

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ
KREDYT INKASO S.A.
za okres 01.04.2023 r. – 31.03.2024 r.

Warszawa, sierpień 2024 r.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr XI/41/1/2024 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z dnia 29 sierpnia 2024 r., w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2023/2024, składającego się z:

- (1) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2023/2024 r.;
- (2) Sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny: 1) jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 marca 2024 roku; 2) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso SA za rok obrotowy zakończony 31 marca 2024 roku; 3) sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy zakończony 31 marca 2024 roku; 4) wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za rok obrotowy zakończony 31 marca 2024 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. 380¹ 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. 382¹ KSH.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2023/2024

SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW ORAZ SPEŁNIANIE KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI

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

Imię i Nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Data powołania na obecną kadencję	Kryterium niezależności
Bogdan Dzudzewicz	Przewodniczący Rady	30.09.2022	Tak
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady	30.09.2022	Tak
Karol Sowa	Sekretarz Rady	30.09.2022	Tak
Raimondo Eggink	Członek Rady	30.09.2022	Tak
Tomasz Karpiński	Członek Rady	30.01.2024	Nie

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

Od dnia 30 września 2022 r. do dnia 18 stycznia 2024 r. skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Data powołania na obecną kadencję	Kryterium niezależności
Bogdan Dzudzewicz	Przewodniczący Rady	30.09.2022	Tak
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady	30.09.2022	Tak
Karol Sowa	Sekretarz Rady	30.09.2022	Tak
Daniel Dąbrowski	Członek Rady	30.09.2022	Nie
Raimondo Eggink	Członek Rady	30.09.2022	Tak

Aktualna, XI kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 30 września 2022 r., kiedy Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej w składzie: Bogdan Dzudzewicz, Daniel Dąbrowski, Karola Sowa, Marcina Okoński oraz Raimondo Eggink. Wybór 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 Raimondo Egginka do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

W roku obrotowym 2023/2024 skład Rady Nadzorczej uległ jednej zmianie. Daniel Dąbrowski ze skutkiem wobec Spółki na dzień 18 stycznia 2024 r., złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej Spółki w dniu 30 stycznia 2024 r., działając na podstawie § 8 ust. 12 Statutu Spółki, dokonali uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w drodze kooptacji (spośród kandydatów przedstawionych przez pozostałych członków Rady Nadzorczej) o osobę Tomasza Karpińskiego, który rozpoczął wykonywanie obowiązków z chwilą dokonania kooptacji. Mandat Tomasza Karpińskiego wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie i kończy się wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej albo odbyciem najbliższego Walnego Zgromadzenia, jeśli nie zatwierdzi ono wyboru nowego Członka Rady Nadzorczej w drodze kooptacji.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Kryterium niezależności

W roku obrotowym 2023/2024, zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej przy powołaniu do 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 2021 (DPSN 2021) spełniało czterech członków Rady Nadzorczej, tj. Bogdan Dzudzewicz (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Marcin Okoński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej), Karol Sowa (Sekretarz Rady Nadzorczej) oraz Raimondo Eggink (Członek Rady Nadzorczej). Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania żaden z członków Rady Nadzorczej nie złożył oświadczenia o zmianie statusu w zakresie niezależności.

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Spółkę Daniel Dąbrowski, sprawujący funkcję członka Rady Nadzorczej do dnia 18 stycznia 2024 r., posiadał rzeczywiste i istotne powiązania z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce, co wyłączało jego niezależność zgodnie z brzmieniem DPSN 2021. Tomasz Karpiński powołany w miejsce Daniela Dąbrowskiego w skład Rady Nadzorczej zgodnie z informacjami posiadanymi przez Spółkę posiada rzeczywiste i istotne powiązania z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce.

W okresie sprawozdawczym w Radzie Nadzorczej indywidualny nadzór w Spółce pełnił Raimondo Eggink, delegowany przez akcjonariusza BEST S.A., w następstwie wyboru członka Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

Komitet Audytu

W Spółce funkcjonuje Komitet Audytu. Sprawozdanie Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2023 r. – 31.03.2024 stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso.

PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ

W okresie objętym sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń.

I POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	3 kwietnia 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) przedstawienie informacji na temat transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za okres 01 listopada 2022 r. – 28 luty 2023 r.;2) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na rok obrotowy 2023/2024;3) podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia wieloletniego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;4) podjęcie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na planowane zmiany w obsadzie organów spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;5) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na aneksowanie kontraktu menadżerskiego z dnia 25 października 2022 r. zawartego przez Spółkę z Panem Mateuszem Bogutą;



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

	<p>6) przedstawienie i omówienie informacji Zarządu na temat przeglądu opcji strategicznych;</p> <p>7) omówienie informacji Zarządu w zakresie bieżących spraw Spółki udzielonej w trybie art. 380¹ §1 Kodeksu spółek handlowych.</p>
Podjęte uchwały:	<p>1) Uchwała nr XI/13/1/2023 w sprawie zaopiniowania rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na rok obrotowy 2023/2024;</p> <p>2) Uchwała nr XI/13/2/2023 w sprawie wyrażenia zgody na planowane zmiany w obsadzie organów spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;</p> <p>3) Uchwała nr XI/13/3/2023 w sprawie wyrażenia zgody na planowane zmiany w obsadzie organów spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;</p> <p>4) Uchwała nr XI/13/4/2023 w sprawie wyrażenia zgody na planowane zmiany w obsadzie organów spółek z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;</p> <p>5) Uchwała nr XI/13/5/2023 w sprawie wyrażenia zgody na aneksowanie kontraktu menadżerskiego zawartego przez Spółkę z Panem Mateuszem Bogutą w dniu 25 października 2022 r.</p>

II POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	1 czerwca 2023 r. oraz po przerwie w dniu 6 czerwca 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<p>1) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii N1;</p> <p>2) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie transakcji na rynku rumuńskim, w tym udzielenia zgody na nabycie udziałów w spółce spoza Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;</p> <p>3) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do umowy pożyczki udzielonej przez Spółkę podmiotowi z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;</p> <p>4) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę umowy kredytu odnawialnego tzw. „<i>overdraft</i>” z ING Bank Śląski S.A. wraz z umową towarzyszącą, tj. umową współpracy;</p> <p>5) przedstawienie i omówienie informacji Zarządu i doradcy ds. przeglądu opcji strategicznych w tym zakresie;</p> <p>6) omówienie informacji Zarządu w zakresie bieżących spraw Spółki udzielonej w trybie art. 380¹ §1 Kodeksu spółek handlowych.</p>



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/15/1/2023 w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii N1;2) Uchwałą nr XI/15/2/2023 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę umowy kredytu odnawialnego tzw. „overdraft” z ING Bank Śląski S.A. wraz z umową towarzyszącą, tj. umową współpracy;3) Uchwała nr XI/15/3/2023 w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do umowy pożyczki udzielonej przez Spółkę podmiotowi z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;4) Uchwała nr XI/16/1/2023 w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie transakcji na rynku rumuńskim, w tym udzielenia zgody na nabycie udziałów w spółce spoza Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.
-------------------------	---

III POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	14 lipca 2023 r. oraz po przerwie w dniu 17 lipca 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2022 r. i kończący się 31 marca 2023 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za okres analogiczny;2) podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia oświadczenia Rady Nadzorczej;3) omówienie informacji nt. toczących się postępowań, podejmowanych działań prawnych z udziałem Spółki
Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/17/1/2023 w sprawie przyjęcia oświadczenia Rady Nadzorczej;2) Uchwała nr XI/17/2/2023 w sprawie zaopiniowania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2022 r. i kończący się 31 marca 2023 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za okres analogiczny;

IV POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	23 sierpnia 2023 r. oraz po przerwie w dniu 29 sierpnia 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki;2) podjęcie uchwały w sprawie oceny transakcji zawartych pomiędzy podmiotami powiązаныmi za okres 01.03.2023 r. - 30.06.2023 r.;3) omówienie przez Compliance Officera raportu okresowego z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za I kwartał 2023 r.;4) omówienie przez Compliance Officera raportu okresowego z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2022/2023 oraz podjęcie uchwały w sprawie oceny adekwatności



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

	<p>i skuteczności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso;</p> <p>5) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy rozpoczęty 1 kwietnia 2022 r. i zakończony 31 marca 2023 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy za analogiczny okres;</p> <p>6) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania projektów uchwał zaproponowanych przez Zarząd Spółki do porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, zaplanowanego na dzień 21 września 2023 r.;</p> <p>7) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto Spółki za rok obrotowy rozpoczęty 1 kwietnia 2022 r. i zakończony 31 marca 2023 r.;</p> <p>8) podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia pisemnego Sprawozdania Rady Nadzorczej za okres 01.04.2022 – 31.03.2023 r.;</p> <p>9) podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy 2022/2023;</p> <p>10) podjęcie uchwał w sprawie przedstawienia przez Radę Nadzorczą Kredyt Inkaso S.A. szczegółowych pisemnych wyjaśnień na potrzeby przeprowadzenia przez Rödl Kancelaria Prawna sp. k. z siedzibą w Warszawie oraz Roedl Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie badania na koszt Spółki zagadnień opisanych w § 2 projektu uchwały nr 4/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 kwietnia 2022 r. w sprawie wyboru rewidenta do spraw szczególnych;</p> <p>11) przedstawienie przez Ipopema Securities informacji na temat przebiegu procesu przeglądu opcji strategicznych. Dyskusja i przegląd materiałów;</p> <p>12) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zatrudnienia Compliance Officer'a;</p> <p>13) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie w Spółce programu emisji obligacji;</p> <p>14) omówienie informacji Zarządu w zakresie bieżących spraw Spółki udzielonej w trybie art. 380¹ §1 Kodeksu spółek handlowych.</p>
--	---



