

**SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ  
KREDYT INKASO S.A.  
za okres 01.04.2022 r. – 31.03.2023 r.**

Warszawa, sierpień 2023 r.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr XI/18/5/2023 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z dnia 23 sierpnia 2023 r., w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2022-2023, składającego się z:

- (1) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2022-2023 r.;
- (2) Sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny: 1) jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 marca 2023 roku; 2) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2023 roku; 3) sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy zakończony 31 marca 2023 roku; 4) wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za rok obrotowy zakończony 31 marca 2023 r.;
- (3) Oceny sytuacji Spółki w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego;
- (4) 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;
- (5) Oceny racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze;
- (6) Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej;
- (7) Oceny realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> KSH;
- (8) Oceny sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 §4 KSH;
- (9) Informacji o łącznym wynagrodzeniu należnym od Spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382<sup>1</sup> KSH.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

### Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2022-2023

#### SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW ORAZ SPEŁNIANIE KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. wchodzi pięć osób:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Data pierwszego powołania do Rady Nadzorczej	Kryterium niezależności
Bogdan Dzudzewicz	Przewodniczący Rady	30.05.2017	Tak
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady	21.08.2018	Tak
Karol Sowa	Sekretarz Rady	23.03.2018	Tak
Daniel Dąbrowski	Członek Rady	29.09.2016	Nie
Raimondo Eggink	Członek Rady	30.09.2022	Tak

Opis kwalifikacji zawodowych członków Rady Nadzorczej jest dostępny na stronie internetowej Spółki pod adresem: <https://relacjeinwestorskie.kredytinkaso.pl/o-nas/rada-nadzorcza/>

#### XI kadencja Rady Nadzorczej

W dniu 30 września 2022 r. rozpoczęła się aktualna, XI kadencja Rady Nadzorczej i zakończyła poprzednia X kadencja Rady Nadzorczej. 30 września 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki dokonało ponownego wyboru członków Rady Nadzorczej tj. Pana Bogdana Dzudzewicza, Pana Daniela Dąbrowskiego, Pana Karola Sowę, Pana Marcina Okońskiego oraz powołało jednego nowego członka Rady Nadzorczej Pana Raimondo Egginka w miejsce Pana Karola Szymańskiego, który pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 30 września 2022 r. Wybór Pana Raimondo Egginka nastąpił w trybie głosowania grupami przez grupę utworzoną przez akcjonariusza BEST S.A.

Ponadto BEST S.A. głosujący w ramach grupy akcjonariuszy oddelegował Pana Raimondo Egginka do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych. Do dnia 30 września 2022 r. do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych oddelegowany był Pan Karol Maciej Szymański.

Powołanie członków Rady Nadzorczej XI kadencji było konsekwencją przedterminowego wygaśnięcia mandatów wszystkich członków Rady Nadzorczej X kadencji na skutek dokonania wyboru przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie jednego członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami

#### X i IX kadencja Rady Nadzorczej

Poprzednia X kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 25 kwietnia 2022 r., kiedy Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało ponownie w skład Rady Nadzorczej: Pana Bogdana Dzudzewicza, Pana Daniela Dąbrowskiego, Pana Marcina Okońskiego, Pana Karola Sowę oraz 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 utworzonej grupy oddelegował Pana Karola Macieja Szymańskiego do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

Powołanie członków Rady Nadzorczej X kadencji było konsekwencją przedterminowego wygaśnięcia mandatów wszystkich członków Rady Nadzorczej IX kadencji na skutek dokonania wyboru przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednego członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Skład osobowy Rady Nadzorczej X kadencji powołany przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 25 kwietnia 2022 r. był



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

taki sam jak skład Rady Nadzorczej IX kadencji powołanej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 24 maja 2021 r.

Okres sprawozdawczy obejmuje 3 kadencje członków Rady Nadzorczej wybranych odpowiednio przez: Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 24 maja 2021 r. (IX kadencja), Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 25 kwietnia 2022 r. (X kadencja), oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 września 2022 r. (XI kadencja).

#### **Kryterium niezależności**

W roku obrotowym 2022/2023 zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej 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 czterech członków Rady Nadzorczej, tj. Pan Bogdan Dzudzewicz (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Pan Marcin Okoński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej), Pan Karol Sowa (Sekretarz Rady Nadzorczej) oraz Pan Raimondo Eggink (Członek Rady Nadzorczej).

Status niezależnych członków Rady Nadzorczej w rozumieniu zasady wskazanej w pkt 2.3 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 nadal posiadają Pan Bogdan Dzudzewicz, Pan Marcin Okoński, Pan Karol Sowa oraz Pan Raimondo Eggink. Jednocześnie, zgodnie z informacjami posiadanymi przez Spółkę Pan Daniel Dąbrowski oraz sprawujący do dnia 30 września 2022 r. funkcję członka Rady Nadzorczej Pan Karol Maciej 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.

W okresie sprawozdawczym w Radzie Nadzorczej X kadencji stały, indywidualny nadzór w Spółce do dnia 30 września 2022 r. pełnił Pan Karol Szymański delegowany przez akcjonariusza BEST S.A., a od dnia 30 września 2022 r. w Radzie Nadzorczej XI kadencji funkcję tę pełni Pan Raimondo Eggink, również delegowany przez akcjonariusza BEST S.A., w konsekwencji wyboru członka Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

W czasie trwania Rady Nadzorczej X kadencji dwóch członków Rady Nadzorczej złożyło w dniu 25 maja 2022 r. pozew do Sądu Okręgowego w Warszawie, XVI Wydział Gospodarczy, w którym powodowie wnieśli 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”). W związku z tym pozvem, 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. skutków prawnych udzielonego zabezpieczenia, z których wynika w szczególności, że:

- i. 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 pozostawał członkiem Rady Nadzorczej oraz komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiadał, w tym Komitetu Audytu.
- ii. Postanowienie o zabezpieczeniu, w zakresie w jakim dotyczy delegowania Pana Karola Szymańskiego do wykonywania stałego indywidualnego nadzoru, było dopuszczalne i wywołało skutki prawne od dnia jego



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

wydania, tj. 6 lipca 2022 r. W konsekwencji, od tego dnia, Pan Karol Szymański utracił uprawnienie do wykonywania stałego indywidualnego prawa nadzoru.

