

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KRUK S.A. ZA ROK 2020

Załącznik do Uchwały nr 4/2021 Rady Nadzorczej KRUK S.A. z dnia 25 marca 2021r.

- I. Sprawozdanie z oceny:
 - 1) jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.;
 - 2) sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. za 2020 rok;
 - 3) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.;
 - 4) sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok;
 - 5) wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty za 2020 r.;

- II. Sprawozdanie z oceny:
 - 1) sytuacji Spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
 - 2) sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych;
 - 3) racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki sponsoringu.

- III. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2020 r. wraz z samooceną pracy Rady Nadzorczej.

- IV. Podjęte uchwały oraz wnioski do Walnego Zgromadzenia KRUK S.A.



I. SPRAWOZDANIE ZŁOŻONE ZGODNIE Z WYMAGANIAMI ART. 382 § 3 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.

Mając na uwadze wypełnienie obowiązku wynikającego z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 14 ust. 2 pkt 1 i 2 Statutu Spółki, Rada Nadzorcza dokonała analizy następujących dokumentów przedstawionych przez Zarząd Spółki:

- 1) jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020r.,
- 2) sprawozdanie Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. za 2020 rok,
- 3) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.,
- 4) sprawozdanie Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok,
- 5) Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.,
- 6) Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

1) Ocena jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 2/2020 do przeprowadzenia badania rocznych sprawozdań finansowych Spółki i badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej KRUK za lata obrotowe 2020-2021 wybrała firmę KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 3546.


Sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz innymi obowiązującymi Spółkę przepisami prawa. Najważniejsze wielkości, za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., wskazane w sprawozdaniu finansowym:

Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat:

Za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

w tysiącach złotych

	Nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019 Dane przekształcone
Przychody odsetkowe z pakietów wierzytelności wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5	17 887	20 263
Inne przychody/koszty z nabytych portfeli wierzytelności	5	1 471	(957)
Przychody ze świadczenia innych usług	5	112 126	139 089
Pozostałe przychody operacyjne	5	16 613	1 693
Wynik na oczekiwanych stratach kredytowych	5	10 820	16 281
Przychody z działalności operacyjnej uwzględniające wynik na oczekiwanych stratach kredytowych oraz inne przychody/koszty z nabytych portfeli wierzytelności		158 917	176 369
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	8	(137 812)	(148 885)
Amortyzacja		(17 995)	(18 823)
Usługi obce	6	(33 946)	(35 655)
Pozostałe koszty operacyjne	7	(22 818)	(31 606)
		(212 571)	(234 969)
Strata na działalności operacyjnej		(53 655)	(58 600)
Przychody finansowe	9	20 534	14 277
Koszty finansowe	9	(99 753)	(78 027)
w tym koszt odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu		(865)	(628)
Koszty finansowe netto		(79 219)	(63 750)
Udział w zyskach/(stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		325 386	438 529
Zysk/(Strata) przed opodatkowaniem		192 513	316 179
Podatek dochodowy	10	(111 158)	(39 790)
Zysk/(Strata) netto za okres sprawozdawczy		81 356	276 390
Zysk/(Strata) przypadający na 1 akcję			
Podstawowy (zł)	21	4,29	14,61
Rozwodniony (zł)	21	4,22	14,30


 3
 r.v

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 31 grudnia 2020 r.

