

# Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej PRAGMA INKASO S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach za okres 01.01.2020 - 31.12.2020

## 1. Informacje ogólne

Rada Nadzorcza Spółki PRAGMA INKASO S.A. działa na podstawie i w zakresie określonym ustawą "Kodeks Spółek Handlowych", statutem Spółki oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

## 2. Skład Rady Nadzorczej w 2020 roku

Rada Nadzorcza w okresie objętym sprawozdaniem swoją działalność prowadziła w następującym składzie:

- |                            |                                                             |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------|
| • Rafał Witek              | – Przewodniczący Rady Nadzorczej                            |
| • Marek Mańka              | – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej                        |
| • Jacek Sewera             | – Członek Rady Nadzorczej                                   |
| • Jakub Placuch            | – Członek Rady Nadzorczej                                   |
| • Zbigniew Zgoła           | – Członek Rady Nadzorczej                                   |
| • Anna Kędzierska-Adamczyk | – Członek Rady Nadzorczej (rezygnacja z dniem 07.07.2020r.) |
| • Grzegorz Borowski        | – Członek Rady Nadzorczej (rezygnacja z dniem 26.02.2021r.) |

Obecna kadencja Rady Nadzorczej trwa od 29 czerwca 2018 roku, w którym to dniu Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą w obecnym składzie za wyjątkiem Pana Jakuba Placucha i Pana Jacka Sewery, którzy weszli w skład Rady Nadzorczej Spółki z dniem 12 kwietnia 2019 roku w związku z wykonaniem uprawnień osobistych Domu Maklerskiego BDM S.A. na podstawie § 17 Statutu Pragma Inkaso S.A. Kadencja członków Rady Nadzorczej jest wspólna i kończy się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za piąty pełny rok obrotowy kadencji.

W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej określonych w Załączniku II do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) na dzień sporządzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej kryterium niezależności spełnia dwóch członków rady nadzorczej, tj. Pan Marek Mańka i Pan Zbigniew Zgoła, natomiast Pan Grzegorz Borowski spełniał je do dnia złożenia rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej. W zakresie kryteriów określonych w art. 129 ust. 3 „Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym” (dalej: „Ustawa o biegłych rewidentach”) wymogi niezależności spełnia Pan Zbigniew Zgoła, natomiast Pan Grzegorz Borowski spełniał je do dnia złożenia rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej.

### 3. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2020 roku oraz samoocena pracy Rady Nadzorczej

Zgodnie z przepisami ustawy Kodeks Spółek Handlowych oraz statutem Spółki, Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Spółki oraz sprawowała kontrolę dokumentów przedstawianych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Spółki. Sprawowanie funkcji nadzorczej było realizowane przez Radę Nadzorczą w szczególności poprzez pozyskiwanie bieżących informacji o działalności Spółki od Zarządu.

W okresie 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła 2 posiedzenia oraz przeprowadziła 9 głosowań w trybie korespondencyjnym przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość. Powzięte uchwały dotyczyły:

