

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2018

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 2018 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 Olejarz	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 2018 Rada Nadzorcza Spółki SMS Kredyt Holding S.A. odbyła 3 posiedzenia oraz podjęła 40 uchwał, z czego 38 w trybie obiegowym, a 2 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 wyrażenia zgody na realizację pierwszego etapu projektu zapewnienia grupie SMS Kredyt Holding S.A. trwałego i przewidywalnego źródła finansowania działalności pożyczkowej poprzez uzyskanie licencji bankowej na Litwie,
2. wyraziła zgodę na objęcie certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz KREOS NSFIZ,
3. ustaliła maksymalną wysokość wynagrodzenia Prokurentów w spółkach zależnych,
4. wyraziła zgodę na złożenie żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych Funduszu KREOS NSFIZ,
5. ustaliła limity związane z uzyskaniem licencji bankowej na Litwie,

6. wyraziła zgodę na emisję obligacji serii AP,
7. wyraziła zgodę na zmianę podmiotu zewnętrznego, prowadzącego księgi rachunkowe Funduszu KREOS NSFIZ,
8. powołała nowego Członka Zarządu na wspólną pięcioletnią kadencję,
9. wyraziła zgodę na zmianę umowy o kredyt rewolwingowy z Santander Bank Polska S.A.,
10. zaopiniowała uchwały na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
11. opiniowała budżet na rok 2019,
12. wyraziła zgodę na objęcie udziałów oraz przystąpienie do spółki zależnej SMS Kredyt sp. z o.o.,
13. powzięła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zaprzestanie kontynuowania prac zmierzających do uzyskania licencji bankowej na Litwie,
14. wyraziła zgodę na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Spółki,
15. w związku z zaistniałą, w czwartym kwartale 2018 roku, sytuacją spadku przychodów, omówiła wraz z Zarządem możliwe scenariusze dalszego rozwoju Spółki i Grupy Kapitałowej oraz uzgodniła z Zarządem ramy przeglądu opcji strategicznych.

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 2018 do 31 grudnia 2018

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018 składającego się z:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
2. Bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **54 541 141,14 PLN**,
3. Rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości **299 508,63 PLN**,
4. Rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, który wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **249 901,38 PLN**,
5. Zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **1 394 342,10 PLN**,
6. Dodatkowych informacji i objaśnień.

Rada zapoznała się z opinią niezależnego biegłego rewidenta oraz z raportem z badania sprawozdania finansowego sporządzonym przez firmę 4Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. 4Audyty 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 rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2018 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2019 r., poz. 351) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
2. jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa i statutem Spółki,

3. zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych.

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 2018 do 31 grudnia 2018

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2018 składającego się z:

1. Wprowadzenia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
2. Skonsolidowanego bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **57 790 329,04 PLN**,
3. Skonsolidowanego rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości **707 471,68 PLN**,
4. Skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, który wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **3 276 631,54 PLN**,
5. Zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **986 379,05 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 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A.:

1. przedstawia rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r., oraz jej skonsolidowanego wyniku finansowego i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r., poz. 351) („Ustawa o rachunkowości”) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
2. jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę kapitałową przepisami prawa i statutem Jednostki dominującej.

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 2018 do 31 grudnia 2018 oraz Sprawozdania jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

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 2018 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 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 2018 roku wszystkim osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki w 2018 roku.

7. Ocena wniosku Zarządu odnośnie sposobu pokrycia straty za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018

Rada Nadzorcza przeprowadziła również ocenę i pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, co do przeznaczenia zysku Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, w kwocie **299 508,63 PLN** na kapitał zapasowy Spółki.

STRONA Z PODPISAMI

Jakub Urbański

Małgorzata Urbańska - Lach

Tadeusz Uchmanowicz

Jarosław Olejarsz

Tomasz Kęcerski

Karolina Lach - Guziak

Jarosław Lenart