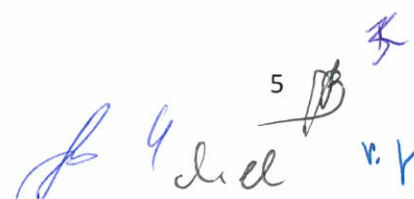
w tysiącach złotych

	Nota	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2019
			Dane przekształcone	Dane przekształcone
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	19	6 595	13 812	9 151
Instrumenty pochodne	24	-	3 820	1 450
Instrumenty zabezpieczające	23	-	399	-
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	18	20 594	25 435	21 814
Należności z tytułu dostaw i usług od jednostek pozostałych	18	2 640	3 365	2 811
Pozostałe należności	18	7 869	54 597	7 223
Zapasy	17	28 755	30 294	27 260
Inwestycje	15	320 520	343 926	149 667
Inwestycje w jednostkach zależnych wyceniane metodą praw własności	14	3 315 459	3 352 745	3 320 121
Rzeczowe aktywa trwałe	12	37 521	34 944	16 169
Wartości niematerialne	13	12 841	15 084	16 547
Pozostałe aktywa		5 956	4 683	4 173
Aktywa ogółem		3 758 750	3 883 104	3 576 386
Kapitał własny i zobowiązania				
Zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	27	51 863	67 056	55 556
Instrumenty pochodne	24	11 236	-	-
Instrumenty zabezpieczające	23	18 386	3 924	3 870
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	25	21 464	20 695	19 075
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		4 358	690	12 295
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, innych dłużnych papierów wartościowych i leasingów	22	1 462 143	1 784 605	1 731 998
Rezerwy	26	11 280	7 454	7 516
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	134 249	40 254	13 722
Zobowiązania ogółem		1 714 979	1 924 678	1 844 032
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	20	19 011	18 972	18 887
Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej		310 430	307 192	300 097
Kapitał rezerwowy z wyceny instrumentów zabezpieczających		(14 783)	78	(3 869)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		81 360	(30 219)	(53 769)
Pozostałe kapitały rezerwowe		103 626	104 582	94 924
Zyski zatrzymane		1 544 127	1 557 821	1 376 084
Kapitał własny ogółem		2 043 771	1 958 426	1 732 354
Kapitał własny i zobowiązania		3 758 750	3 883 104	3 576 386

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.
w tysiącach złotych

		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
		Dane przekształcone	
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk/(strata) netto za okres		81 356	276 390
<i>Korekty</i>			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	12	12 609	13 351
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	5 386	5 472
Przychody/koszty finansowe netto	9	78 661	65 035
Udział w zyskach/(stratach) jednostek wycenianych metodą praw		(325 386)	(438 529)
Rozliczenie opłat leasingowych zakończonych umów		(1 300)	-
(Zysk)/strata ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		(813)	27
Płatności w formie akcji własnych rozliczane w instrumentach	30	(1 156)	9 658
Podatek dochodowy		111 158	39 790
Zmiana stanu inwestycji	15	3 620	(4 218)
Zmiana stanu zapasów	17	1 539	3 034
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	18	54 372	(7 752)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		(1 273)	(510)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług			
oraz pozostałych z wyłączeniem zobowiązań finansowych	22	(15 193)	11 500
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	25	769	1 620
Zmiana stanu rezerw	26	3 826	(62)
Podatek zapłacony		(13 478)	(24 788)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(5 304)	(49 984)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Odsutki otrzymane	9	36	82
Udzielone pożyczki	15	(42 700)	(270 608)
Wpływy z tytułu sprzedaży wartości niematerialnych oraz			
rzeczowych aktywów trwałych		3 133	2 487
Dywidendy otrzymane		18 651	49 537
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych		482 863	503 256
Wpływy z realizacji instrumentów pochodnych		-	4 477
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów	12,13	(7 037)	(12 359)
trwałych			
Nabycie udziałów w spółkach zależnych	14	(27 028)	(117 450)
Splata udzielonych pożyczek	15	85 779	36 370
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		513 698	195 791
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy dłużnych papierów wartościowych	22	24 550	215 000
Wpływy netto z emisji akcji	20	3 277	7 095
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	22	578 994	1 114 116
Nabycie akcji własnych	20	(94 850)	-
Wydatki na spłatę kredytów i pożyczek	22	(865 074)	(1 079 138)
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
(część kapitałowa)	22	(8 371)	(9 434)
Dywidendy wypłacone	21	-	(94 653)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	22	(88 360)	(211 388)
Odsutki zapłacone		(65 775)	(82 744)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(515 610)	(141 146)
Przepływy pieniężne netto, ogółem		(7 216)	4 661
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		13 812	9 151
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		6 595	13 812