1. wyrażenie zgody na sprzedaż na rzecz Intrum sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki, w skład którego wchodzi: pracownicy zajmujący się obsługą wierzytelności, część umów windykacyjnych z klientami, umowy leasingu, komputery, CRM, za cenę nie niższą niż 2.600.000,00 zł;
2. wyrażenie zgody na sprzedaż na rzecz Intrum Justitia Debt Fund 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie całości lub części portfela wierzytelności funduszy: funduszy Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny, Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NSFIZ, Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NSFIZ za cenę nie niższą niż 65.400.000,00 zł w przypadku całości portfela lub odpowiednio niższą (zgodnie z alokacją ceny przez nabywcę) w przypadku sprzedaży części portfela;
3. wyrażenie zgody z terminem jej obowiązywania do dnia 30 czerwca 2020r. na sprzedaż na rzecz Polish Enterprise Funds SCA z siedzibą w Luksemburgu 2.006.442 sztuk akcji spółki PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach (KRS 0000267847) stanowiących 72.90% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 2.709.766 głosów stanowiących 78.42% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy PragmaGO S.A. w tym 703.324 uprzywilejowanych co do głosu akcji imiennych serii A oraz 1.303.118 zdematerializowanych akcji zwykłych na okaziciela za cenę nie niższą niż 15,64 zł za jedną akcję z uwzględnieniem uprzedniej wypłaty dywidendy w wysokości 4,65 zł za jedną akcję;
4. pozytywnego zaopiniowania projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zwołanego na dzień 26.03.2020 r. i zarekomendowania Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o zmianie Statutu Spółki poprzez dodanie Krakowa jako miejsca odbywania zgromadzeń akcjonariuszy oraz uchwały o wyrażeniu zgody na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa;
5. wyrażenie zgody na zawarcie przez Spółkę z podmiotem powiązaniem to jest spółką PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach istotnej transakcji, to jest umowy pożyczki, na podstawie której Spółka zaciągnie zobowiązanie z tytułu spłaty pożyczki udzielonej jej w kwocie nie wyższej niż 5.000.000,00 zł na warunkach finansowych stosowanych dotychczas przez te podmioty;
6. przyjęcia tekstu jednolitego spółki Pragma Inkaso S.A.;
7. przyjęcia oświadczeń związanych z publikacją Raportu Roczno Spółki za 2019 rok w związku z wymogami zawartymi § 70 oraz § 71 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. z 2018r., poz. 757);
8. przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółki za 2019 rok;
9. wyboru spółki UHY ECA Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (KRS: 0000418856) wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3115 do:

- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020,
  - zbadania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za rok 2020,
  - przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2021,
  - zbadania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za rok 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za rok 2021;
10. pozytywnego zaopiniowania projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zwołanego na dzień 12.08.2020 r. i zarekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o zmianie Statutu Spółki poprzez uaktualnienie przedmiotu działalności Spółki oraz uaktualnienie nazwy akcjonariusza w § 17 Statutu oraz zarekomendowania uchwalenia Polityki Wynagrodzeń;
11. przyjęcia „Procedury okresowej oceny transakcji zawieranych przez Pragma Inkaso S.A. z podmiotami powiązаныmi” działając na podstawie art. 90j ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;

W związku z zamiarem zawarcia przez Spółkę „Umowy Inwestycyjnej” dotyczącej sprzedaży akcji PragmaGO S.A. (pakietu większościowego) oraz zawarcia „Umowy Akcjonariuszy” dotyczącej zasad współpracy akcjonariuszy PragmaGO S.A. w procesie sprzedaży akcji PragmaGO Rada Nadzorcza Spółki powzięła 25 listopada 2020 r. uchwały dotyczące:

1. wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę „Umowy Inwestycyjnej” dotyczącej PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach z Tomaszem Boduszkiem, Guardian Investment spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tarnowskich Górach oraz Polish Enterprise Funds SCA z siedzibą w Luksemburgu, w tym na zaciągnięcie wszelkich zobowiązań wynikających z tej umowy oraz ustanowienie wszelkich zabezpieczeń wynikających z tej umowy, na warunkach wedle uznania Zarządu Spółki,
2. wyrażenia zgody na sprzedaż przez Spółkę do 1.787.078 akcji PragmaGO, w tym wszystkich akcji imiennych serii A, uprzywilejowanych co do głosu, na warunkach wedle uznania Zarządu Spółki, jednak za cenę nie niższą niż 18,10 zł za jedną akcję PragmaGO,
3. wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę z Tomaszem Boduszkiem, Guardian Investment spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Tarnowskich Górach oraz Polish Enterprise Funds SCA z siedzibą w Luksemburgu „Umowy Akcjonariuszy” dotyczącej zasad współpracy akcjonariuszy PragmaGO S.A. z siedzibą w Katowicach, w tym na zaciągnięcie wszelkich zobowiązań wynikających z tej umowy oraz ustanowienie wszelkich zabezpieczeń wynikających z tej umowy, na warunkach wedle uznania Zarządu Spółki,
4. upoważnienia Pana Rafała Witka – Przewodniczącego Rady Nadzorczej; oraz Pana Marka Mańkę - Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej; oraz Pana Jacka Sewerę – Członka Rady Nadzorczej, każdego z osobna do reprezentowania Spółki przy zawarciu z Prezesem Zarządu Spółki – Tomaszem Boduszkiem „Umowy Inwestycyjnej” oraz „Umowy Akcjonariuszy”.