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/18/1/2023 w sprawie oceny transakcji zawartych pomiędzy podmiotami powiązаныmi za okres od 1 marca 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku;2) Uchwała nr XI/18/2/2023 w sprawie oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso;3) Uchwała nr XI/18/3/2023 w sprawie zaopiniowania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy rozpoczęty 1 kwietnia 2022 r. i zakończony 31 marca 2023 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy za analogiczny okres;4) Uchwała nr XI/18/4/2023 w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto Spółki za rok obrotowy rozpoczęty 1 kwietnia 2022 r. i zakończony 31 marca 2023 r.5) Uchwała nr XI/18/5/2023 w sprawie przyjęcia pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku;6) Uchwała nr XI/18/6/2023 w sprawie przedstawienia przez Radę Nadzorczą Kredyt Inkaso S.A. szczegółowych pisemnych wyjaśnień na potrzeby przeprowadzenia przez Rödl Kancelaria Prawna sp. k. z siedzibą w Warszawie oraz Roedl Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie badania na koszt Spółki zagadnień opisanych w § 2 projektu uchwały nr 4/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 kwietnia 2022 r. w sprawie wyboru rewidenta do spraw szczególnych;7) Uchwała nr XI/18/7/2023 w sprawie przedstawienia przez Radę Nadzorczą Kredyt Inkaso S.A. szczegółowych pisemnych wyjaśnień na potrzeby przeprowadzenia przez Rödl Kancelaria Prawna sp. k. z siedzibą w Warszawie oraz Roedl Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie badania na koszt Spółki zagadnień opisanych w § 2 projektu uchwały nr 4/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 kwietnia 2022 r. w sprawie wyboru rewidenta do spraw szczególnych;8) Uchwała nr XI/18/8/2023 w sprawie zaopiniowania projektów uchwał zaproponowanych przez Zarząd Spółki do porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zaplanowanego na dzień 21 września 2023 r.;9) Uchwała nr XI/18/9/2023, w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zatrudnienia Compliance Officer'a;10) Uchwała nr XI/18/10/2023 w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy 2022/2023;11) Uchwała nr XI/18/11/2023 w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie w Spółce programu emisji obligacji.
-------------------------	--

V POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	21 września 2023 r.
Frekwencja:	4 z 5 członków



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki;2) podjęcie uchwał w sprawie wyrażenia zgód na powołanie członków organów spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;3) powzięcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na aneksowanie kontraktu menadżerskiego zawartego przez Spółkę z Panem Maciejem Szymańskim w dniu w dniu 28 sierpnia 2018 r.
Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/19/1/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;2) Uchwała nr XI/19/2/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;3) Uchwała nr XI/19/3/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;4) Uchwała nr XI/19/4/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;5) Uchwała nr XI/19/5/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;6) Uchwała nr XI/19/6/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na okres kolejnej kadencji;7) Uchwała nr XI/19/7/2023, w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka organu spółki z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.;8) Uchwała nr XI/19/8/2023, w sprawie wyrażenia zgody na aneksowanie kontraktu menadżerskiego zawartego przez Spółkę z Panem Maciejem Szymańskim w dniu 28 sierpnia 2018 r.

VI POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	7 listopada 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki;2) omówienie przez Compliance Officera raportu okresowego z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za II kwartał 2023 r.;3) przegląd wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji za II kwartał 2023 r.,4) podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian Regulaminu Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A.,5) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania zmian w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na rok obrotowy 2023/2024,6) przedstawienie informacji Zarządu na temat planowanego programu retencyjnego dla pracowników Spółki,7) omówienie informacji Zarządu w zakresie bieżących spraw Spółki udzielonej w trybie art. 380¹ §1 Kodeksu spółek handlowych.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/21/1/2023, w sprawie zatwierdzenia zmian Regulaminu Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A.;2) Uchwała nr XI/21/2/2023, w sprawie zaopiniowania zmiany w rocznym planie finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na rok obrotowy 2023/2024.
-------------------------	---

VII POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	24 listopada 2023 r. oraz po przerwie w dniu 4 grudnia 2023 r., 5 grudnia 2023 r., 6 grudnia 2023 r., 8 grudnia 2023 r. oraz w dniu 12 grudnia 2023 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki;2) prezentacja zestawienia otrzymanych niewiążących ofert w procesie przeglądu opcji strategicznych – dyskusja,3) podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania projektów uchwał mających być przedmiotem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki,4) omówienie raportu z badania rewidenta do spraw szczególnych, o którym mowa w raporcie bieżącym Spółki nr 50/2023.
Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/22/1/2023, w sprawie zaopiniowania projektów uchwał mających być przedmiotem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki.

VIII POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	9 stycznia 2024 r.
Frekwencja:	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie obowiązków informacyjnych Spółki dotyczących procesu przeglądu opcji strategicznych
Podjęte uchwały:	BRAK

IX POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	30 stycznia 2024 r. oraz po przerwie z dnia 2 lutego 2024 r.
Frekwencja:	w dniu 30 stycznia 2024 r. – 4 z 5 członków w dniu 2 lutego 2024 r. – 5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) podjęcie uchwały w sprawie wyboru Członka Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A.,2) omówienie projektów protokołów z poprzednich posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki,3) przedstawienie informacji na temat przebiegu procesu przeglądu opcji strategicznych. Dyskusja.
Podjęte uchwały:	Uchwała nr XI/25/1/2024 w sprawie wyboru Członka Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

X POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	26 lutego 2024 r.
Frekwencja	5 z 5 członków
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki,2) podjęcie uchwały w sprawie oceny transakcji zawartych pomiędzy podmiotami powiązаныmi za okres 01.07.2023 r. - 31.12.2023,3) omówienie przez Compliance Officera raportu okresowego z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za III kwartał 2023,4) przegląd wyników audytów wewnętrznych i kontroli wewnętrznych w 3Q 2023/2024,5) przedstawienie informacji na temat przebiegu procesu przeglądu opcji strategicznych. Dyskusja.6) podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii S1.
Podjęte uchwały:	<ol style="list-style-type: none">1) Uchwała nr XI/28/1/2024, w sprawie oceny transakcji zawartych pomiędzy podmiotami powiązаныmi za okres od 1 lipca 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,2) Uchwała nr XI/28/2/2024, w sprawie wyrażenia zgody na emisję obligacji serii S1