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

#### Komitet Audytu

W Spółce funkcjonuje Komitet Audytu. Sprawozdanie Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2022 r. – 31.03.2023 stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso.

#### PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ

W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 14 posiedzeń. Zestawienie odbytych przez Radę Nadzorczą posiedzeń przedstawia poniższa tabela. W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza podjęła łącznie 60 uchwał.

<b>Lp.</b>	<b>Data</b>	<b>Numer posiedzenia</b>	<b>Frekwencja na posiedzeniu</b>
1.	21.04.2022	IX/15/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
2.	10.05.2022	X/1/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
3.	19.05.2022	X/2/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
4.	28.06.2022 – 29.06.2022	X/3/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
5.	19.07.2022	X/4/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
6.	09.08.2022	X/5/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
7.	02.09.2022 – 12.09.2022	X/6/2022	4 z 5 członków Rady Nadzorczej
8.	19.09.2022	X/7/2022	4 z 5 członków Rady Nadzorczej
9.	11.10.2022	XI/1/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
10.	25.10.2022	XI/2/2022	4 z 5 członków Rady Nadzorczej
11.	24.11.2022	XI/3/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
12.	09.01.2023	XI/6/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
13.	07.02.2023	XI/8/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
14.	06.03.2023	XI/10/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza podczas posiedzeń zajmowała się m.in.:

- opiniowaniem projektów uchwał wniesionych przez Zarząd Spółki do porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zwołanego na dzień 25 kwietnia 2022 r.;
- opiniowaniem i zatwierdzaniem Planu kontroli Compliance;
- wyrażaniem zgody na planowane zmiany w obsadzie organu spółki KI Solver sp. z o.o. należącej do Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- wyborem Przewodniczącego Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A., Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A., wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A.;
- wyborem Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A., wyborem Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A.;
- opiniowaniem jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za okres analogiczny;
- opiniowaniem zrewidowanego rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na rok obrotowy 2022/2023;



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- wyborem firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych w celu przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za lata obrotowe 2022/2023 i 2023/2024, przeglądu półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za I półrocze lat obrotowych 2022/2023 i 2023/2024;
- wyrażeniem zgód na aneksowanie kontraktów menadżerskich zawartych przez Spółkę z Członkami Zarządu;
- przyjęciem sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy 2021/2022;
- opiniowaniem projektów uchwał wniesionych przez Zarząd Spółki do porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zwołanego na dzień 30 września 2022 r.;
- powołaniem Członka Zarządu i ustaleniem liczby Członków Zarządu;
- ustaleniem warunków zatrudnienia członka Zarządu oraz upoważnienia Członka Rady Nadzorczej do zawarcia umowy z Członkiem Zarządu;
- wyrażeniem zgody na zmianę pełnionej funkcji przez Prezesa Zarządu do funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz zmianę pełnionej funkcji przez Wiceprezesa Zarządu do funkcji Prezesa Zarządu;
- wyrażeniem zgody na zmiany w obsadzie organów spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- określeniem formy, terminów i sposobu przekazywania informacji objętych obowiązkiem informacyjnym Zarządu wobec Rady Nadzorczej.

Poza posiedzeniami Rada Nadzorcza podjęła 6 uchwał w trybie pisemnym tj. bez zwoływania i odbycia posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z § 16 ust. 5 Regulaminu Rady Nadzorczej. Zestawienie uchwał podjętych w trybie pisemnym przedstawia poniższa uchwała.

<b>Lp.</b>	<b>Data</b>	<b>Numer uchwały w trybie pisemnym</b>	<b>Liczba oddanych głosów</b>
1.	19.12.2022	XI/4/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
2.	20.12.2022	XI/5/2022	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
3.	18.01.2023	XI/7/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
4.	24.02.2023	XI/9/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
5.	06.03.2023	XI/11/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej
6.	24.03.2023	XI/12/2023	5 z 5 członków Rady Nadzorczej

Podjęte uchwały Rady Nadzorczej w trybie pisemnym dotyczyły:

- przyjęcia oceny osób sprawujących nadzór dotycząca ryzyka oszustwa, ryzyka zniekształcenia SF z tytułu oszustwa oraz mechanizmów minimalizujących oszustwa oraz zniekształcenia sprawozdania z tytułu oszustwa;
- wyrażenia zgody na odroczenie przekazania przez Zarząd informacji określonych w art. 380<sup>1</sup> KSH;
- wyrażenia opinii w sprawie zmiany do rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na rok obrotowy 2022/2023 oraz wieloletniego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na lata obrotowe od 2022/2023 do 2024/2025;
- wyrażenia zgody na udzielenie pożyczki przez Spółkę podmiotowi z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii M1;
- wyrażenia zgody na zawarcie umów przelewu wierzytelności pomiędzy Kredyt Inkaso I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym (jako zbywcą), a podmiotem zależnym wobec Kredyt Inkaso S.A. tj. Kredyt Inkaso Investments RO S.A. (jako nabywcą).



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

W minionym roku obrotowym Rada Nadzorcza dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za lata obrotowe 2022/2023 i 2023/2024, przeglądu półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za I półrocze lat obrotowych 2022/2023 i 2023/2024. Wybór firmy audytorskiej odbył się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, normami zawodowymi i zasadami dobrych praktyk. Na podstawie uchwały nr X/5/1/2022 z dnia 09 sierpnia 2022 r. Rada Nadzorcza wybrała PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, z siedzibą w Warszawie, ul. Orzycka 6 lok. 1 B, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 579479, jako firmę audytorską uprawnioną do przeprowadzenia badania i przeglądu ww. sprawozdań.

#### **SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ**

W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Rady w roku obrotowym 2022-2023 r. wykonali swoje obowiązki w sposób rzetelny pełniąc swoje funkcje z należytą starannością. Posiedzenia odbywały się z odpowiednią częstotliwością, zapewniającą zarówno Radzie Nadzorczej, jak i Komitetowi Audytu prawidłowe wykonywanie obowiązków. Sprawy omawiane na posiedzeniach 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 wnosi o udzielenie członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2022-2023.