W 2020 r. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki i monitorowała wdrażane przez Zarząd działania zmierzające do realizacji przyjętej strategii oraz celów operacyjnych. Rada Nadzorcza dokonywała w tym celu analizy wyników finansowych w poszczególnych kwartałach 2020 roku. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej działalności. Rada Nadzorcza w szczególności weryfikowała uzyskiwane efekty finansowe i biznesowe podjętych dotychczas działań. Udzielała również konsultacji Zarządowi Spółki w podejmowaniu strategicznych dla przedsiębiorstwa decyzji. Rada Nadzorcza dokonywała stosownej oceny sprawozdań finansowych Spółki i ich zgodności z prawem, w tym z obowiązującymi Spółkę zasadami i standardami rachunkowości. W związku z wejściem w 2017 roku w życie Ustawy o biegłych rewidentach w nowym kształcie, Rada Nadzorcza przeprowadzała stały monitoring działania Komitetu Audytu pod względem zgodności z aktualnie obowiązującymi regulacjami.

Ze względu na panującą w roku 2020 pandemię koronawirusa wywołującego chorobę COVID-19 praca Rady Nadzorczej był realizowana, ze względów bezpieczeństwa członków Rady Nadzorczej oraz personelu Spółki, zasadniczo w sposób zdalny przy wykorzystaniu teleinformatycznych narzędzi porozumiewania się na odległość.

Przedmiotem posiedzeń oraz zdalnych konsultacji Rady Nadzorczej z Zarządem Spółki były w szczególności następujące sprawy:

- kwartalne wyniki Pragma Inkaso S.A. oraz jej Grupy Kapitałowej,
- kwartalne wyniki spółek zależnych,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności windykacyjnej i serwiserskiej Pragmy Inkaso,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności funduszu Pragma 1 FIZ NFS,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności funduszu Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NSFIZ i Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NSFIZ,
- proces sprzedaży na rzecz Grupy Intrum zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki oraz portfela wierzytelności funduszy: funduszy Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny, Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NSFIZ, Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NSFIZ,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności faktoringowej PragmaGO,
- proces sprzedaży akcji PragmaGO nabywającemu Polish Enterprise Funds SCA,
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności informatycznej spółki Mint Software,
- polityka Grupy w obszarze zewnętrznych źródeł finansowania działalności Pragma Inkaso i PragmaGO,
- ryzyka związane z wypełnieniem kowenantów obligacyjnych oraz kredytowych Pragma Inkaso i PragmaGO,
- przegląd wybranych aktywów spółek Grupy, w tym posiadanych nieruchomości,
- wpływ pandemii COVID-19 na działalność operacyjną Spółki i Grupy Kapitałowej oraz wprowadzone środki zaradcze przeciw jej negatywnym skutkom.

W ramach swojej działalności Rada Nadzorcza wykazała się sumiennością, rzetelnością i wiedzą fachową. Każda z ww. spraw była szczegółowo omawiana, członkowie Rady prosili o dodatkowe informacje od członków Zarządu i je otrzymywali, głównie drogą komunikacji zdalnej. Rada Nadzorcza działała zgodnie z przepisami prawa, w szczególności Kodeksem Spółek Handlowych i Ustawy o Biegłych Rewidentach (...), Statutem Spółki oraz Regulaminem Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza stale monitorowała publikacje Ministerstwa Finansów informacji dotyczących realizacji obowiązku i zasad sporządzenia rocznych sprawozdań finansowych w warunkach pandemii COVID-19 oraz inne akty prawne regulujące obszary życia gospodarczego, w których funkcjonuje Spółka. Na wszystkich posiedzeniach, które przewidywały podejmowanie uchwał Rada Nadzorcza działała w składzie pozwalającym na ich podejmowanie. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia swoją pracę w roku 2020.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem układała się bardzo dobrze. Zarząd udzielał Radzie informacji i wyjaśnień o jakie się zwracała, czy to na posiedzeniach, czy to za pośrednictwem poszczególnych członków.

