

**SPRAWOZDANIE O WYNAGRODZENIACH CZŁONKÓW
ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ KREDYT INKASO S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2021/2022**

PREAMBUŁA

Roczne sprawozdanie o wynagrodzeniach w Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2021/2022 (dalej „Sprawozdanie”) zostało sporządzone przez Radę Nadzorczą Kredyt Inkaso S.A. (dalej „Spółka”) na podstawie art. 90g ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U.2020.2080 tj. z dnia 2020.11.25) (dalej „Ustawa”) oraz art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2019.2217 z dnia 2019.11.15) z uwzględnieniem postanowień Polityki wynagrodzeń dla Członków Zarządu Kredyt Inkaso S.A. oraz Członków Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. przyjętej uchwałą nr 23 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie z dnia 27 listopada 2020 r. (dalej „Polityka” lub „Polityka Wynagrodzeń”).

Celem Sprawozdania jest kompleksowe przedstawienie poziomu wynagrodzeń, w tym wszystkich świadczeń niezależnie od ich formy, faktycznie otrzymanych przez poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń. Sprawozdanie o wynagrodzeniach w Spółce, obejmuje rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.

Celem Polityki Wynagrodzeń jest ustalenie zasad wynagradzania Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej, które mają przyczynić się do realizacji długoterminowej strategii biznesowej oraz stabilności Spółki.

Niniejsze sprawozdanie obejmuje następujących Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Spółki, pełniących swoje funkcje w okresie sprawozdawczym, tj. w roku obrotowym 2021/2022:

Imię i nazwisko	Funkcja
Maciej Szymański	Prezes Zarządu
Barbara Rudziński	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kuciel	Członek Zarządu
Iwona Słomska	Wiceprezes Zarządu
Bogdan Dzudzewicz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Karol Sowa	Sekretarz Rady Nadzorczej
Karol Szymański	Członek Rady Nadzorczej
Daniel Dąbrowski	Członek Rady Nadzorczej

I. WYSOKOŚĆ CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA W PODZIALE NA SKŁADNIKI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 90D UST. 3 PKT 1, ORAZ WZAJEMNE PROPORCJE MIĘDZY TYMI SKŁADNIKAMI WYNAGRODZENIA.

1. WYNAGRODZENIA ZARZĄDU KREDYT INKASO S.A.

Wynagrodzenie całkowite Zarządu składa się z wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego z tytułu kontraktów zawartych z Kredyt Inkaso S.A., wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego z tytułu doradztwa w spółkach z Grupy oraz z pozostałych świadczeń, na które składają się: świadczenia medyczne, samochód służbowy oraz składka PPE. Członkom Zarządu nie przysługują zmienne składniki wynagrodzenia.

MACIEJ SZYMAŃSKI	
2021/2022	
Wynagrodzenie całkowite, w tym:	931 577 zł
Wynagrodzenie w Kredyt Inkaso S.A.	240 000 zł
Inne spółki w Grupie	640 155 zł
Pozostałe świadczenia	51 422 zł

100% stałych składników wynagrodzenia oraz 0% zmiennych składników wynagrodzenia.

BARBARA RUDZIKS	
2021/2022	
Wynagrodzenie całkowite, w tym:	1 157 207 zł
Wynagrodzenie w Kredyt Inkaso S.A.	540 000 zł
Inne spółki w Grupie	599 889 zł
Pozostałe świadczenia	17 318 zł

100% stałych składników wynagrodzenia oraz 0% zmiennych składników wynagrodzenia.

IWONA SŁOMSKA	
2021/2022	
Wynagrodzenie całkowite, w tym:	1 105 447 zł
Wynagrodzenie w Kredyt Inkaso S.A.	432 000 zł
Inne spółki w Grupie	638 548 zł
Pozostałe świadczenia	34 899 zł

100% stałych składników wynagrodzenia oraz 0% zmiennych składników wynagrodzenia.

TOMASZ KUCIEL	
	2021/2022
Wynagrodzenie całkowite, w tym:	614 003 zł
Wynagrodzenie w Kredyt Inkaso S.A.	240 000 zł
Inne spółki w Grupie	361 485 zł
Pozostałe świadczenia	12 518 zł

100% stałych składników wynagrodzenia oraz 0% zmiennych składników wynagrodzenia.