#### **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z WYNIKÓW OCENY:**

- 1) JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2023 ROKU;**
- 2) SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT INKASO ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2023 ROKU;**
- 3) SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI I GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT INKASO ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2023 ROKU;**
- 4) WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PRZEZNACZENIA ZYSKU ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2023 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 17 lipca 2023 roku dokonała oceny następujących dokumentów:

- 1) Jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku obejmującego:
  - a) Sprawozdanie z sytuacji finansowej (bilans) sporządzone na dzień 31 marca 2023 roku;
  - b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów (rachunek zysków i strat) za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- c) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;
  - d) Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;
  - e) Dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 2) Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku obejmującego:
- a) Sprawozdanie z sytuacji finansowej (bilans) sporządzone na dzień 31 marca 2023 roku;
  - b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów (rachunek zysków i strat) za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;
  - c) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;
  - d) Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;
  - e) Dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 3) Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku.

Po przeprowadzeniu oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że przedstawione powyżej sprawozdania zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami Spółki oraz innych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso 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:

- a) przedstawiają 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;
- b) zostały sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- c) są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Spółki.

Audytór wydał opinie bez zastrzeżeń z badania powyższych sprawozdań.

Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. wnioskuje do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2022/2023 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2022/2023.

Sporządzone przez Zarząd Spółki Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2022/2023 w sposób wiarygodny i rzetelny oddaje wszelkie istotne wydarzenia w Spółce i Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso, wobec czego Rada Nadzorcza wnosi do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny wniosku Zarządu Spółki z dnia 16 sierpnia 2023 r. w sprawie przeznaczenia Zysku netto Spółki za rok obrotowy 2022/2023 pozytywnie go opiniuje i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w przedmiocie przeznaczenia zysku netto Spółki w wysokości 5.034.191,89 złotych w całości na kapitał zapasowy.





## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

### **OCENA SYTUACJI SPÓŁKI W UJĘCIU SKONSOLIDOWANYM, Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.**

Niniejsza ocena stanowi wypełnienie obowiązków Rady Nadzorczej wynikających z art. 382 §3<sup>1</sup> pkt 2 KSH oraz jest przedłożona zgodnie z pkt 2.11.3 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Rada Nadzorcza analizując działalność Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 r. pozytywnie ocenia sytuację Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso zakończyła rok obrotowy 2022/23 z dobrymi wynikami finansowymi, istotnie przekraczającymi założenia budżetowe. Skumulowane spłaty z portfeli wierzytelności po raz pierwszy w historii przekroczyły 300 mln zł i osiągnęły wartość 317,5 mln zł, co stanowi wzrost o 14% w stosunku do roku poprzedniego. W minionym roku obrotowym Spółka nabyła portfele za łączną kwotę blisko 120 mln zł, co w porównaniu do poprzedniego roku stanowi wzrost o 238%.

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 r. Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso zanotowała wzrost wpłat dłużników o 38,5 mln zł (14%) w porównaniu z poprzednim rokiem. Wpłaty te przewyższały o 95,8 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 93,6 mln zł. Jednocześnie Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso w bieżącym roku poniosła koszty operacyjne w wysokości 160,1 mln zł w porównaniu do kwoty 135,6 mln zł w roku poprzednim (wzrost o 24,5 mln zł czyli 18%), co wynika, między innymi, z konsekwentnego przygotowywania organizacji Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso do istotnego zwiększenia skali działalności (rozumianej jako wartość i liczba obsługiwanych portfeli wierzytelności). Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso na bieżąco monitoruje poziom kosztów operacyjnych, w szczególności w kontekście relacji kluczowych pozycji kosztowych do generowanych przez Grupę Kapitałowa Kredyt Inkaso wpłat oraz przychodów. Powyższe działania pozwoliły osiągnąć 58,6 mln zł zysku z działalności operacyjnej oraz 23,2 mln zł zysku netto, w porównaniu do 62,5 mln zł zysku operacyjnego i 30,7 mln zł zysku netto w roku ubiegłym. Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso optymalizując swoją strukturę finansowania, dokonała pełnych lub częściowych spłat obligacji serii F1, J1 i E1, oraz dokonała emisji obligacji I1, L1, M1 i N1. W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 r. Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso dokonała nabycia pakietów wierzytelności na łączną kwotę 119,9 mln zł.

Rok obrotowy 2022/23 Spółka zamknęła ze środkami pieniężnymi w wysokości 45,6 mln zł oraz relacją długu netto do kapitałów własnych na poziomie 0,89. Zadłużenie finansowe netto wzrosło o 7,3 mln zł, w porównaniu do końca poprzedniego roku obrotowego.

W ocenie Rady Nadzorczej sytuacja Spółki w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem była stabilna, a jej rozwój był realizowany zgodnie z obranymi kierunkami zaproponowanymi przez Zarząd.

W ocenie Rady Nadzorczej, w Spółce funkcjonuje skuteczny system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego, dostosowany do profilu i skali działalności Spółki.

#### **System kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego**

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



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania;
- 2) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- 3) zgodność działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W strukturach organizacyjnych Spółki funkcjonuje wydzielona jednostka organizacyjna – Pion Audytu Wewnętrznego. Pion Audytu Wewnętrznego prowadzi niezależną działalność kontrolną oraz doradczą, mającą na celu wykrywanie nieprawidłowości w działalności, usprawnienie operacyjne procesów i wniesienie do niej wartości dodanej. Pion Audytu Wewnętrznego wspiera Spółkę w osiągnięciu jej celów poprzez systematyczne i metodyczne podejście do oceny kontroli i zarządzania organizacją. Do głównych aktywności realizujących powyższe zadania, należy wykonywanie prac audytowych według przyjętego planu rocznego i bieżących potrzeb biznesowych. Zadania audytowe zostają zakończone raportem z wykonanego audytu. Raport w swojej treści zawiera obserwacje z audytu oraz środki naprawcze, które Dyrektor Audytu Wewnętrznego przedstawia także Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu. Implementacja środków naprawczych 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 w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso, zaktualizowanej uchwałą Zarządu nr IV/1/06/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. Proces audytu wewnętrznego reguluje Procedura wykonywania audytu wewnętrznego w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso, zaktualizowana dnia 15 wrzesień 2022 r.

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, tematy rekomendowane przez Zarząd, propozycje tematów zadań audytowych przesłanych bezpośrednio przez osoby zarządzające komórkami organizacyjnymi.

Liczba przeprowadzonych przez Pion Audytu Wewnętrznego zadań audytowych w roku obrotowym 2022/2023 wyniosła 7 (siedem).