Organizacja pracy Rady Nadzorczej była prawidłowa. Ze względu na nieduży rozmiar przedsiębiorstwa nie zachodziła potrzeba dalszego sformalizowania wewnętrznych zasad pracy Rady, a regulacje „Regulaminu Rady Nadzorczej” i Regulaminu Komitetu Audytu były wystarczające dla sprawnego działania, w tym biorąc pod uwagę szczególne warunki działania w trakcie pandemii COVID-19.

#### **4. Sprawozdanie Komitetu Audytu**

Przed 11 maja 2017 r. w składzie Rady Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, który został powołany uchwałą z dnia 11 lutego 2010 r. na podstawie przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (...). Od dnia 11 maja 2017 r. Komitet Audytu działa w oparciu o nową Ustawę o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W obrębie Rady Nadzorczej Pragma Inkaso nie działają żadne inne wyodrębnione komitety poza Komitetem Audytu.

W okresie 2020 roku funkcję Komitetu Audytu pełnił trzyosobowy skład wyodrębniony w organie Rady Nadzorczej w osobach:

- Zbigniew Zgoła – Przewodniczący Komitetu
- Grzegorz Borowski
- Jakub Placuch

Skład osobowy Komitetu Audytu spełniał w okresie sprawozdawczym 2020 roku kryteria wymagane przez art. 129 Ustawy o biegłych rewidentach (...) w zakresie niezależności większości członków Komitetu, posiadania wiedzy w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych przez co najmniej jednego członka Komitetu oraz posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Pragma Inkaso S.A. przez co najmniej jednego członka Komitetu.

Posiedzenia Komitetu Audytu w 2020 roku odbywały się w terminach posiedzeń Rady Nadzorczej oraz dodatkowo przed publikacją raportu rocznego Spółki za 2019 rok w ramach którego dokonano omówienia i podsumowania z kluczowym biegłym rewidentem procesu badania sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok. Dodatkowo członkowie Komitetu Audytu wykonywali czynności kontrolne w cyklach kwartalnych każdorazowo przed publikacją finansowych sprawozdań okresowych.

W ramach wykonywania powierzonych zadań Komitet Audytu:

- sprawdzał niezależność i rzetelność przeprowadzanego audytu sprawozdań finansowych,
- dokonywał przeglądu sprawozdań finansowych,
- przeprowadzał stosowne konsultacje z kluczowym biegłym rewidentem,
- monitorował skuteczność systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- kontrolował zgodność sprawozdań z przepisami prawa, w tym Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 217 z późn. zm.) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską,
- monitorował publikacje Ministerstwa Finansów informacji dotyczących realizacji obowiązku i zasad sporządzenia rocznych sprawozdań finansowych w warunkach pandemii COVID-19,
- monitorował zmiany w prawie unijnym oraz krajowym mogące mieć konsekwencje w obszarze sprawozdawczości i audytu.

W związku z faktem, iż dotychczas obowiązująca umowa z firmą audytorską Pro Audit sp. z o.o. w zakresie przeglądu i badania sprawozdań finansowych obowiązywała do momentu zakończenia badania sprawozdań finansowych za rok 2019 koniecznym było, zgodnie z art. 66 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, dokonanie przez Radę Nadzorczą wyboru firmy audytorskiej w celu dokonania przeglądu i badania sprawozdań finansowych Spółki i Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso na minimum 2 kolejne lata obrachunkowe. Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu dokonał wyboru firmy audytorskiej UHY ECA sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3115 jako audytora dokonującego badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego i ksiąg handlowych Pragma Inkaso S.A., za lata 2020 i 2021. Umowa z firmą UHY ECA sp. z o.o. sp.k. dotyczy:

- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2020,
- zbadania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za rok 2020,
- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za pierwsze półrocze roku 2021,
- zbadania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego podmiotu PRAGMA INKASO S.A. za rok 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej z jednostką dominującą PRAGMA INKASO S.A. za rok 2021.

