządzeniu 537/2014** – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE,
4. **Radzie Nadzorczej, Radzie** - należy przez to rozumieć Radę Nadzorczą Spółki,
5. **Zarządzie** - należy przez to rozumieć Zarząd Spółki,
6. **Regulaminie** - należy przez to rozumieć niniejszy Regulamin Komitetu,
7. **Spółce** - należy przez to rozumieć Kredyt Inkaso Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie,
8. **Grupie Kapitałowej** – należy przez to rozumieć Grupę Kapitałową Spółki w znaczeniu obowiązujących Spółkę przepisów o rachunkowości,
9. **Statucie** - należy przez to rozumieć Statut Spółki.

II. Postanowienia ogólne

1. Spółka pozostaje jednostką zainteresowania publicznego, w rozumieniu Ustawy, zaś w jej ramach działa Komitet będący ciałem doradczym Rady Nadzorczej.
2. Realizując swoje kompetencje oraz wykonując powierzone obowiązki Komitet działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Spółki oraz niniejszego Regulaminu.

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 3 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

3. Celem działania Komitetu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości oraz rewizji finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Spółce oraz Grupie Kapitałowej.

III. Kompetencje oraz obowiązki Komitetu

1. Kompetencje oraz obowiązki Komitetu wskazuje Ustawa oraz Rozporządzenie 537/2014.
2. Do kompetencji oraz obowiązków Komitetu należą w szczególności:
 - 1) monitorowanie:
 - a) procesu sprawozdawczości finansowej,
 - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
 - 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Spółki świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
 - 3) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Spółce, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania;
 - 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Spółce;
 - 5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
 - 6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 4 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

- 7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Spółkę;
 - 8) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 Rozporządzenia 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6,
 - 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce.
3. Komitet wykonuje również – w zakresie swoich kompetencji – zadania zlecone przez Radę.
 4. W celu realizacji powierzonych zadań Komitet korzysta z dostępnych środków Spółki.
 5. Komitet obowiązany jest do przedkładania Radzie Nadzorczej opinii, wniosków oraz rekomendacji wypracowanych w związku z realizowaniem kompetencji oraz obowiązków, w terminie umożliwiającym podjęcie przez Radę odpowiednich działań. W szczególności zaś Komitet obowiązany jest do niezwłocznego sygnalizowania Radzie Nadzorczej wszelkich nieprawidłowości stwierdzonych w ramach wykonywanych zadań.
 6. Komitet składa Radzie Nadzorczej szczegółowe pisemne sprawozdanie z wykonywania zadań w poprzednim roku obrotowym, w terminie umożliwiającym Radzie przygotowanie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za ten rok obrotowy.

IV. Skład i sposób powoływania Komitetu

1. W skład Komitetu wchodzi co najmniej 3 członków wybranych przez Radę Nadzorczą spośród jej członków, z których przynajmniej jeden członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Dokonując zmiany składu Komitetu Rada Nadzorcza określa każdorazowo liczbę jego członków.
2. Przewodniczącego Komitetu wybiera Rada Nadzorcza.
3. Większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, musi być niezależna od Spółki. Ocena niezależności następuje zgodnie z kryteriami wskazanymi w art. 129 ust. 3 Ustawy.
4. Członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 5 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub określonych segmentów branży w której działa Spółka.

5. Kadencja członków Komitetu jest wspólna i odpowiada kadencji Rady Nadzorczej z zastrzeżeniem, iż umocowanie do pełnienia funkcji członka Komitetu powiązane jest z mandatem członka Rady.
6. Członkowie Komitetu mogą być w każdym czasie odwołani przez Radę Nadzorczą.
7. W przypadku przedwczesnego wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej wybranego w skład Komitetu albo złożenia przez niego rezygnacji z pełnienia funkcji w Komitecie, na skutek czego skład Komitetu nie spełnia warunków określonych w pkt. IV Regulaminu, Rada Nadzorcza obowiązana jest do niezwłocznego podjęcia właściwych działań zmierzających do przywrócenia stanu zgodnego z niniejszym Regulaminem.
8. Każdy z członków Komitetu obowiązany jest niezwłocznie poinformować Przewodniczącego Komitetu oraz Przewodniczącego Rady Nadzorczej o zaprzestaniu spełniania kryteriów niezależności od Spółki określonych w ust. 3 powyżej.

V. Tryb działania Komitetu – posiedzenia Komitetu oraz podejmowanie uchwał

1. Pracami Komitetu kieruje Przewodniczący Komitetu. Do obowiązków oraz kompetencji Przewodniczącego Komitetu należą w szczególności:
 - 1) reprezentowanie Komitetu wobec innych organów Spółki oraz osób trzecich poza posiedzeniami Komitetu;
 - 2) organizowanie prac Komitetu;
 - 3) sprawowanie nadzoru na sporządzaniem dokumentacji z prac Komitetu;
 - 4) przygotowanie projektu sprawozdania określonego w pkt. III ust. 8 Regulaminu.