W roku obrotowym 2022/2023 Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadził zadania audytowe w następujących spółkach z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso:

- (i) Kredyt Inkaso S.A.;
- (ii) Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.;
- (iii) Kredyt Inkaso Investment RO S.A.

Pion Audytu Wewnętrznego zarządza systemem kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso. W strukturach Pionu Audytu Wewnętrznego funkcjonuje wyodrębniony Dział Kontroli Wewnętrznej.

W okresie raportowym przeprowadzono 150 kontroli funkcjonalnych:

- 110 kontroli funkcjonalnych w Spółce Kredyt Inkaso S.A.;
- 26 kontroli funkcjonalnych w Spółce Kredyt Inkaso Investments RO S.A.;
- 14 kontroli funkcjonalnych w Spółce Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.

W ramach kompetencji Działu Kontroli Wewnętrznej prowadzone są kontrole mające na celu sprawdzenie, mierzenie, testowanie działań, punktów kontrolnych na procesach operacyjnych w zakresie:

- kontroli jakości rozmów w Dziale Kontaktów z Klientami;
- kontroli obsługi korespondencji w Dziale Obsługi Dokumentacji;
- kontroli limitów połączeń na jeden numer telefonu zgodnie z procedurą antystalkingową;



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- kontroli procesu zwrotów podpisanych ugód;
- kontroli ugód i deklaracji;
- kontroli obsługi korespondencji;
- kontroli odpowiedzi udzielanych na reklamacje zgodnie z istniejącymi procedurami;
- kontroli odpowiedzi na pisma od organów ścigania.;
- jakościowa weryfikacja celowości i zasadności prowadzonych kontroli funkcjonalnych w GK KI;
- kontroli spraw w poczekalni.

Plan audytu wewnętrznego na kolejny rok obrotowy obejmuje 8 (osiem) zadań audytowych. Plan audytu uwzględnia również zadania audytowe w zagranicznych spółkach Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Zarząd i Dyrektor Audytu Wewnętrznego zgodnie z pkt. 3.8 Dobrych 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 Pionu Audytu Wewnętrznego 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 i jakościowej. Pion Audytu Wewnętrznego przestrzega w swojej działalności obowiązkowych elementów Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego opracowanych przez The Institute of Internal Auditors (ang. IIA).

#### **System zarządzania ryzykiem**

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 Kredyt Inkaso.

Spółka wyodrębniła w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kapitałowa Kredyt Inkaso i Spółki za rok obrotowy 2022/2023 następujące istotne ryzyka związane z działalnością Spółki:

- 1) ryzyko związane ze wzrostem kosztów działalności,
- 2) ryzyko negatywnego przeszacowania wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności,
- 3) ryzyko związane z dokonywaniem transakcji z podmiotami powiązanymi,
- 4) ryzyko wprowadzenia prawnych ograniczeń w sprzedaży wierzytelności,
- 5) ryzyko naruszenia zobowiązań z tytułu innego, niż z tytułu wyemitowanych obligacji,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko związane z poziomem zadłużenia Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso,
- 8) ryzyko związane z upadłością konsumencką,
- 9) ryzyko regulacyjne,
- 10) ryzyko istotnego spadku poziomu spłat z portfeli nabytych,
- 11) ryzyko inwestycji w portfele wierzytelności,
- 12) ryzyko braku zgodności (Compliance),
- 13) ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej dłużników,
- 14) ryzyko braku możliwości zakupu nowych portfeli wierzytelności oraz nowych zleceń windykacji,
- 15) ryzyko wzrostu cen portfeli wierzytelności,
- 16) ryzyko wzrostu wielkości portfeli wierzytelności oferowanych na sprzedaż,
- 17) ryzyko dalszego wzrostu odsetek ustawowych,
- 18) ryzyko negatywnego wizerunku,
- 19) ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną i sytuacją społeczno-gospodarczą w Polsce,



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- 20) ryzyko związane ze zmiennością kursów walut,
- 21) ryzyko braku realizacji założeń strategicznych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso,
- 22) ryzyko związane ze sporami korporacyjnymi z akcjonariuszem,
- 23) ryzyko przekroczenia limitów inwestycyjnych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte,
- 24) ryzyko związane z działaniami militarnymi Federacji Rosyjskiej na terenie Ukrainy,
- 25) ryzyko zmian w przepisach prawnych dotyczących dochodzenia należności,
- 26) ryzyko związane ze zmianami stóp procentowych,
- 27) ryzyko związane z bezpieczeństwem przetwarzania i ochroną danych osobowych,
- 28) ryzyko związane z wymogiem uzyskania większości ponad 60% głosów oddanych lub większej dla przyjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia,
- 29) ryzyko związane z prawami autorskimi do oprogramowania wykorzystywanego przez Grupę Kapitałową Kredyt Inkaso,
- 30) ryzyko związane z naruszeniem zbiorowych interesów konsumentów,
- 31) ryzyko związane z zaprzestaniem świadczenia usług na rzecz zewnętrznych funduszy sekurytyzacyjnych,
- 32) ryzyko związane z wpływem akcjonariusza większościowego na Spółkę,
- 33) ryzyko uprzywilejowania obligatariuszy funduszy sekurytyzacyjnych w które inwestuje Grupa Kapitałowo Kredyt Inkaso,
- 34) ryzyko związane z rozwojem technologii,
- 35) ryzyko niepozyskania finansowania dla nabywania nowych portfeli wierzytelności.

Dodatkowo, w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2022/2023 oraz w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2022/2023, Spółka wskazała, 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.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem funkcjonuje Komitetu ds. Ryzyka w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso. Celem działania Komitetu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości oraz rewizji finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Spółce oraz Grupie Kapitałowej.

Najistotniejsze zidentyfikowane ryzyka są opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki. Analiza ryzyka i zagrożeń przedstawiona przez Zarząd w raporcie rocznym w ocenie Rady Nadzorczej spełnia oczekiwania i jest wyczerpująca.