Aneksy do Kontraktów menadżerskich członków zarządu

W 2022 r. ujawniły się wątpliwości interpretacyjne co do metodologii rozliczeń wynagrodzeń członków Zarządu Spółki. Członkowie Zarządu otrzymują wynagrodzenie od Spółki z tytułu kontraktów menadżerskich oraz wynagrodzenie od spółek zależnych z tytułu usług świadczonych na rzecz tych spółek. Poszczególne kontrakty menadżerskie zawierały postanowienia, że całkowity koszt wynagrodzenia i świadczeń pobranych przez członka Zarządu otrzymywanego od wszystkich spółek z grupy Kredyt Inkaso nie może przekraczać maksymalnej kwoty zapisanej w kontrakcie menadżerskim. Zapisy kontraktów zostały skonstruowane w kilku aspektach nieprecyzyjnie i w toku wykonywania kontraktów powstały wątpliwości interpretacyjne, jakie koszty wynagrodzeń lub świadczeń i wg jakiej metodologii powinny być wliczane do całkowitego kosztu określonego w kontraktach menadżerskich.. Okres, w którym powstały powyższe wątpliwości obejmuje lata 2018/2019, 2019/2020, 2020/2021 oraz 2021/2022. Głównymi kwestiami budzącymi wątpliwości w zakresie limitu całkowitych kosztów były:

- i. nieuwzględnienie w tym limicie możliwej zmiany kursu EUR/PLN, poprzez określenie całkowitego kosztu dla danego członka Zarządu wyłącznie w jednej walucie (EUR lub PLN), podczas gdy wynagrodzenia wypłacane są członkom Zarządu w różnych walutach przez poszczególne spółki z grupy. Zapisy kontraktów nie precyzowały ponadto czy dla obliczenia wartości wynagrodzenia w jednej walucie na potrzeby wliczenia jej do całkowitego kosztu w innej walucie należy przyjmować wynagrodzenie z daty ustalenia tego wynagrodzenia w umowie z członkiem Zarządu czy też z innej daty.
- ii. ewentualne doliczanie do limitu całkowitych kosztów tych świadczeń rzeczowych przyznanych członkom Zarządu, których wysokość były osobno limitowana w postanowieniach kontraktów (w szczególności opieki medycznej oraz kosztów zwrotu mieszkania w Warszawie etc.)
- iii. ewentualne doliczanie składek na ubezpieczenie społeczne płatne przez spółkę jako płatnika od wynagrodzenia członków Zarządu (kwota całkowitego kosztu została wyrażona w kwocie brutto, bez doprecyzowania, że ma być powiększona o składki płatne powyżej kwoty brutto); oraz

- iv. doliczanie VAT od faktur wystawianych spółkom zależnym przez członków zarządu spółki, który nie może zostać w części lub całości odliczony przez poszczególne spółki zależne,

Po dokonaniu analizy zapisów kontraktów oraz wysokości wynagrodzeń oraz świadczeń faktycznie otrzymywanych przez Menedżerów oraz uzyskaniu wyjaśnień Zarządu, Rada nadzorcza stwierdziła, że ww. niektóre postanowienia rzeczywiście mogą być interpretowane na różny sposób a ew. przekroczenia limitu całkowitego kosztu tych wynagrodzeń oraz świadczeń zapisanego w kontraktach menadżerskich, nie wynikały z działania członków Zarządu oraz Spółki w złej wierze. Rada Nadzorcza uznała, że w interesie Spółki będzie doprecyzowanie postanowień kontraktów menadżerskich, co do których istnieją wątpliwości i zawarła z członkami zarządu stosowne aneksy do kontraktów menadżerskich regulując ww. kwestię za cały historyczny okres w którym ujawniły się wątpliwości oraz na przyszłość.

Dane o wynagrodzeniach członków Zarządu zawarte w sprawozdaniach Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej za lata ubiegłe były zgodne z faktycznymi kwotami otrzymywanymi przez członków Zarządu tak więc ww. kwestia nie skutkuje koniecznością dokonania jakiegokolwiek korekty w sprawozdaniach Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach za lata ubiegłe.