Ponadto w roku obrotowym 2023/24 poza posiedzeniami Rada Nadzorcza podjęła w trybie pisemnym tj. bez zwoływania i odbycia posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z § 16 ust. 5 Regulaminu Rady Nadzorczej, następujące uchwały:

- 1) uchwałę nr XI/14/1/2023 z dnia 24 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wieloletniego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;
- 2) uchwałę nr XI/20/1/2023 z dnia 23 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii P;
- 3) uchwałę nr XI/23/1/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie w Spółce programu emisji obligacji;
- 4) uchwałę nr XI/23/2/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu nr 2 do umowy pożyczki pomiędzy Kredyt Inkaso S.A. a Kredyt Inkaso Investments RO S.A.;
- 5) uchwałę nr XI/24/1/2024 z dnia 11 stycznia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie przez Spółkę emisji obligacji serii R1;
- 6) uchwałę nr XI/26/1/2024 z dnia 6 lutego 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zmian Regulaminu Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A.;
- 7) uchwałę nr XI/27/1/2024 z dnia 20 lutego 2024 roku w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego podmiotu z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, tj. Kredyt Inkaso Investments RO S.A.;
- 8) uchwałę nr XI/27/2/2024 z dnia 20 lutego 2024 roku w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego podmiotu z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, tj. Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o.;



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- 9) uchwałę nr XI/29/1/2024 z dnia 28 marca 2024 roku w sprawie ustalenia terminu na opracowanie i przekazanie przez Zarząd propozycji rocznego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso na rok obrotowy 2024/2025 oraz wieloletniego planu finansowego dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Rady w roku obrotowym 2023/2024 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 obszary i wydarzenia. W ocenie Rady Nadzorczej 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 przeważnie w pełnym składzie. W opinii Rady, w roku objętym sprawozdaniem działalność Rady Nadzorczej 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 2023/2024.

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z WYNIKÓW OCENY:

- 1) JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2024 ROKU;**
- 2) SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT INKASO ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2024 ROKU;**
- 3) SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI I GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT INKASO ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2024 ROKU;**
- 4) WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PRZEZNACZENIA ZYSKU ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2024 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 11 lipca 2024 roku dokonała oceny następujących dokumentów:

- 1) Jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku obejmującego:
 - a) Sprawozdanie z sytuacji finansowej (bilans) sporządzone na dzień 31 marca 2024 roku;
 - b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów (rachunek zysków i strat) za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - c) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - d) Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - e) Dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 2) Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za okres od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku obejmującego:



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- a) Sprawozdanie z sytuacji finansowej (bilans) sporządzone na dzień 31 marca 2024 roku;
 - b) Sprawozdanie z całkowitych dochodów (rachunek zysków i strat) za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - c) Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - d) Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku;
 - e) Dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 3) Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku.

Po przeprowadzeniu oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione powyżej sprawozdania zostały przygotowane zgodnie z księgami, 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 2024 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.

Audytor 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 2023/2024 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2023/2024.

Sporządzone przez Zarząd Spółki Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Spółki Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2023/2024 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 22 sierpnia 2024 r. w sprawie przeznaczenia zysku netto Spółki za rok obrotowy 2023/2024 pozytywnie go opiniuje i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w przedmiocie przeznaczenia zysku netto Spółki w wysokości 8 363 188,37 złotych w całości na kapitał zapasowy.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 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 §3¹ 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 2024 r. pozytywnie ocenia sytuację Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, jak również aktualną sytuację finansową Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso zakończyła rok obrotowy 2023/24 z rekordowymi wynikami w zakresie wszystkich kluczowych parametrów: wpłaty od osób zadłużonych wyniosły niemal 332 mln zł (+15 proc r/r), EBITDA gotówkowa 167 mln zł (+ 6 proc. r/r), poziom inwestycji w portfele wierzytelności prawie 206 mln zł (+72 proc. r/r). Inwestycje w portfele wierzytelności zostały zrealizowane przede wszystkim na rynku polskim (167,5 mln zł) oraz na rynku rumuńskim (35,5 mln zł). Wartość księgową portfeli własnych na koniec marca 2024 r. wzrosła r/r o 20 proc. (z 594 mln zł do 714 mln zł). Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso osiągnęła w roku obrotowym 2023/24 zysk netto na poziomie 34,1 mln zł. Kapitały własne Grupy wzrosły z 323 mln zł na koniec marca 2023 do poziomu 353 mln zł na koniec marca 2024 r.

Należy zwrócić uwagę, że zysk netto za rok obrotowy 2023/2024 był w istotnym stopniu obciążony kosztami trwającego przeglądu opcji strategicznych oraz odpisów wartości portfeli wierzytelności hipotecznych i korporacyjnych. Kwestie te są szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W okresie 12 miesięcy, zakończonym 31 marca 2024 r. GKKI przeprowadziła z sukcesem 6 emisji obligacji, które zakończyły się istotnymi nadsubskrypcjami, co potwierdziło zaufanie inwestorów.