### **System Compliance (zapewnienie zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami)**

W okresie sprawozdawczym w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso funkcjonowała wydzielona i niezależna jednostka organizacyjna właściwa ds. compliance - Pion Compliance, odpowiadająca za zarządzanie systemem compliance. Podstawowym celem jej działania jest zagwarantowanie, aby Zarząd Spółki posiadał spójny i



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

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 formalny status 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) zasad weryfikacji spełnienia Zasad Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW,
  - e) wewnętrznego systemu powiadamiania (whistleblowing),
  - f) zasad etycznych (Kodeks etyki),
  - g) przeciwdziałania praniu pieniędzy,
  - h) przetwarzania danych osobowych (RODO),
- 2) ocenę zgodność funkcjonowania Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi oraz przepisami wewnętrznymi, jak również przyjętymi przez Grupę Kapitałową Kredyt Inkaso standardami postępowania,
- 3) monitorowanie działań podejmowanych przez komórki organizacyjne oraz Spółki zależne w celu ograniczania zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności,
- 4) uczestnictwo w procesie opiniowania regulacji wewnętrznych, wzorów treści komunikacji z osobami zadłużonymi (pisma, e-maile, sms, standardy rozmów), projektów umów z kontrahentami,
- 5) 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,
- 6) uczestnictwo w pracach Komitetu ds. Ryzyka,
- 7) składanie do Zarządu i Rady Nadzorczej raportów dotyczących prac Pionu Compliance, zawierających wyniki identyfikacji, oceny i monitoringu tego ryzyka w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Jednocześnie Compliance Officer pełni funkcję Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Koordynatora AML, Koordynatora ds. ochrony informacji.

W dniu 31.03.2022 r. Zarząd Kredyt Inkaso, a następnie Rada Nadzorcza w dniu 21.04.2022 r., zatwierdziły plan kontroli compliance na rok obrotowy 2022/2023 zakładający przeprowadzenie czterech kontroli. Trzy kontrole zostały zrealizowane zgodnie z przyjętym planem kontroli. Z uwagi na dodatkowe, niezaplanowane kontrole oraz zadania Pionu Compliance (poza ww. planem kontroli), oraz zmiany w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania wierzycielnościami sekurytyzowanymi (w uzgodnieniu z KNF), które były realizowane w ostatnich dwóch kwartałach roku obrotowego (zakończone 01.03.2023 r.), kontrola w zakresie weryfikacji prawidłowości wypełniania obowiązków wynikających z Regulaminów zarządzania wierzycielnościami sekurytyzowanymi i wierzycielnościami niesekurytyzowanymi nie została zrealizowana zgodnie z planem w roku obrotowym 2022/2023. Kontrola zostanie zrealizowana w roku obrotowym 2023/2024.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

W roku obrotowym 2022/2023 Pion Compliance realizował następujące zadania:

- 1) przegląd i aktualizacji regulacji wewnętrznych z obszaru ochrony danych osobowych oraz zasad etycznych (Kodeks etyki);
- 2) wdrożenie regulacji wewnętrznej dot. obsługi skarg/wniosek/zapytań od instytucji (regulatorzy) dotyczących obsługi osób zadłużonych, które nie stanowią reklamacji;
- 3) udział w komitetach inwestycyjnych, przygotowując niezbędne raporty i opinie;
- 4) kontrole w zakresie przeciwdziałania korupcji – kontrola nie wykazała nieprawidłowości;
- 5) kontrole w zakresie występowania konfliktu interesów – kontrola nie wykazała nieprawidłowości;
- 6) prowadzenie rejestr konfliktu interesów, zgodnie z zasadami określonymi w odpowiedniej regulacji wewnętrznej;
- 7) analiza incydentów dot. bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych (prace stałe, bieżące);
- 8) opracowywanie miesięcznych raportów nt. incydentów bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych;
- 9) opracowywanie zgłoszeń do TFI w zakresie incydentów dotyczących danych osobowych, w zakresie w jakim KISA pełni rolę przetwarzającego;
- 10) przygotowywanie odpowiedzi do UODO w zakresie skarg podmiotów, których dane dotyczą;
- 11) opiniowanie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych, w związku z umowami o współpracę z podmiotami zewnętrznymi, w ramach których dochodzi do powierzenia przetwarzania danych osobowych;
- 12) ocena i aktualizacja treści klauzul informacyjnych stosowanych w związku prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi;
- 13) prowadzenie rejestru umów powierzenia przetwarzania danych osobowych;
- 14) przygotowanie i przeprowadzenie szkoleń w obszarze ochrony danych osobowych, bezpieczeństwem informacji, Zasad Dobrych Praktyk Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce;
- 15) współuczestnictwo w audycie recertyfikującym ISO27001 przeprowadzonym przez audytorów z zewnętrznej firmy Polskie Centrum Badań i Certyfikacji (PCBC) – audyt nie wykazał nieprawidłowości/ brak zaleceń;
- 16) koordynacja prac nad wypełnieniem ankiety audytu etycznego w ramach corocznego, obowiązkowego Samorządowego Audytu Etycznego Członków Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce;
- 17) opiniowanie regulacji wewnętrznych, wzorów pism w kontaktach z klientami, projekty umów z kontrahentami zewnętrznymi;
- 18) aktualizacja oceny ryzyka AML w Kredyt Inkaso S.A.;
- 19) koordynacja działań zmierzających do wdrożenia w Kredyt Inkaso S.A. zmian do Zasad Dobrych Praktyk ZPF;
- 20) audyt w obszarze zarządzania archiwalną dokumentacją oraz stosowania zasad bezpieczeństwa informacji;
- 21) rozpoczęcie prac nad projektem przeglądu i aktualizacji zasad dot. liczebności i częstotliwości kontaktów z osobami zadłużonymi (różne kanały komunikacji) – Compliance Officer jako Project Manager;
- 22) współuczestnictwo w audycie podmiotu przetwarzającego dane osobowe – na skutek zidentyfikowanych nieprawidłowości umowa z podmiotem została rozwiązana;





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

23) współuczestnictwo w projekcie zmian do procesu zarządzania uprawnieniami w systemach IT;

24) wdrożenie zaleceń po audycie wewnętrznym w obszarze ochrony danych osobowych.

W roku obrotowym 2022/2023 Spółka pozytywnie przeszła proces weryfikacji ankiety audytu etycznego przez Komisję Etyki, która przyznała Spółce Certyfikat Etyczny ZPF. Certyfikat Etyczny jest potwierdzeniem zgodności praktyk biznesowych Spółki z Zasadami Dobrych Praktyk ZPF. Certyfikat jest ważny do 31 marca 2024 roku.

Compliance Officer, zgodnie z wymogami regulacji wewnętrznych realizował obowiązki wobec Rady Nadzorczej. W szczególności Compliance Officer przedstawił i omówił okresowy raport z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2022/2023.