5


* Noty objaśniające oraz pozostałe szczegółowe informacje zawarte zostały w jednostkowym sprawozdaniu finansowym KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

Według Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r., sprawozdanie to zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa, a także przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r., zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości, Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

2) Ocena sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności spółki KRUK S.A. za 2020 rok

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Zarządu KRUK S.A. z działalności spółki KRUK S.A. za 2020 rok stwierdza, iż dokument ten zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem 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, jak i wszystkie wymogi określone w art. 49 ustawy o rachunkowości.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego z działalności gospodarczej w roku obrotowym. Przedmiotowe sprawozdanie w sposób rzetelny i prawidłowy odzwierciedla zaistniałe w Spółce w 2020 r. zdarzenia gospodarcze oraz działania Zarządu w tym okresie.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia Sprawozdanie Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. za 2020 rok.


3) Ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Najważniejsze wielkości, za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., wskazane w sprawozdaniu finansowym:

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat

Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.
w tysiącach złotych

	Nota	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 przekształcone
Działalność kontynuowana			
Przychody odsetkowe z pakietów wierzytelności i udzielonych pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5	1 083 412	1 064 327
Przychody odsetkowe z udzielonych pożyczek wycenianych według wartości godziwej	5	6 831	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności i pożyczek	5	524	4 408
Inne przychody/koszty z nabytych portfeli wierzytelności	5	(27 114)	(27 404)
Przychody ze świadczenia innych usług	5	69 670	76 539
Pozostałe przychody operacyjne	5	19 792	8 687
Zmiana wartości inwestycji wycenianych według wartości godziwej	5	(1 803)	-
Wynik na oczekiwanych stratach kredytowych	5	6 500	146 300
Przychody z działalności operacyjnej uwzględniające wynik na oczekiwanych stratach kredytowych, wycenienie do wartości godziwej oraz inne przychody/koszty z nabytych portfeli wierzytelności		1 157 812	1 272 857
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	8	(341 862)	(356 998)
Amortyzacja	12,13	(46 543)	(44 043)
Usługi obce	6	(134 928)	(152 389)
Pozostałe koszty operacyjne	7	(302 214)	(279 088)
		(825 547)	(832 518)
Zysk na działalności operacyjnej		332 265	440 339
Przychody finansowe	9	89	211
Koszty finansowe	9	(127 913)	(126 341)
w tym koszt odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu		(2 546)	(2 767)
Koszty finansowe netto		(127 824)	(126 129)
Zysk przed opodatkowaniem		204 441	314 210
Podatek dochodowy	10	(123 443)	(37 153)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		80 998	277 057
Zysk netto przypadający na:			
Akcjonariuszy jednostki dominującej		81 356	276 390
Udziały niekontrolujące		(358)	667
Zysk netto za okres sprawozdawczy		80 998	277 057
Zysk przypadający na 1 akcję			
Podstawowy (zł)	22	4,29	14,61
Rozwodniony (zł)	22	4,22	14,30



 7

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 31 grudnia 2020 r.

