

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2016

1. Informacje ogólne

SMS Kredyt Holding S.A. (Spółka) została zawiązana w dniu 29 grudnia 2010 roku we Wrocławiu na podstawie postanowień zawartych w Akcie Notarialnym (Repertorium A nr 7488/2010 podpisanym przed notariuszem Iloną Rocznik w kancelarii notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Rocznik spółka cywilna we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11).

Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wrocław-Fabryczna we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000377784 w dniu 8 lutego 2011 roku.

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest zarządzanie spółkami należącymi do grupy kapitałowej oraz pozyskiwanie finansowania.

Rada Nadzorcza została powołana Aktem Notarialnym z dnia 29 grudnia 2010 roku, o którym mowa powyżej.

Zgodnie z paragrafem 15 Statutu Spółki Rada Nadzorcza składała się z pięciu do siedmiu członków, w tym Przewodniczącego, a kadencja Rady Nadzorczej trwa pięć lat.

2. Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2016 oraz na dzień przygotowania Sprawozdania, przedstawiał się następująco:

| Osoba | Funkcja | Data powołania | Data rezygnacji |
|--------------------------|----------------|-----------------------|------------------------|
| Jakub Urbański | Przewodniczący | 29 grudnia 2010 | |
| Małgorzata Urbańska-Lach | Członek | 29 grudnia 2010 | |
| Tadeusz Uchmanowicz | Członek | 29 grudnia 2010 | |
| Jarosław Olejarsz | Sekretarz | 21 czerwca 2013 | |
| Tomasz Kęcerski | Członek | 21 czerwca 2013 | |
| Karolina Lach - Guziak | Członek | 19 września 2014 | |
| Jarosław Lenart | Członek | 9 lutego 2015 | |

3. Informacje o działalności Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2016 Rada Nadzorcza Spółki SMS Kredyt Holding S.A. odbyła 5 posiedzeń oraz podjęła 54 uchwały, z czego 26 w trybie obiegowym, a 28 podczas posiedzeń.

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki.

Czynności nadzorczo-kontrolne obejmowały w szczególności:

- analizowanie bieżącej sytuacji finansowej Spółki oraz jej wyników finansowych,
- analiza sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności,
- czynności nadzorcze w obszarze regulacji rozporządzenia MAR,
- zapoznanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki.

W ramach swoich czynności Rada Nadzorcza, w szczególności:

1. powzięła uchwałę w sprawie powołania Prezesa i dwóch Członków Zarządu Spółki na kolejną pięcioletnią kadencję,
2. ustaliła limit zadłużenia z tytułu emisji obligacji,
3. dokonała wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych,
4. wyraziła zgodę na nabycie akcji spółki zależnej,
5. wyraziła zgodę na emisję obligacji serii AM oraz serii AN,

6. potwierdziła dotychczasowe uchwały w sprawie wynagradzania Członków Zarządu Spółki oraz przyjęła Program motywacyjny dla kadry zarządzającej Spółki i spółek zależnych,
7. opiniowała budżet Spółki na rok 2017,
8. zaopiniowała uchwały na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
9. wyraziła zgodę na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Spółki.

W ramach Rady Nadzorczej nie zostały powołane żadne komitety.

W ciągu roku obrotowego Rada Nadzorcza pracowała zespołowo i wspólnie podejmowała decyzje. Członkowie Rady utrzymywali stały, bezpośredni kontakt z Zarządem, doradzając w procesie zarządzania Spółką, nie zastępując przy tym Zarządu w funkcji zarządzania.

4. Ocena Jednostkowego Sprawozdania Finansowego SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2016 składającego się z:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
2. Bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **47 498,7 tys. PLN**,
3. Rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, który wykazuje stratę netto w wysokości **2 098,8 tys. PLN**,
4. Rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, który wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 555,7 tys. PLN**,
5. Zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **2 158,6 tys. PLN**,
6. Dodatkowych informacji i objaśnień.