Pomimo rosnącego zadłużenia, wskaźnik skonsolidowanego zadłużenia finansowego netto do kapitałów własnych oraz wskaźnik skonsolidowanego zadłużenia finansowego do EBITDA gotówkowa pozostaje na bezpiecznych poziomach (odpowiednio 1,04 oraz 2,20). Również poziom gotówki w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso jest utrzymywany w bezpiecznym przedziale, który na koniec marca wynosił 103 mln zł (92,5 mln zł po wyłączeniu gotówki z działalności zaniechanej).

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.

System kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego

System kontroli wewnętrznej to zbiór procedur, zasad oraz mechanizmów, które zostały wdrożone aby skutecznie zaszczepić ryzykiem oraz zgodnością z obowiązującym prawem. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest wspieranie Zarządu w osiągnięciu przyjętych celów strategicznych poprzez minimalizowanie ryzyka i zapobieganie błędom i nadużyciom. Za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Spółce odpowiada Zarząd.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania;
- 2) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- 3) zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Spółkę standardami rynkowymi.

W strukturach organizacyjnych Spółki funkcjonuje Pion Audytu Wewnętrznego. Pion Audytu Wewnętrznego prowadzi niezależną działalność kontrolną oraz doradczą, mającą na celu wykrywanie nieprawidłowości oraz usprawnienie, optymalizowanie procesów. W ramach struktury Pionu Audytu Wewnętrznego funkcjonuje wyodrębniony Dział Kontroli Wewnętrznej. Dział Kontroli Wewnętrznej prowadzi kontrolne jakościowe mające na celu sprawdzenie, testowanie działań, weryfikowanie punktów kontrolnych w procesach operacyjnych oraz monitoruje kontrole funkcjonalne.

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 r III/2/1/2024 z dnia 9 stycznia 2024. Proces audytu wewnętrznego reguluje Procedura wykonywania audytu wewnętrznego w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso, zaktualizowana dnia 9 stycznia 2024. Dyrektor Audytu Wewnętrznego zgodnie z punktem 9 Statutu Kredyt Inkaso S.A. ustalonym przez Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 21 września 2023 co najmniej raz na kwartał składa raporty do Rady Nadzorczej. Ponadto Dyrektor Audytu Wewnętrznego zgodnie z planem raportuje do Komitetu Audytu. Podległość w strukturze organizacyjnej - Prezes Zarządu Kredyt Inkaso S.A.

Pion Audytu Wewnętrznego w roku obrotowym 2023/2024 przeprowadził sześć (6) zadań audytowych w następujących spółkach z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso:

- Kredyt Inkaso S.A.,
- Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxemburg) Societe Anonyme,
- LLC Professional Collection Organization Kredyt Inkaso RUS.

W okresie raportowym prowadzonych było:

- 7 kontroli wewnętrznych jakościowych oraz 38 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.

Zarząd i Dyrektor Audytu Wewnętrznego zgodnie z pkt. 3.8 Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021, przedstawili Radzie Nadzorczej własną ocenę skuteczności funkcjonowania systemów i funkcji, o których mowa w pkt. 3.1, wraz z odpowiednim sprawozdaniem.

Z przedmiotowego sprawozdania wynika, że w ocenie Zarządu i Dyrektora Audytu Wewnętrznego działalność Pionu Audytu Wewnętrznego jest prowadzona zgodnie z założeniami przyjętymi przez Spółkę w sposób niezależny, skuteczny i efektywny.

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 2023/2024 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,



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- 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 pogorszenia sytuacji finansowej dłużników,
- 13) ryzyko braku możliwości zakupu nowych portfeli wierzytelności oraz nowych zleceń windykacji,
- 14) ryzyko wzrostu cen portfeli wierzytelności,
- 15) ryzyko wzrostu wielkości portfeli wierzytelności oferowanych na sprzedaż,
- 16) ryzyko dalszego wzrostu odsetek ustawowych,
- 17) ryzyko negatywnego wizerunku,
- 18) ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną i sytuacją społeczno-gospodarczą w Polsce,
- 19) ryzyko związane ze zmiennością kursów walut,
- 20) ryzyko braku realizacji założeń strategicznych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso,
- 21) ryzyko związane ze sporami korporacyjnymi z akcjonariuszem,
- 22) ryzyko przekroczenia limitów inwestycyjnych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte,
- 23) ryzyko związane z działaniami militarnymi Federacji Rosyjskiej na terenie Ukrainy,
- 24) ryzyko zmian w przepisach prawnych dotyczących dochodzenia należności,
- 25) ryzyko związane ze zmianami stóp procentowych,
- 26) ryzyko braku zgodności (Compliance),
- 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 wpływem akcjonariusza większościowego na Spółkę,
- 32) ryzyko uprzywilejowania obligatariuszy funduszy wierzytelności, w które inwestuje Grupa Kapitałowo Kredyt Inkaso,
- 33) ryzyko związane z rozwojem technologii,
- 34) ryzyko niepozyskania finansowania dla nabywania nowych portfeli wierzytelności,
- 35) ryzyko związane z przeglądem opcji strategicznych dotyczących przyszłości Spółki.

Dodatkowo, w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2023/2024 oraz w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2023/2024, 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.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

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 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. Wszyscy pracownicy Pionu Compliance pełnią swoje obowiązki w sposób niezależny.

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 pracowników Pionu Compliance, w tym Compliance Officer'a zostały uregulowane m.in. w Regulaminie zarządzania ryzykiem braku zgodności (uchwała Zarządu nr II/2/2/2024 z dnia 7 lutego 2024 r.).