#### Ocena sytuacji Spółki

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje funkcjonujące w Spółce systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego oraz zrealizowane w roku obrotowym 2022/23 działania z zakresu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i compliance. Obserwując znaczący wzrost Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso Rada Nadzorcza 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.

#### **OCENA 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**

Zgodnie z pkt. 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada ocenę stosowania przez spółkę 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, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

W roku obrotowym 2022/2023 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., która weszła w życie 1 lipca 2021 r. 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:

- i. raportów publikowanych na stronie internetowej emitenta zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, regulującym sposób raportowania o niestosowaniu zasad ładu korporacyjnego,





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- ii. 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 poz. 757 z późn. zm.).

Spółka zgodnie z obowiązującymi przepisami w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2022/2023, 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 w 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.

### **OCENA ZASADNOŚCI WYDATKÓW NA WSPIERANIE KULTURY, SPORTU, INSTYTUCJI CHARYTATYWNYCH, MEDIÓW, ORGANIZACJI SPOŁECZNYCH, ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH ITP.**

Zgodnie z zasadą wskazaną w pkt. 2.11.5 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, Rada Nadzorcza 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 Kredyt Inkaso w obszarze społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju to:

- (i) budowanie stabilnych i długotrwałych relacji z klientami: szanowanie i dzielenie wartości naszych klientów;
- (ii) 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;
- (iii) mając na uwadze kwestie związane z ochroną środowiska Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso 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 2022/2023 prowadziła działania związane ze wsparciem lokalnych społeczności, działania równościowe i wewnętrzne działania prozdrowotne dla pracowników.



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

Ponadto Spółka w roku obrotowym 2022/2023 przekazała po 10 000 złotych na dwa wybrane cele charytatywne:

- 1) Lubelskiemu Hospicjum dla Dzieci im. Małego Księcia. Obejmuje ono domową opieką dzieci i młodzież z chorobami nowotworowymi oraz innymi nieuleczalnymi i postępującymi schorzeniami. Realizuje kompleksową pomoc medyczną, zakup leków, a także specjalistycznego sprzętu medycznego dla dzieci. Opieka świadczona przez hospicjum umożliwia pobyt dziecka we własnym domu przy zachowaniu wysokich standardów opieki medycznej i psychologicznej;
- 2) Schronisku Dla Bezdomnych Zwierząt w Lublinie. Od 2007 r. znajdują w nim schronienie i profesjonalną opiekę zwierzęta, które z różnych przyczyn stały się bezdomne – psy, koty, ptaki, gady i inne zwierzęta egzotyczne. Często są to zwierzęta, będące ofiarami ludzkiej przemocy, obojętności i bezmyślności.

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.

### **INFORMACJA NA TEMAT STOPNIA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.**

Zgodnie z zasadą wskazaną w pkt. 2.11.6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza Kredyt Inkaso S.A. przedkłada informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

W Spółce obowiązuje Polityka Różnorodności w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Pracowników Kredyt Inkaso S.A. („Polityka”). Polityka określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Spółki, a także zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Spółki.

W roku obrotowym 2022/2023 skład Zarządu 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.

### **OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD OBOWIĄZKÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 380<sup>1</sup> KSH**

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązki informacyjne określone w art. 380<sup>1</sup> KSH są realizowane przez Zarząd w sposób należyty. Art. 380<sup>1</sup> KSH wszedł w życie z dniem 13 października 2022 r. Na posiedzeniu w dniu 24 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr XI/3/2/2022 w sprawie określenia formy, terminów i sposobu przekazywania informacji objętych obowiązkiem informacyjnym Zarządu wobec Rady Nadzorczej w myśl art. 380<sup>1</sup> § 1 i 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1488 z późn. zm.). Zarząd w sposób należyty zapewniał Radzie Nadzorczej informacje, w szczególności o:

- 1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;



## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

- 2) sytuacji Spółki oraz spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, w tym w zakresie ich majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
- 3) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, ewentualnych odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków oraz przyczynach tych odstępstw;
- 4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływały lub mogły wpływać na sytuację majątkową Spółki i spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, w tym na jej rentowność lub płynność;
- 5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływały lub mogły wpłynąć na sytuację Spółki lub spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Zarząd udzielał wyczerpujących informacji w powyżej wskazanych zakresach na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz w ramach materiałów przesyłanych członkom Rady Nadzorczej i będących przedmiotem obrad, jak również każdorazowo na żądanie Rady Nadzorczej lub w wyniku zaistnienia okoliczności, które to uzasadniały.

### **OCENA SPOSOBU SPORZĄDZANIA LUB PRZEKAZYWANIA RADZIE NADZORCZEJ PRZEZ ZARZĄD INFORMACJI, DOKUMENTÓW, SPRAWOZDAŃ LUB WYJAŚNIEŃ ZAŻĄDANYCH W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 §4 KSH**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia realizację przez Zarząd oraz Spółkę obowiązków określonych w art. 382 §4 KSH. Wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące Spółki, w szczególności jej działalności lub majątku są przekazywane Radzie Nadzorczej na bieżąco bez zbędnej zwłoki.

Na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz dodatkowo na żądanie Rady Nadzorczej lub doraźnie, Zarząd udzielał szczegółowych informacji w obszarach stanowiących zainteresowanie Rady Nadzorczej, zapewniając regularny dostęp do informacji oraz danych na temat sytuacji Spółki, jak również informacji o istotnych zdarzeniach, planowanych działaniach i kierunkach rozwoju.

### **INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD SPÓŁKI Z TYTUŁU WSZYSTKICH BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382<sup>1</sup> KSH.**

W roku obrotowym 2022/2023 Rada Nadzorcza nie korzystała z uprawnienia do zawarcia umowy z wybranym doradcą w celu zbadania na koszt Spółki określonej sprawy dotyczącej działalności Spółki lub jej majątku. Rada Nadzorcza w minionym roku obrotowym wielokrotnie korzystała z opinii prawnych i podatkowych przygotowywanych na zlecenie Zarządu przez renomowanych doradców.