2. WYNAGRODZENIA RADY NADZORCZEJ KREDYT INKASO S.A.

Członkowi Rady Nadzorczej przysługuje stałe wynagrodzenie miesięczne za każdy miesiąc kalendarzowy pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, w wysokości odpowiedniej do stosunku liczby posiedzeń, w których uczestniczył do łącznej liczby posiedzeń Rady Nadzorczej w danym miesiącu. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje dodatek funkcyjny za pełnienie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej, a także za członkostwo w Komitecie Audytu. Członkowi Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady Nadzorczej, a w szczególności kosztów przejazdu, noclegów i wyżywienia. Polityka nie przewiduje zmiennych składników wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej.

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA	2021/2022	
		Kredyt Inkaso S.A.	Inne spółki w Grupie
Bogdan Dzdzewicz	Przewodniczący Rady Nadzorczej	207 804 zł	n/a
Marcin Okoński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	63 060 zł	n/a
Karol Sowa	Sekretarz Rady Nadzorczej	47 107 zł	n/a
Karol Szymański	Członek Rady Nadzorczej	70 660 zł	n/a
Daniel Dąbrowski***	Członek Rady Nadzorczej	0 zł	n/a

*** Pan Daniel Dąbrowski zrzekł się wynagrodzenia przysługującego członkowi Rady Nadzorczej Spółki.

II. WYJAŚNIENIE SPOSOBU, W JAKI CAŁKOWITE WYNAGRODZENIE JEST ZGODNE Z PRZYJĘTĄ POLITYKĄ WYNAGRODZEŃ, W TYM, W JAKI SPOSÓB PRZYCZYNIĄ SIĘ DO OSIĄGNIĘCIA DŁUGOTERMINOWYCH WYNIKÓW SPÓŁKI.

Zgodnie z założeniami Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wysokość wynagrodzenia Członków Zarządu jest zależna od wykształcenia, kwalifikacji i doświadczenia zawodowego konkretnej osoby. Niebagatelne znaczenie odgrywa również nakład pracy potrzebny do efektywnego sprawowania tej funkcji, zakres obowiązków danego Członka Zarządu oraz standardy rynkowe dotyczące poziomu wynagrodzenia na podobnych stanowiskach w innych podmiotach na rynku.

Członkowie Zarządu zgodnie z założeniami Polityki Wynagrodzeń nie otrzymują żadnego wynagrodzenia zmiennego czy instrumentów finansowych. Otrzymują zaakceptowane przez Radę Nadzorczą świadczenia niepieniężne mieszczące się w zakresie wspomnianej Polityki.

Członkowie Rady Nadzorczej, którzy otrzymują wynagrodzenie stałe, nie są premiovani w sposób zmienny. Ich wynagrodzenia zależą od funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej. Wynagrodzenia są należne miesięcznie i są wypłacane niezależnie od liczby zwoływanych posiedzeń, ale z uwzględnieniem frekwencji na odbytych posiedzeniach. Nie otrzymują również żadnych instrumentów finansowych czy świadczeń niepieniężnych.

Powyższe założenia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej pozwoliły zbudować silny zespół menadżerski, który zabezpiecza wszystkie kompetencje niezbędne do wzrostu wartości spółek w Grupie w długim terminie. Poziom wynagrodzenia Członków Zarządu zapewnia długofalową współpracę ze Spółką i motywuje Członków Zarządu swoją odpowiednią wysokością, adekwatną do sprawowanej funkcji.

III. INFORMACJE NA TEMAT SPOSOBU, W JAKI ZOSTAŁY ZASTOSOWANE KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW.

Główne kryterium wynikowe w Spółce stanowi EBITDA gotówkowa i zysk netto. Jest to główny KPI uwalniający w Spółce pulę premii dla pracowników nieoperacyjnych objętych systemem premii rocznej.

IV. INFORMACJA O ZMIANIE, W UJĘCIU ROCZNYM, WYNAGRODZENIA, WYNIKÓW SPÓŁKI ORAZ ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW KREDYT INKASO S.A. NIEBĘDĄCYCH CZŁONKAMI ZARZĄDU ANI RADY NADZORCZEJ.

Zgodnie z art. 90g ust. 2 pkt 4 w zw. z ust. 3 Ustawy poniżej przedstawione są wartości za lata 2019/2020, 2020/2021 i 2021/2022.