Komitet Audytu ustalił, że kluczowy biegły rewident, firma audytorska UHY ECA sp. z o.o. sp.k., zespół rewizyjny przeprowadzający badanie oraz kadra kierownicza wyższego szczebla, prowadzący badanie ustawowe są niezależni od badanej jednostki, zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym jak również zasadami Międzynarodowego Kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce.

Komitet Audytu zapoznał się i ocenił Sprawozdanie Finansowe Pragma Inkaso za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku oraz Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso za 2020 rok. Komitet Audytu, kierując się wynikami prowadzonego monitoringu, dokonanymi analizami, ustaleniami własnymi, wymianą informacji z audytorem oraz wynikami badania biegłego rewidenta stwierdza, że Sprawozdanie Finansowe Pragma Inkaso S.A. oraz Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso zostało sporządzone w sposób zgodny z przepisami prawa, a w szczególności zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i zawiera kompleksową relację z działalnością Spółki w roku obrotowym od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku.

Komitet Audytu stwierdza, iż badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Pragma Inkaso za 2020 rok zostało przeprowadzone przez UHY ECA sp. z o.o. sp.k. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz stosownie do ustawy z dn. 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2020 r., poz. 1415) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego.

## 5. Ocena Sprawozdania Finansowego Spółki oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki

Rada Nadzorcza w aktualnym składzie:

- |                  |                                      |
|------------------|--------------------------------------|
| • Rafał Witek    | – Przewodniczący Rady Nadzorczej     |
| • Marek Mańka    | – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| • Zbigniew Zgoła | – Członek Rady Nadzorczej            |
| • Jakub Placuch  | – Członek Rady Nadzorczej            |
| • Jacek Sewera   | – Członek Rady Nadzorczej            |

oceniła sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2020 oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2020, tj. za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta Panią Katarzynę Szarugę (nr ewidencyjny 11048) działającego w imieniu UHY ECA sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3115, złożone z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 73.150 tys. zł,
- sprawozdania z całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, który wykazuje zysk netto w wysokości 2.509 tys. zł oraz całkowity zysk w wysokości 2.509 tys. zł,
- zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 2.509 tys. zł,
- rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 781 tys. zł,
- not do rocznego sprawozdania finansowego,

oraz oceniła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Spółki w roku obrotowym 2020 i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2020, tj. za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta Panią Katarzynę Szarugę (nr ewidencyjny 11048) działającego w imieniu UHY ECA sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod nr 3115, złożone z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 161.298 tys. zł,
- skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat i całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje stratę netto w wysokości 6.533 tys. zł oraz całkowitą stratę w wysokości 6.533 tys. zł,
- skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 16.213 tys. zł,
- skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 6.908 tys. zł,
- not do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki oraz Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Spółki za 2020 rok stwierdziła, że zostały one sporządzone zgodnie z przepisami prawa, w tym Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską i zawiera kompletną informację na temat działalności Spółki w 2020 roku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przedłożone sprawozdanie i wyraża akceptację dla działalności Zarządu w 2020 roku.

#### **6. Ocena sytuacji Spółki i Grupy z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zmiany, które zaszły w Spółce oraz w obrębie Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso w 2020 roku. Zmiany te należy oceniać głównie przez pryzmat procesów:

- sprzedaży w dniu 30 kwietnia 2020 r. na rzecz Grupy Intrum portfela wierzytelności funduszy: funduszy Pragma 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny, Bonus Wierzytelności 2 Pragma Inkaso NSFIZ, Bonus Wierzytelności 3 Pragma Inkaso NSFIZ oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki, która obsługiwała te fundusze,
- zawarcia w dniu 26 listopada 2020 r. umowy inwestycyjnej sprzedaży większościowego pakietu akcji PragmaGO nabywającemu Polish Enterprise Funds SCA.

