

Warszawa, dnia 12.04.2018 r.

## **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ CENTRUM FINANSOWEGO BANKU BPS S.A. ZA ROK 2017**

**Przedstawione sprawozdanie zawiera:**

1. Sprawozdanie Rady Nadzorczej Centrum Finansowego Banku BPS S.A. z działalności na rzecz Spółki w roku 2017.
2. Ocena Sprawozdania Zarządu z działalności Centrum Finansowego Banku BPS S.A. w roku 2017.
3. Ocena Sprawozdania finansowego Centrum Finansowego Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.
4. Ocena wniosku Zarządu Centrum Finansowego Banku BPS S.A. w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017.

### **Ad. 1**

#### **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Centrum Finansowego Banku BPS S.A. z działalności na rzecz Spółki w roku 2017**

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS S.A. wykonywała nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej działalności, w zakresie określonym przepisami powszechnie obowiązującymi, Statutem oraz Regulaminem Działania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w okresie sprawozdawczym koncentrowała się głównie na:

- 1) monitorowaniu bieżących prac Centrum Finansowego Banku BPS S.A. związanych z realizacją Strategii Spółki,
- 2) monitorowaniu realizacji Planu Finansowego Spółki,
- 3) sprawowaniu funkcji nadzorczych związanych z działalnością Centrum Finansowego Banku BPS S.A. jako podmiotu Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A.

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 20 września 2017 roku Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Pan Witold Baran, Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Pan Władysław Janusz Kłazyński, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Pani Zdzisława Maksymiuk, Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Pani Magdalena Waniek, Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Robert Banach, Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Dariusz Fornal, Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 21 września 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki ustaliło 7-osobowy skład Rady Nadzorczej oraz powołało do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki Pana Mateusza Ogłodzińskiego.

W związku z powyższymi zmianami skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

- Pan Witold Baran, Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Pan Władysław Janusz Kłazyński, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Pani Zdzisława Maksymiuk, Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Pani Magdalena Waniek, Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Robert Banach, Członek Rady Nadzorczej;

- Pan Dariusz Fornal, Członek Rady Nadzorczej
- Pan Mateusz Ogłodziński, Członek Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS S.A. odbyła łącznie 7 protokołowanych, jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęta łącznie 19 uchwał.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbyły się w następujących terminach:

L.p.	Numer posiedzenia	Data posiedzenia
1.	1/2017	26.01.2017
2.	2/2017	08.02.2017
3.	3/2017	24.04.2017
4.	4/2017	10.07.2017
5.	5/2017	17.08.2017
6.	6/2017	18.10.2017
7.	7/2017	07.12.2017

W posiedzeniach Rady Nadzorczej brali udział Członkowie Rady oraz każdorazowo Zarząd Spółki lub Wiceprezes Zarządu/p.o. Prezesa Zarządu Spółki, a także zaproszeni przez Radę Nadzorczą goście.

Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej Centrum Finansowego Banku BPS S.A. obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Spółki i jej bieżącą działalnością.

Członkowie Rady Nadzorczej podjęli również uchwałę, za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, głosując w terminie 08.09.2017-12.09.2017.

Działając w ramach określonych przepisami prawa, uprawnień i kompetencji Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdziła Plan Finansowy na rok 2017,
- 2) zatwierdziła „Regulamin działania Rady Nadzorczej Centrum Finansowego Banku BPS S.A.”,
- 3) zatwierdziła Strategię Spółki na lata 2017-2019,
- 4) pozytywnie oceniła Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w 2016 roku,
- 5) pozytywnie oceniła Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta,
- 6) pozytywnie oceniła wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku za rok obrotowy 2016,
- 7) przyjęła sprawozdanie ze swojej działalności w 2016 roku,
- 8) pozytywnie zaopiniowała porządek obrad i projekty uchwał przewidziane w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zwołanego na dzień 7 czerwca 2017 roku,
- 9) ustanowiła w Spółce prokurę łączną niewłaściwą,
- 10) zatwierdziła „Regulamin działania Zarządu Centrum Finansowego Banku BPS S.A.”,
- 11) pozytywnie zaopiniowała porządek obrad i projekty uchwał przewidziane w porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zwołanego na dzień 21 września 2017 roku,
- 12) analizowała w okresach kwartalnych poziom realizacji Planu Finansowego, a także oceniała wyniki finansowe i rozwój działalności Spółki;

- 13) ustanowiła Zarząd jednoosobowy na podstawie § 13 ust. 3 Statutu Spółki oraz art. 368 § 4 i art. 388 § 1 KSH,
- 14) akceptowała wnioski Zarządu Spółki o zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań finansowych przekraczających kompetencje Zarządu Spółki określone w Statucie Spółki lub przepisach powszechnie obowiązujących.

#### **Ad. 2. Ocena Sprawozdania Zarządu z działalności w 2017 r.**

Po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Centrum Finansowego Banku BPS S.A. za rok 2017, ze Sprawozdaniem finansowym Centrum Finansowego Banku BPS S.A. za rok obrotowy 2017 oraz opinią biegłego rewidenta, Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS S.A. ocenia pozytywnie sprawozdanie Zarządu Spółki z działalności w 2017 r.

Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę ocenę realizacji zadań potwierdzoną załączoną opinią biegłego rewidenta rekomenduje udzielenie absolutorium Członkom Zarządu Spółki, pełniącym funkcję Prezesa i Wiceprezesa Zarządu, z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku.

#### **Ad. 3. Ocena Sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.**

Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS S.A. pozytywnie oceniła Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, na które składa się:

- I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
- II. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: **16 431 505,02**
- III. Rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w kwocie: **720 387,79**
- IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku wykazujące stan kapitału własnego w kwocie **15 346 768,70**
- V. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 550 243,24**.
- VI. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

#### **Ad. 4. Ocena wniosków Zarządu Centrum Finansowego Banku BPS S. A. w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017.**

Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS S.A., po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Spółki w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017 postanowiła rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zatwierdzenie propozycji odnośnie do podziału zysku za 2017 r., w taki sposób, aby kwotę 720.387,79 zł netto za rok obrotowy 2017 przeznaczyć w całości na kapitał zapasowy.

Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, że przedstawione sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (*tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zmianami*).

Sprawozdanie jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i Statutem Spółki. Prezentuje ono rzetelnie i jasno wszystkie niezbędne informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, jest zgodne z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym. Dotyczy to również sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2017 roku.

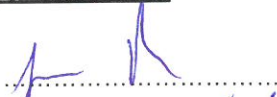
Sprawozdanie Centrum Finansowego Banku BPS S.A. zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta firmę Ernst & Young Audyt Polska sp. z o.o. sp. k., który przedstawił raport

z przeprowadzonego badania oraz wydał opinię bez zastrzeżeń, co do prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego.

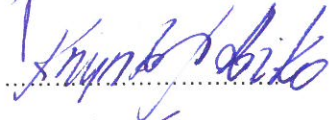
**Rada Nadzorcza Centrum Finansowego Banku BPS Spółka Akcyjna**

**Podpisy członków Rady Nadzorczej:**

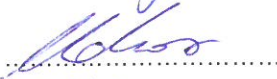
Jakub Ryba



Krzysztof Rożko



Krzysztof Kokot



Maciej Wejman



Łukasz Adamczyk