	2019/2020	2020/2021	2021/2022
Spółka – jednostkowy zysk netto (tys. PLN)	-45 495	-15 257	-14 221
Grupa – skonsolidowany zysk netto (tys. PLN)	-35 861	45 460	31 488

ŁĄCZNE WYNAGRODZENIE CZŁONKÓW ZARZĄDU	OKRES	2019/2020	2020/2021	ZMIANA ROK DO ROKU	2021/2022	ZMIANA ROK DO ROKU
Maciej Szymański	01.04.2019 - 31.03.2022	900 926 zł	932 619 zł	3,52%	931 577 zł	-0,11%
Barbara Rudziks	01.04.2020 - 31.03.2022	n/a	1 194 453 zł	n/a	1 157 207 zł	-3,12%
Tomasz Kuciel	01.04.2020 - 31.03.2022	n/a	602 932 zł	n/a	614 003 zł	1,84%
Iwona Słomska	01.04.2021 - 31.03.2022	n/a	n/a	n/a	1 105 447 zł	n/a

ŁĄCZNE WYNAGRODZENIE CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	OKRES	2019/2020	2020/2021	ZMIANA ROK DO ROKU	2021/2022	ZMIANA ROK DO ROKU
Bogdan Dzudzewicz	01.04.2019 - 31.03.2022	196 397 zł	205 974 zł	4,88%	207 804 zł	0,89%
Marcin Okoński	01.04.2019 - 31.03.2022	41 347 zł	43 282 zł	4,68%	63 060 zł	45,70%
Karol Sowa	01.04.2019 - 31.03.2022	41 347 zł	43 282 zł	4,68%	47 107 zł	8,83%
Karol Szymański	01.04.2019 - 31.03.2022	62 020 zł	64 922 zł	4,68%	70 660 zł	8,84%
Daniel Dąbrowski	01.04.2019 - 31.03.2022	0 zł	0 zł	n/a	0 zł	n/a

	2019/2020	2020/2021	ZMIANA ROK DO ROKU	2021/2022	ZMIANA ROK DO ROKU
Średnie roczne wynagrodzenie pracowników (w tys. PLN)	60	66	10,00%	76	15,15%

V. WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW NALEŻĄCYCH DO TEJ SAMEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ.

IMIĘ I NAZWISKO	KILUX	KIRO	KIBG
	2021/2022	2021/2022	2021/2022
Maciej Szymański	n/a	459 609 zł	180 546 zł
Barbara Rudziks	299 936 zł	299 953 zł	n/a
Tomasz Kuciel	180 483 zł	n/a	181 001 zł
Iwona Słomska	n/a	319 274 zł	319 274 zł

VI. LICZBA PRYZNANYCH LUB ZAOFEROWANYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ GŁÓWNE WARUNKI WYKONYWANIA PRAW Z TYCH INSTRUMENTÓW, W TYM CENĘ I DATĘ WYKONANIA ORAZ ICH ZMIANY

W danym okresie sprawozdawczym nie przyznano ani nie zaoferowano instrumentów finansowych.

VII. INFORMACJE NA TEMAT KORZYSTANIA Z MOŻLIWOŚCI ŻĄDANIA ZWROTU ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA.

W danym okresie sprawozdawczym nie skorzystano z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia.

VIII. INFORMACJE DOTYCZĄCE ODSTĘPSTW OD PROCEDURY WDRAŻANIA POLITYKI WYNAGRODZEŃ ORAZ ODSTĘPSTW ZASTOSOWANYCH ZGODNIE Z ART. 90F.

W danym okresie sprawozdawczym nie odstąpiono od wdrożenia Polityki Wynagrodzeń ani od stosowania Polityki, zgodnie z art. 90f Ustawy.

IX. UWAGI KOŃCOWE

Członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej objęci są polisą ubezpieczeniową. Ma ona charakter grupowy, tj. nie jest przypisana imiennie danej osobie i uwzględnia zmienny skład Zarządu i Rady Nadzorczej. Polisa ubezpieczeniowa obejmuje ochroną osoby wchodzące w skład Zarządu i Rady Nadzorczej w danym okresie.

Ponadto w ramach indywidualnej opieki medycznej dla Członków Zarządu (w kwotach zawartych już w tabelach powyżej), istnieje możliwość rozszerzenia świadczenia na członków rodziny, jednakże nie mamy wiedzy czy taka opcja jest wykorzystywana.