Pion Compliance 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) wewnętrznego systemu powiadamiania (*whistleblowing*),
 - e) zasad etycznych (Kodeks etyki),
 - f) przeciwdziałania praniu pieniędzy,
 - g) 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.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

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

W roku obrotowym 2023/2024 Pion Compliance realizował następujące zadania:

- 1) przegląd i aktualizacji regulacji wewnętrznych z obszaru ochrony danych osobowych, zasad legislacji wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz zasad zapobiegania ujawnianiu lub wykorzystywaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową;
- 2) udział w komitetach inwestycyjnych, przygotowując niezbędne raporty i opinie;
- 3) kontrole w zakresie przeciwdziałania korupcji – kontrole nie wykazała nieprawidłowości;
- 4) kontrole w zakresie występowania konfliktu interesów – kontrole nie wykazała nieprawidłowości;
- 5) prowadzenie rejestr konfliktu interesów, zgodnie z zasadami określonymi w odpowiedniej regulacji wewnętrznej;
- 6) analiza incydentów dot. bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych (prace stałe, bieżące);
- 7) opracowywanie miesięcznych raportów nt. incydentów bezpieczeństwa informacji oraz incydentów dotyczących danych osobowych;
- 8) opracowywanie zgłoszeń do TFI w zakresie incydentów dotyczących danych osobowych, w zakresie w jakim KISA pełni rolę przetwarzającego;
- 9) przygotowywanie odpowiedzi do UODO w zakresie skarg podmiotów, których dane dotyczą;
- 10) opiniowanie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych, w związku z umowami o współpracę z podmiotami zewnętrznymi, w ramach których dochodzi do powierzenia przetwarzania danych osobowych;
- 11) ocena i aktualizacja treści klauzul informacyjnych stosowanych w związku prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi;
- 12) prowadzenie rejestru umów powierzenia przetwarzania danych osobowych;
- 13) przygotowanie i przeprowadzenie szkoleń w obszarze ochrony danych osobowych, bezpieczeństwem informacji, Zasad Dobrych Praktyk Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce;
- 14) współuczestnictwo w audycie recertyfikującym ISO27001 przeprowadzonym przez audytorów z zewnętrznej firmy Polskie Centrum Badań i Certyfikacji (PCBC) – audyt nie wykazał nieprawidłowości/ brak zaleceń;
- 15) przegląd stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021;
- 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) nadzór nad prawidłową realizacją procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz ochrony danych osobowych) w zagranicznych spółkach zależnych;
- 19) realizacja kontroli w dotyczącej zasad obsługi roszczeń osób zadłużonych na etapie sądowym oraz przedsądowym w zakresie spraw o zadośćuczynienie, nakazanie, zaniechanie oraz odszkodowanie;
- 20) uczestnictwo w pracach grupy roboczej przy Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce w zakresie aktualizacji Zasad Dobrych Praktyk;
- 21) realizacja projektu przeglądu i aktualizacji zasad dot. liczebności i częstotliwości kontaktów z osobami zadłużonymi (różne kanały komunikacji) – Compliance Officer jako Project Manager;



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- 22) udzielenie wyjaśnień UOKiK w związku z wszczętym przez urząd postępowaniem wyjaśniającym;
- 23) udzielenie wyjaśnień w związku z pytaniami inwestorów w projekcie ROJEM;
- 24) analiza (ze wsparciem podmiotu zewnętrznego) transakcji byłego Zarządu Kredyt Inkaso za lata 2013 – 2017 pod kątem identyfikacji transakcji, które mogły nosić znamiona przestępstw;
- 25) udzielanie wyjaśnień Komisji Etyki Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce w związku z prowadzonymi wobec Kredyt Inkaso postępowaniami skargowymi.

W roku obrotowym 2023/2024 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 2025 roku.

Compliance Officer, zgodnie z wymogami regulacji wewnętrznych realizował obowiązki wobec Rady Nadzorczej. W szczególności Compliance Officer przedstawiał i omawiał okresowe raporty z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Rada Nadzorcza uchwałą nr XI/39/1/2024 z dnia 31 lipca 2024 r. pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso za rok obrotowy 2023/2024.

Ocena sytuacji Spółki

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujące w Spółce systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego, które są dostosowane do jej profilu i prowadzonej działalności, jak również zrealizowane w roku obrotowym 2023/24 działania z zakresu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i compliance.

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 2023/2024 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 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:



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

- i. raportów publikowanych na stronie internetowej emitenta zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, regulującym sposób raportowania o niestosowaniu zasad ładu korporacyjnego,
- 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 2023/2024, 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 Spółkę w zakresie 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 uwzględniła 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 2023/2024 prowadziła działania



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

związane ze wsparciem lokalnych społeczności, działania równościowe i wewnętrzne działania prozdrowotne dla pracowników.

Ponadto Spółka w roku obrotowym 2023/2024 przekazała po 10 000 złotych na trzy wybrane cele charytatywne, realizowane przez dwie doświadczone fundacje, które swoją działalnością ratują życie i przywracają zdrowie osobom chorym i z niepełnosprawnościami:

- 1) 10 000 zł dla Fundacji Siempomaga.pl – cel szczegółowy: Fundacja Siempomaga.pl - wsparcie Zuzanny Motyl,
- 2) 10 000 zł dla Fundacji Dzieciom „Zdążyć z pomocą” – cel szczegółowy: Fundacja Dzieciom „Zdążyć z pomocą” - wsparcie Oliwiera Reksy,
- 3) 10 000 zł dla Fundacji Dzieciom „Zdążyć z pomocą” – cel szczegółowy: Fundacja Dzieciom „Zdążyć z pomocą” - wsparcie Wiktora Cabana.