Sprawozdanie zostało sporządzone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w składzie:

Bogdan Dzudzewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Marcin Ochoński – Wiceprzewodniczący Rady  
Karol Sowa – Sekretarz Rady Nadzorczej  
Daniel Dąbrowski – Członek Rady Nadzorczej  
Raimondo Eggink – Członek Rady Nadzorczej



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

Załączniki:

- 1) Sprawozdanie Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2022 r. – 31.03.2023.
- 2) Sprawozdanie członka Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. delegowanego przez grupę Akcjonariuszy do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

**SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU  
KREDYT INKASO S.A.  
za okres 01.04.2022 r. – 31.03.2023 r.**

Warszawa, sierpień 2023 r



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

### SKŁAD KOMITETU AUDYTU ORAZ SPEŁNIANIE KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI

Komitet Audytu w Kredyt Inkaso S.A. („Spółka”) został powołany przez Radę Nadzorczą w dniu 16 października 2017 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Komitetu Audytu wchodzi:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Komitecie Audytu
Raimondo Eggink	Przewodniczący Komitetu
Marcin Okoński	Członek Komitetu
Daniel Dąbrowski	Członek Komitetu

Rok obrotowy Spółki rozpoczął się 1 kwietnia 2022 r. i zakończył 31 marca 2023 r. obejmuje 3 kadencje Komitetu Audytu, tj. kadencję nr IX, X oraz XI. W związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatów członków Rady Nadzorczej kadencji nr IX (a tym samym członków Komitetu Audytu), na skutek dokonania na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 25 kwietnia 2022 r. wyborów członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, ukonstytuowanie się Komitetu Audytu kadencji nr X nastąpiło w dniu 10 maja 2022 r.

Następnie w związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatów członków Rady Nadzorczej kadencji nr X na skutek dokonania na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 września 2022 r. wyborów członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, ukonstytuowanie się Komitetu Audytu kadencji nr XI nastąpiło w dniu 11 października 2022 r.

Skład Komitetu Audytu w roku obrotowym 2022/2023 uległ jednej zmianie. W miejsce Pana Karola Macieja Szymańskiego, w dniu 11 października 2022 r. do Komitetu Audytu został powołany Pan Raimondo Eggink, który objął funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu. W Komitecie Audytu kadencji nr IX i X funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu sprawował Pan Marcin Okoński.

W roku obrotowym 2022/2023 w skład Komitetu Audytu wchodzi następujący członkowie Rady Nadzorczej:

- 1) Marcin Okoński – Przewodniczący Komitetu Audytu (do dnia 30 września 2022 r.) – Członek Komitetu Audytu (od dnia 11 października 2022 r.);
- 2) Daniel Dąbrowski – Członek Komitetu Audytu;
- 3) Raimondo Eggink – od dnia 11 października 2022 r. Przewodniczący Komitetu Audytu;
- 4) Karol Maciej Szymański – do dnia 30 września 2022 r. – Członek Komitetu Audytu.

Według dokonanych w Spółce ustaleń, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami Pan Marcin Okoński oraz Pan Raimondo Eggink spełniają kryteria niezależności wymagane w art. 129 ust. 3 Ustawy o Biegłych Rewidentach dla celów zasiadania w Komitecie Audytu. Pan Daniel Dąbrowski nie spełnia kryteriów niezależności wskazanych w Ustawy o Biegłych Rewidentach ze względu na reprezentowanie podmiotu sprawującego kontrolę nad Spółką. Pan Raimondo Eggink oraz Pan Daniel Dąbrowski posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości. Pan Marcin Okoński oraz Pan Daniel Dąbrowski posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.



## KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

### PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU

W okresie objętym sprawozdaniem Komitet Audytu odbył łącznie 12 posiedzeń. Zestawienie odbytych posiedzeń przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Data</b>	<b>Numer posiedzenia</b>	<b>Frekwencja na posiedzeniu</b>
1.	19.05.2022	X/1/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
2.	07.06.2022	X/2/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
3.	20.06.2022	X/3/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
4.	29.06.2022	X/4/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
5.	19.07.2022	X/5/2022	uczestniczyło 2 z 3-osobowego Komitetu
6.	09.08.2022	X/6/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
7.	02.09.2022	X/7/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
8.	25.10.2022	XI/1/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
9.	24.11.2022	XI/2/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
10.	07.12.2022	XI/3/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
11.	15.12.2022	XI/4/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu
12.	27.02.2023	XI/5/2022	uczestniczyło 3 z 3-osobowego Komitetu

W trakcie odbytych posiedzeń Komitet Audytu:

- spotykał się z audytorem Spółki w celu omówienia harmonogramu prac nad sprawozdaniami finansowymi za rok obrotowy 2021/2022;
- przeprowadzał dyskusję z audytorem Spółki na temat badania sprawozdań finansowych Spółki i Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2021/2022;
- przeprowadzał dyskusję w sprawie podsumowania otrzymanych przez Spółkę ofert od firm audytorskich w odpowiedzi na zapytanie ofertowe dotyczące audytu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2022/2023 i 2023/2024;
- omawiał bieżące wyniki finansowych Spółki i Grupy;
- omawiał harmonogram przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2022/2023;
- przyjął plan działania i harmonogramu prac Komitetu Audytu nowej kadencji;
- przeprowadzał dyskusję w zakresie istotnych szacunków;
- przeprowadzał dyskusję w zakresie ewentualnych zmian do krytycznych zasad rachunkowości;
- przeprowadzał dyskusję w zakresie planu ciągłości biznesowej;
- przeprowadzał dyskusję w zakresie cyberbezpieczeństwa;
- omawiał z audytorem plan przebiegu prac przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2022/2023;
- dokonał z udziałem audytora przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze 2022/2023;
- dokonał przeglądów: relacji inwestorskich, systemu zarządzania ryzykiem, mapy ryzyka; wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji, kontroli zewnętrznych;
- dokonał przeglądów raportów kwartalnych Q1 i Q3 2022/23;
- dokonał przeglądu systemu nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), w tym mechanizmu zgłaszania naruszeń przez sygnalistów, przeglądu spraw sądowych, w tym regulacyjnych, przeglądu wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji oraz przeglądu planu audytów wewnętrznych.





## KREDYT INKASO SA

### Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.

