

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2019

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 2019 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	1 lutego 2020
Tomasz Kęcerski	Członek	21 czerwca 2013	
Karolina Lach – Guziak	Członek	4 czerwca 2014	25 sierpnia 2014
		19 września 2014	
Jarosław Lenart	Członek	9 lutego 2015	

Na dzień przygotowania Sprawozdania skład Rady Nadzorczej 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	
Tomasz Kęcerski	Członek	21 czerwca 2013	
Karolina Lach – Guziak	Członek	4 czerwca 2014	25 sierpnia 2014
		19 września 2014	
Jarosław Lenart	Członek	9 lutego 2015	

3. Informacje o działalności Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2019 Rada Nadzorcza Spółki SMS Kredyt Holding S.A. odbyła 4 posiedzenia oraz podjęła 45 uchwał, z czego 37 w trybie obiegowym, a 8 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,

- zapoznanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki.

W ramach swoich czynności Rada Nadzorcza, w szczególności:

1. wyraziła zgodę na zawarcie umowy z podmiotem zewnętrznym na świadczenie usług doradczych w zakresie poszukiwania możliwości finansowania,
2. zatwierdziła sprawozdanie finansowe Funduszu wchodzącego w skład Grupy Kapitałowej,
3. wyraziła zgodę na zawarcie umów ramowych z podmiotami z grupy EQUES,
4. wyraziła zgodę na emisję obligacji serii AS,
5. dokonała wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego Spółki, oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
6. wyraziła zgodę na zawarcie przez Członka Rady Nadzorczej umowy ustanowienia zabezpieczenia dla spółki zależnej,
7. wyraziła zgodę na wprowadzanie zmian w umowie kredytowej,
8. zaopiniowała uchwały na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
9. delegowała Członka Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu,
10. wyraziła zgodę na objęcie udziałów oraz przystąpienie do spółki zależnej,
11. 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 2019 do 31 grudnia 2019

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2019 składającego się z:

1. Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
2. Bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **49 670 819,88 PLN**,
3. Rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, który wykazuje stratę netto w wysokości **2 461 600,76 PLN**,
4. Rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, który wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **11 981,74 PLN**,
5. Zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **3 017 994,52 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 rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 do 31 grudnia 2019

Rada Nadzorcza SMS Kredyt Holding S.A. przeprowadziła ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. za rok obrotowy 2019 składającego się z:

1. Wprowadzenia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
2. Skonsolidowanego bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **44 722 262,49 PLN**,
3. Skonsolidowanego rachunku zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, który wykazuje stratę netto w wysokości **6 409 862,27 PLN**,
4. Skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, który wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 102 634,52 PLN**,
5. Zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **6 966 256,03 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 rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz jej skonsolidowany wynik finansowy za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 do 31 grudnia 2019 oraz Sprawozdania jednostki dominującej z działalności Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019

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 2019 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 2019 roku wszystkim osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki w 2019 roku.

7. Ocena wniosku Zarządu odnośnie sposobu pokrycia straty za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019

Rada Nadzorcza przeprowadziła również ocenę i pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu, co do pokrycia straty Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, w kwocie **2 461 600,76 PLN** z kapitału zapasowego Spółki.

Wrocław, dnia 22-05-2020 roku