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 Spółki 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 2023/2024 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. W maju 2023 roku Spółka dołączyła do grona sygnatariuszy Karty Różnorodności, czyli międzynarodowej inicjatywy pod patronatem Komisji Europejskiej, której celem jest przeciwdziałanie wszelkim formom dyskryminacji oraz dbałość o tworzenie i promowanie różnorodności w miejscu pracy. Spółka - poprzez podpisanie dokumentu - wyraża gotowość aktywnego wspierania różnorodności oraz zaangażowania współpracowniczek i współpracowników, a także partnerów biznesowych i społecznych w te działania. Spółka Kredyt Inkaso stała się w 2023 roku „Sygnatariuszem Wspierającym Kartę Różnorodności”, czyli promowaną przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu organizacją, która popiera różnorodność w miejscu pracy i wprowadza zapisy Karty Różnorodności, a jednocześnie chce aktywnie działać w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji, promować i stosować politykę równego traktowania oraz budować kulturę organizacyjną opartą na szacunku dla różnorodności.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD OBOWIĄZKÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 380¹ KSH

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązki informacyjne określone w art. 380¹ KSH są realizowane przez Zarząd w sposób należyty. Art. 380¹ 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. 380¹ § 1 i 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1488 z późn. zm.). W okresie sprawozdawczym Zarząd w sposób należyty zapewniał Radzie Nadzorczej informacje, w szczególności o:

- 1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
- 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) postępowaniu w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, ewentualnych odstępstw 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 podczas posiedzeń 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. 382¹ KSH.

W roku obrotowym 2023/2024 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



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Rady Nadzorczej za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

Nadzorcza w minionym roku obrotowym wielokrotnie korzystała z opinii prawnych i podatkowych przygotowywanych na zlecenie Zarządu przez renomowanych doradców.

Załączniki:

- 1) Sprawozdanie Komitetu Audytu Kredyt Inkaso S.A. za okres 01.04.2023 r. – 31.03.2024.
- 2) Sprawozdanie członka Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. delegowanego przez grupę Akcjonariuszy do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

Bogdan Dzdzewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Marcin Okoński – Wiceprzewodniczący Rady

Karol Sowa – Sekretarz Rady Nadzorczej

Raimondo Eggink – Członek Rady Nadzorczej

Tomasz Karpiński – Członek Rady Nadzorczej

**SPRAWOZDANIE KOMITETU AUDYTU
KREDYT INKASO S.A.
za okres 01.04.2023 r. – 31.03.2024 r.**

Warszawa, sierpień 2024 r.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

SKŁAD KOMITETU AUDYTU ORAZ SPEŁNIANIE KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI

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
Tomasz Karpiński	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2023/2024 skład Komitetu Audytu uległ jednej zmianie. Pan Daniel Dąbrowski ze skutkiem wobec Spółki na dzień 18 stycznia 2024 r., złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki. Członkowie Rady Nadzorczej Spółki w dniu 30 stycznia 2024 r. powołali Pana Tomasza Karpińskiego w skład Rady Nadzorczej Spółki, w drodze kooptacji zgodnie z par. 8 ust. 12 Statutu Spółki. W dniu 30 stycznia 2024 r. Rada Nadzorcza Spółki uchwałą nr XI/25/1/2024 wybrała Pana Tomasza Karpińskiego na Członka 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 z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej: „Ustawa o Biegłych Rewidentach”), dla celów zasiadania w Komitecie Audytu. Pan Daniel Dąbrowski nie spełniał kryteriów niezależności wskazanych w Ustawie o Biegłych Rewidentach, ze względu na reprezentowanie podmiotu sprawującego kontrolę nad Spółką. Pan Tomasz Karpiński nie spełnia kryteriów niezależności wskazanych w Ustawie o Biegłych Rewidentach ze względu na reprezentowanie podmiotu sprawującego kontrolę nad Spółką. Pan Raimondo Eggink oraz Pan Tomasz Karpiński posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości. Pan Marcin Okoński oraz Pan Tomasz Karpiński posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU

W roku obrotowym 2023/2024 Komitet Audytu kadencji prowadził swoje prace zgodnie z planami działania i harmonogramami prac Komitetu Audytu ustalonymi odpowiednio w dniu 25 października 2022 r. oraz w dniu 23 sierpnia 2023 r.

W okresie objętym sprawozdaniem Komitet Audytu odbył łącznie 7 posiedzeń.

I POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	24 kwietnia 2023 r.
Frekwencja:	3 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	1) przegląd struktury grupy kapitałowej; 2) przegląd procesu sprawozdawczości finansowej, w tym obsady osobowej; 3) spotkanie z biegłym rewidentem nt. planu badania rocznego; 4) przegląd podatków, w tym strategii podatkowej; 5) przegląd transakcji z podmiotami powiązаныmi; 6) przegląd systemu rachunkowości zarządczej; 7) przegląd istotnych szacunków; 8) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego.