W okresie objętym sprawozdaniem Komitet Audytu podjął łącznie 8 uchwał, które dotyczyły:

- udzielenia rekomendacji w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- przyjęcia zmiany Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- zatwierdzenia zapytania ofertowego dotyczącego wyboru firmy autorskiej do przeprowadzenia ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki i ustawowego badania sprawozdania skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- zatwierdzenia zmiany zapytania ofertowego dotyczącego wyboru firmy autorskiej do przeprowadzenia ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki i ustawowego badania sprawozdania skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- przyjęcia przez Komitetu Audytu informacji dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2021/2022;
- przyjęcia pisemnego sprawozdania z przeprowadzenia procedury wyboru firmy audytorskiej i oceny ofert do badania sprawozdań finansowych Kredyt Inkaso S.A. oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na lata obrotowe 2022/2023 i 2023/2024;
- przyjęcia rekomendacji 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 za I półrocze 2022/2023 i 2023/2024, a także badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za lata obrotowe 2022/2023 i 2023/2024;
- przyjęcia pisemnego sprawozdania Komitetu Audytu.

Komitet Audytu XI kadencji prowadził swoje prace zgodnie z planem działania i harmonogramem prac Komitetu Audytu przyjętym w dniu 25 października 2022 r.

Raimondo  
Eggink

Digitally signed by  
Raimondo Eggink  
Date: 2023.08.24  
08:28:53 +02'00'

..... podpis Przewodniczącego Komitetu Audytu.

## **Sprawozdanie członka Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. delegowanego przez grupę Akcjonariuszy do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.**

### **1. Podstawa prawna.**

Niniejsze sprawozdanie składam Radzie Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. (dalej: „Spółka”) na podstawie §9 ust. 4 Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna, który brzmi: *„Członek Rady Nadzorczej delegowany przez grupę Akcjonariuszy do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych składa Radzie Nadzorczej szczegółowe pisemne sprawozdanie z pełnionej funkcji, w terminie umożliwiającym Radzie Nadzorczej przygotowanie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za rok obrotowy, w którym stały indywidualny nadzór był wykonywany.”*. Co prawda przepisy Kodeksu spółek handlowych nie przewidują obowiązku składania takiego sprawozdania, ale uznaję, że zasada lojalności uzasadnia dzielenie się przeze mnie wnioskami z wykonanych czynności. W związku z tym w niniejszym sprawozdaniu skupiam się przede wszystkim na swoich wnioskach wąsko przy tym interpretując ww. słowo „szczegółowe”.

### **2. Okres sprawozdania.**

Zostałem powołany do Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. w dniu 30 września 2022 r. na podstawie uchwały nr 22/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami zgodnie z art. 385 § 3 – 5 Kodeksu spółek handlowych przez grupę Akcjonariuszy, która składała się z jednego Akcjonariusza – BEST S.A. z siedzibą w Gdyni. Niniejsze sprawozdanie obejmuje okres od tego dnia, do dnia podpisania sprawozdania.

### **3. Wykonywanie czynności nadzorczych.**

W okresie sprawozdawczym brałem aktywny udział w pracach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, wielokrotnie wnosząc o sporządzenie lub przekazanie przez Zarząd dodatkowych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień (w tym analiz) dotyczących bieżącej działalności Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej. Ponadto analizowałem materiały przedkładane na posiedzeniach Zarządu i wykonywałem prawo do głosu doradczego. Wreszcie odbywałem spotkania z osobami pełniącymi kluczowe funkcje w Spółce.

Według mojej wiedzy Zarząd prawidłowo wykonywał swoje obowiązki informacyjne w stosunku do Rady Nadzorczej działającej kolegiąlnie oraz w stosunku do mnie w ramach indywidualnego nadzoru. Przekazywane informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące bieżącej działalności Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej były w mojej ocenie wiarygodne. Ponadto z satysfakcją stwierdzam, że mój głos doradczy był przeważnie uwzględniany.

### **4. Wnioski z wykonanych czynności nadzorczych.**

W ramach bieżącej działalności Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej nie zidentyfikowałem istotnych konfliktów interesów. Spółkę wiąże z jej dominującym Akcjonariuszem z grupy Waterland umowa doradcza, w ramach której są świadczone usługi doradcze w zamian za stosunkowo niewielkie wynagrodzenie nieodbiegające istotnie od warunków rynkowych.

Dostrzegam istotne konflikty interesów między Spółką oraz jej dwoma głównymi Akcjonariuszami wynikające z kwestii historycznych, będących przedmiotem licznych postępowań sądowych z ich udziałem. Zwracam uwagę, że sprawozdania finansowe Spółki opisują tylko te postępowania sądowe, w których Spółka jest stroną. Uznaję, że Zarząd ma prawo i obowiązek prowadzenia tych postępowań

kierując się interesem Spółki, w zasadzie niezależnie od tego, czy obiektywnie racja leży po jej stronie (o czym zresztą zdecyduje sąd), niemniej w niektórych kwestiach stanowisko prezentowane przez Spółkę jest dla mnie niezrozumiałe.

Odnotowuję, że obowiązująca w Spółce Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. nie przewiduje możliwości wypłacania jakichkolwiek wynagrodzeń zmiennych, co eliminuje ryzyko konfliktów interesów w tym zakresie. Z drugiej strony taka polityka skutkuje stosunkowo wysokimi wynagrodzeniami stałymi, również w okresach słabych wyników finansowych, oraz osłabieniem efektu motywacyjnego. Z kolei brak możliwości premiowania członków Zarządu pozbawia Radę Nadzorczą istotnego narzędzia polityki personalnej, co przy okazji skutkuje również tym, że nie odbywają się formalne oceny ich pracy. Moim zdaniem polityka wynagrodzeń powinna dopuszczać wynagrodzenia zmienne i niezależnie od tego, Rada Nadzorcza powinna corocznie dokonywać formalnej oceny pracy poszczególnych członków Zarządu.

W mojej ocenie jakość sprawozdawczości finansowej Spółki szybko się poprawia i jest na dobrym poziomie.

Zwracam uwagę, że Spółka prowadzi obecnie tzw. przegląd opcji strategicznych. Moim zdaniem głównym celem tego procesu powinno być umożliwienie Spółce skorzystania z efektów skali w jej działalności co jak sądzę wymaga rozwiązania istniejących sporów w akcjonariacie.

Z zastrzeżeniem powyższych uwag model ładu korporacyjnego w Spółce oraz jej Grupie Kapitałowej jest w mojej ocenie mocno rozwinięty i wsparty dobrą kulturą organizacyjną.