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 6 z 9



KREDYT INKASO SA

Regulamin Komitetu Audytu

Sygnatura:

Rada Nadzorcza

2. Posiedzenia Komitetu zwołuje Przewodniczący Komitetu, który zaprasza na posiedzenia członków Komitetu za pośrednictwem poczty elektronicznej, co najmniej na 5 dni przed wyznaczoną datą posiedzenia Komitetu. Porządek obrad oraz materiały niezbędne dla właściwej oceny spraw będących przedmiotem posiedzenia Komitetu muszą zostać przekazane każdemu członkowi Komitetu najpóźniej wraz z zaproszeniem określonym w zdaniu pierwszym.
3. W przypadkach nagłych Przewodniczący Komitetu jest uprawniony do skrócenia terminu wskazanego w ust. 2 powyżej do 2 dni roboczych. W przypadku skrócenia terminu zwołania posiedzenia Komitetu, Przewodniczący Komitetu zobowiązany jest wskazać przyczynę skrócenia terminu zwołania posiedzenia.
4. Posiedzenia Komitetu zwoływane są z inicjatywy własnej Przewodniczącego Komitetu, a także na wniosek członka Komitetu lub Rady Nadzorczej złożony Przewodniczącemu Komitetu za pośrednictwem poczty elektronicznej. Posiedzenie Komitetu powinno zostać zwołane przez Przewodniczącego Komitetu w terminie 14 dni od dnia złożenia odpowiedniego wniosku
5. Komitet działa kolegialnie. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Komitetu. Komitet może delegować poszczególnych członków do wykonywania określonych czynności.
6. Posiedzenia Komitetu powinny odbywać się nie rzadziej niż 4 razy do roku.
7. Komitet może odbyć posiedzenie bez formalnego zawiadomienia, jeżeli wszyscy członkowie Komitetu wyrażą zgodę na odbycie tego posiedzenia i projektowany porządek obrad.
8. Posiedzenie Komitetu jest ważne, gdy bierze w nim udział co najmniej połowy jego członków (quorum).
9. Członkowie Komitetu mogą uczestniczyć w jego posiedzeniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, po wcześniejszym poinformowaniu Przewodniczącego Komitetu o takim zamiarze.
10. Uchwały Komitetu mogą być podejmowane w drodze głosowania pisemnego (obiegowego). Głosowanie pisemne (obiegowe) może zarządzić Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub na wniosek innego członka Komitetu. Osoba zarządzająca głosowanie pisemne

Sygnatura:

Wersja 1.0

Str. 7 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

(obiegowe) wyznacza termin oddawania głosów w przedmiotowym trybie, który nie może być krótszy niż 7 dni od dnia zarządzenia głosowania oraz przedstawienia materiałów niezbędnych dla właściwej oceny spraw będących przedmiotem głosowania. Za datę powzięcia uchwały w drodze głosowania pisemnego (obiegowego) uznaje się dzień, w którym oddano ostatni głos albo dzień, w którym upłynął termin wyznaczony na głosowanie (w sytuacji, gdy którykolwiek z członków Komitetu nie wziął w nim udziału). Uchwała podjęta w powyższym trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Komitetu zostali poinformowani o treści projektu uchwały.

11. W posiedzeniu Komitetu, oprócz jego członków, uczestniczyć mogą:
 - 1) każdy członek Rady Nadzorczej;
 - 2) osoby zaproszone przez Przewodniczącego Komitetu.
12. W sprawach nieuregulowanych, w zakresie zwołania i odbycia posiedzenia Komitetu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.

VI. Protokoły z posiedzeń

Prowadzenie protokołu, akt i archiwizacja dokumentów z posiedzeń Komitetu oraz wykonywanie pozostałych czynności związanych z obsługą posiedzeń Komitetu następuje w trybie analogicznym jak w przypadku Rady Nadzorczej.

VII. Kontakt z akcjonariuszami Spółki

Komitet podejmie kroki w celu zapewnienia akcjonariuszom, obligatariuszom Spółki (względnie innych jednostek należących do Grupy Kapitałowej) lub potencjalnym inwestorom możliwości zgłaszania Przewodniczącemu Komitetu Audytu wniosków lub uwag dotyczących przekazywanych do publicznej wiadomości sprawozdań finansowych Spółki lub Grupy Kapitałowej. Obowiązek określony w zdaniu poprzednim zrealizowany może być poprzez utworzenie dedykowanej skrzynki poczty elektronicznej. Dla uniknięcia wątpliwości, powyższe nie stanowi upoważnienia dla członków Komitetu Audytu do podejmowania bezpośredniego

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 8 z 9

 KREDYT INKASO SA Regulamin Komitetu Audytu	Sygnatura:
	Rada Nadzorcza

kontaktu z akcjonariuszami, obligatariuszami lub innymi inwestorami Spółki, a uzyskanie informacji powinny być wykorzystywane na potrzeby prac wewnętrznych Komitetu i Rady Nadzorczej Spółki.

VIII. Postanowienia końcowe

1. Obsługę administracyjno-techniczną Komitetu zapewnia Spółka.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się przepisy Ustawy, Rozporządzenia 537/2014 oraz postanowienia Statutu.
3. Treść Regulaminu nie może stać w sprzeczności z przepisami powszechnie obowiązującego prawa oraz Statutu. W przypadku wątpliwości, wykładnię Regulaminu należy przeprowadzać w sposób zapewniający zgodność jego postanowień z regulacjami wskazanymi w zdaniu pierwszym.
4. Zmiana Regulaminu wymaga zastosowania procedury przewidzianej dla jego uchwalenia.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia go przez Radę Nadzorczą i w tym samym dniu traci moc dotychczas obowiązujący regulamin Komitetu.
6. Regulamin przyjęto uchwałą Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. nr V/16/2/2017 z dnia 16 października 2017 r.

Sygnatura:	Wersja 1.0
	Str. 9 z 9