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

II POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	11 lipca 2023 r.
Frekwencja:	3 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) omówienie dodatkowej informacji nt. toczących się postępowań w Spółce;2) spotkanie z biegłym rewidentem nt. wyniku badania rocznego;3) przegląd raportu rocznego (planowana publikacja 17/07) z udziałem biegłego rewidenta;4) spotkanie zamknięte z biegłym rewidentem;5) ocena niezależności i efektywności biegłego rewidenta, w tym polityki dot. usług dodatkowych;6) podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia przez Komitet Audytu informacji dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2022/2023.

III POSIEDZENIE

Data posiedzenia:	23 sierpnia 2023 r.
Frekwencja:	3 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Uchwała nr XI/10/1/2023 z dnia 23.08.2023 w sprawie przyjęcia pisemnego sprawozdania Komitetu Audytu za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 31 marca 2023 roku
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) wewnętrzny przegląd raportu kwartalnego (publikacja 29/08);2) przegląd sprawozdawczości ESG/CSRD;3) przegląd systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcji audytu wewnętrznego;4) samoocena Komitetu Audytu, w tym regulacji;5) omówienie sprawozdania Komitetu Audytu wraz ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu, sporządzonym przez biegłego rewidenta oraz podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia pisemnego sprawozdania Komitetu Audytu;6) przyjęcie planu pracy Komitetu Audytu.

IV POSIEDZENIE – 14.09.2023

Data posiedzenia:	14 września 2023 r.
Frekwencja:	2 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) przegląd wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji;2) spotkanie zamknięte z audytorem wewnętrznym;3) ocena niezależności i efektywności audytora wewnętrznego;4) dyskusja nt. ryzyka walutowego oraz stóp procentowych;5) samoocena Komitetu Audytu, w tym regulacji.

V POSIEDZENIE – 27.11.2023 r.

Data posiedzenia:	27 listopada 2023 r.
Frekwencja:	2 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	<ol style="list-style-type: none">1) przegląd istotnych szacunków,2) przegląd (zmian do) krytycznych zasad rachunkowości,



KREDYT INKASO SA

Sprawozdanie Komitetu Audytu za okres 01.04.2023 – 31.03.2024 r.

	3) informacja nt. przeglądu podatkowego w KILUX, 4) przegląd planu ciągłości biznesowej, 5) przegląd cyberbezpieczeństwa (rozporządzenie DORA), 6) samoocena Komitetu Audytu, w tym regulacji.
--	---

VI POSIEDZENIE – 14.12.2023 r.

Data posiedzenia:	14 grudnia 2023 r.
Frekwencja:	3 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	1) omówienie projektu protokołu z poprzedniego posiedzenia Komitetu Audytu, 2) przegląd raportu półrocznego z udziałem biegłego rewidenta, 3) przegląd ostatniego listu biegłego rewidenta do Zarządu oraz oświadczeń Zarządu, 4) przegląd relacji inwestorskich, 5) przegląd wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji, 6) przegląd kontroli zewnętrznych, 7) przegląd systemu zarządzania ryzykiem, 8) przegląd mapy ryzyka, 9) informacja nt. przeglądu podatkowego w KILUX, 10) samoocena Komitetu Audytu, w tym regulacji.

VII POSIEDZENIE – 26.02.2024 r.

Data posiedzenia:	26 lutego 2024 r.
Frekwencja:	3 z 3 członków
Podjęte uchwały:	Brak
Porządek obrad:	1) przegląd raportu kwartalnego (publikacja 28/2024), 2) raport z przeglądu podatkowego w KILUX, 3) przegląd systemu nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), w tym mechanizmu zgłaszania naruszeń przez sygnalistów, 4) przegląd spraw sądowych, w tym regulacyjnych, 5) przegląd wyników audytów wewnętrznych i implementacji rekomendacji, 6) przyjęcie planu audytów wewnętrznych.

Ponadto w roku obrotowym 2023/24 Komitet Audytu podjął w trybie pisemnym, bez zwoływania i odbycia posiedzenia, następujące uchwały:

1. Uchwała nr XI/7/1/2023 z dnia 12 czerwca 2023 r. w sprawie przedłożenia zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej;
2. Uchwała nr XI/9/1/2023 z dnia 17 lipca 2023 r. w sprawie przyjęcia przez Komitet Audytu informacji dla Rady Nadzorczej o wynikach badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2022/2023;
3. Uchwała nr XI/11/1/2024 z dnia 15 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zapytania ofertowego dotyczącego wyboru firmy autorskiej do przeprowadzenia ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki i ustawowego badania sprawozdania skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Raimondo Eggink - Przewodniczący 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 „szczęgółowe”.

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 początku roku obrotowego 2023/2024 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 oraz w jej Grupie Kapitałowej.

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 operacyjnej 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 pozostaje dla mnie niezrozumiałe.

Odnotowuję, że obowiązująca w Spółce do grudnia 2023 r. Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. nie przewidywała możliwości wypłacania Członkom Zarządu jakichkolwiek wynagrodzeń zmiennych. Zmiana Polityki Wynagrodzeń dokonana w grudniu 2023 r. dopuściła możliwość uzyskania przez Członków Zarządu premii retencyjnej związanej z trwającym w Spółce przeglądem opcji strategicznych wyłącznie.

Brak możliwości wypłacania wynagrodzeń zmiennych uzależnionych np. od wyników finansowych 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 trwale 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 jest na dobrym poziomie.

Zwracam uwagę, że Spółka prowadzi nadal 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.

Raimondo Eggink