Rada zapoznała się z opinią niezależnego biegłego rewidenta oraz z raportem z badania sprawozdania finansowego sporządzonym przez firmę 4Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. 4Audyt Sp. z o.o. przeprowadził badanie na podstawie umowy na badanie sprawozdania finansowego zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Wg opinii biegłego rewidenta oraz zgodnie z raportem z badania sprawozdania finansowego Spółki, Sprawozdanie finansowe Spółki SMS Kredyt Holding S.A.:

1. Przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku,
2. Zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych jak również zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o rachunkowości i przyjętymi przez Spółkę zasadami (polityką) rachunkowości,
3. Jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółki.

Po zapoznaniu się z dokumentami Rada Nadzorcza stwierdza, że przedstawione przez Spółkę dokumenty zostały sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami SMS Kredyt Holding S.A. oraz są zgodne ze stanem faktycznym. Ponadto, w opinii Rady, sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone w sposób zgodny z przepisami prawa, w szczególności ustawy o rachunkowości.

5. Ocena Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2016 składającego się z:

1. Wprowadzenia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
2. Skonsolidowanego bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **43 072,0 tys. PLN**,
3. Skonsolidowanego rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości **6 388,6 tys. PLN**,
4. Skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, który wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **4 767,2 tys. PLN**,
5. Zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, które wykazuje zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **6 328,8 tys. PLN**,
6. Dodatkowych informacji i objaśnień.

Rada zapoznała się z opinią niezależnego biegłego rewidenta oraz z raportem z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonym przez firmę 4Audyტ Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. 4Audyტ Sp. z o.o. przeprowadził badanie na podstawie umowy na badanie sprawozdania finansowego zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Wg opinii biegłego rewidenta oraz zgodnie z raportem z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.:

1. Przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jej skonsolidowany wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku,
2. Zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. Zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o rachunkowości i przyjętymi przez Jednostkę zasadami (polityką) rachunkowości,
4. Zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami wydanego na podstawie powołanej wyżej Ustawy o rachunkowości Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. z 2009r., Nr 169, poz. 1327 z późniejszymi zmianami) i przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości,
5. Jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa i postanowieniami statutu Jednostki.

Po zapoznaniu się z dokumentami Rada Nadzorcza stwierdza, że przedstawione przez Grupę Kapitałową dokumenty zostały sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami SMS Kredyt Holding S.A. oraz spółek zależnych, oraz są zgodne ze stanem faktycznym. Ponadto, w opinii Rady, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. zostało sporządzone w sposób zgodny z przepisami prawa, w szczególności ustawy o rachunkowości.

6. Ocena Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016 oraz Sprawozdania jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki SMS Kredyt Holding S.A. oraz Sprawozdania Zarządu jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki oraz Sprawozdanie Zarządu jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej uwzględniają informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 Ustawy o Rachunkowości. Sprawozdania są, więc kompletne w świetle stosownych przepisów, zostały sporządzone zgodnie z przepisami prawa i zawierają kompleksową relację z działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej w roku obrotowym.

Rada Nadzorcza ocenia Sprawozdania Zarządu, jako zupełne i wyczerpujące.

Niniejszym Rada Nadzorcza rekomenduje Zgromadzeniu Wspólników udzielenie absolutorium za okres wykonywania obowiązków w 2016 roku wszystkim osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki w 2016 roku.

7. Ocena wniosku Zarządu odnośnie sposobu pokrycia straty za rok obrotowy od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

Rada Nadzorcza przeprowadziła również ocenę i pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, co do pokrycia straty Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, w kwocie **2 098,8 tys. zł** z kapitału zapasowego Spółki.

Wrocław, dnia 12-05-2017 roku

STRONA Z PODPISAMI

Jakub Urbański

Tadeusz Uchmanowicz

Małgorzata Urbańska-Lach

Jarosław Olejarz

Karolina Lach - Guziak

Tomasz Kęcerski

Jarosław Lenart