Transakcje te przyczyniły się do osiągnięcia za 2020 roku zysku netto w wysokości 2 509 tys. zł i pozwoliły Spółce w bardzo istotny sposób obniżyć posiadane zobowiązania i wpłynęły na zmniejszenie kosztów bieżącego funkcjonowania.

Pragma Inkaso S.A. w myśl dobrych praktyk spółek notowanych na GPW w opinii Rady Nadzorczej posiada skuteczne systemy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także funkcję audytu i kontroli wewnętrznej. Równoległe funkcjonowanie wszystkich wyżej wymienionych elementów umożliwia sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Spółki oraz przeprowadzenie bieżącej oceny jej sytuacji.



Spółka posiada do swoich potrzeb system kontroli wewnętrznej, który zapewnia skuteczność działań, wiarygodność, kompletność oraz aktualność informacji finansowych i zarządczych, obejmujących procesy działalności operacyjnej oraz raportowania finansowego. Istotnym elementem kontrolnym zapewniającym rzetelność oraz przejrzystość sprawozdań finansowych Spółki jest system informatyczny, za pomocą którego prowadzone są księgi rachunkowe. Jednostkowe sprawozdania finansowe przygotowywane są w Dziale Księgowości / Finansowym pod nadzorem Dyrektora Finansowego. W Spółce przeprowadzana jest analiza obszarów ryzyka związanych z działalnością firmy. Identyfikacji i oceny ryzyka, a także zarządzania ryzykiem dokonują poszczególne komórki i jednostki organizacyjne Spółki, których działalność narażona jest na ryzyko. Działania mające za zadanie monitoring i zarządzanie ryzykiem, a przez to ograniczenie wpływu niepewności na realizację celów działalności firmy, zostały określone w zakresach działania poszczególnych służb oraz instrukcjach i zarządzeniach wewnętrznych Spółki.

#### **7. Ocena sposobu wypełnienia przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.**

W opinii Rady Nadzorczej Spółka prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego wynikające z Regulaminu Giełdy. W 2020 roku Pragma Inkaso stosowała zasady zbioru „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych 2016” („DPSN”). Zgodnie z zasadami obowiązującymi w 2020 r. Spółka przedstawia informacje na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w DPSN na stronie internetowej Spółki pod adresem:

[http://inwestor.pragmainkaso.pl/wp-content/uploads/2017/09/GPW\\_dobre\\_praktyki\\_Pragma\\_Inkaso-28.09.2017.compressed.pdf](http://inwestor.pragmainkaso.pl/wp-content/uploads/2017/09/GPW_dobre_praktyki_Pragma_Inkaso-28.09.2017.compressed.pdf)

W opinii Rady Nadzorczej Spółka prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne w zakresie przepisów dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych. Członkowie Rady Nadzorczej dokonują bieżących konsultacji z Zarządem w zakresie przyjętych standardów raportowania, wątpliwości interpretacyjnych oraz implementacji obowiązujących od 2016 roku nowych regulacji unijnych Market Abuse Regulation.

#### **8. Ocena racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze.**

Spółka w roku 2020 nie prowadziła działalności charytatywnej.

#### **9. Rekomendacja Rady Nadzorczej dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy**

Na podstawie wyników badań wyżej wymienionych dokumentów Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie:

- Jednostkowego sprawozdania finansowego Pragma Inkaso S.A. w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Pragma Inkaso S.A. w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso w roku obrotowym 2020 w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020,
- Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2020.

Ponadto Rada Nadzorcza wnioskuje o udzielenie absolutorium z wykonywania obowiązków przez członków Zarządu Spółki za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Dnia 1 czerwca 2021 roku, Tarnowskie Góry

- Rafał Witek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Marek Mańka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Zbigniew Zgoła – Członek Rady Nadzorczej
- Jakub Placuch – Członek Rady Nadzorczej
- Jacek Sewera – Członek Rady Nadzorczej