w tysiącach złotych


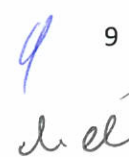

	Nota	31.12.2020	31.12.2019 przeeksztalczone
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	19	145 552	150 274
Instrumenty pochodne	24	-	3 820
Instrumenty zabezpieczające	25	-	399
Należności z tytułu dostaw i usług	18	16 804	23 988
Pozostałe należności	18	28 357	31 852
Zapasy	16	32 069	34 692
Inwestycje	15	4 208 724	4 411 438
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	31 180	-
Rzeczowe aktywa trwałe	12	91 864	82 973
Wartość firmy	14	23 916	47 206
Inne wartości niematerialne	13	50 729	50 252
Pozostałe aktywa	20	13 836	3 020
Aktywa ogółem		4 643 031	4 839 914
Kapitały i zobowiązania			
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	27	112 227	94 478
Instrumenty pochodne	24	11 236	-
Instrumenty zabezpieczające	25	18 386	3 924
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	26	42 860	39 343
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		5 223	6 673
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, dłużnych papierów wartościowych oraz leasingu	23	2 222 176	2 705 727
Rezerwy	28	53 124	24 178
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	134 339	6 498
Zobowiązania ogółem		2 599 571	2 880 821
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	21	19 011	18 972
Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej		310 430	307 192
Kapitał rezerwowy z wyceny instrumentów zabezpieczających		(14 783)	78
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		81 360	(30 219)
Pozostałe kapitały rezerwowe		103 626	104 582
Zyski zatrzymane		1 544 127	1 557 821
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej		2 043 771	1 958 426
Udziały niekontrolujące		(311)	667
Kapitał własny ogółem		2 043 460	1 959 093
Kapitały i zobowiązania ogółem		4 643 031	4 839 914

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

w tysiącach złotych

	Nota	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 przekształcone
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk netto za okres		80 998	277 057
<i>Korekty</i>			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	12	32 127	32 154
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	14 416	11 889
Odpisy aktualizujące wartość firmy		25 051	13 112
Koszty finansowe netto		127 824	115 181
(Zysk) /strata ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		(597)	(287)
Płatności w formie akcji własnych rozliczane w instrumentach kapitałowych	31	(1 156)	9 658
Podatek dochodowy	10	123 443	37 153
Zmiana stanu udzielonych pożyczek	15	(10 027)	(89 480)
Zmiana stanu inwestycji w pakiety wierzytelności	15	326 614	(92 734)
Zmiana stanu zapasów	17	2 623	693
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	18	4 790	(4 609)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	20	(10 816)	(234)
Zmiana stanu zobowiązań z tyt. dostaw i usług oraz pozostałych	27	17 749	(71 751)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	26	3 517	4 861
Zmiana stanu rezerw	28	28 946	7 156
Udział w zyskach mniejszości		358	(667)
Podatek zapłacony		(22 343)	(40 512)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		743 515	208 642
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Odsetki otrzymane	9	89	211
Wpływy z tytułu sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		5 980	3 175
Wydatki na nabycie spółek zależnych	14	-	(92 325)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12,13	(16 974)	(48 040)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(10 905)	(136 978)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy netto z emisji akcji	21	3 238	7 095
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	23	24 550	215 000
Zaciągnięcie kredytów	23	824 927	1 738 898
Wydatki na spłatę kredytów	23	(1 280 865)	(1 589 672)
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	23	(26 552)	(18 593)
Wypłata dywidendy	22	(667)	(95 049)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	23	(88 360)	(211 388)
Nabycie akcji własnych		(94 850)	-
Odsetki zapłacone		(98 754)	(114 983)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(737 333)	(68 692)
Przepływy pieniężne netto, ogółem		(4 722)	2 972
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		150 274	147 302
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	19	145 552	150 274

* Noty objaśniające oraz pozostałe szczegółowe informacje zawarte zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

Według Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r., sprawozdanie to zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej KRUK na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Sprawozdanie jest zgodne z zasadami rachunkowości wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych Standardach – stosownie do wymogów Ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

4) Ocena sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok stwierdza, iż dokument ten zawiera wszystkie elementy wymagane przez Rozporządzenie 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, jak i wszystkie wymogi określone w art. 49 ustawy o rachunkowości.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to w sposób rzetelny i prawidłowy odzwierciedla zaistniałe w roku 2020 w Grupie Kapitałowej KRUK zdarzenia gospodarcze wpływające na jej działalność, przedstawia istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej oraz zamierzenia rozwojowe Grupy Kapitałowej na najbliższe lata.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok.

5) Ocena wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku lub pokrycia starty netto Spółki za 2020 r.

Zarząd Spółki wnosi do Walnego Zgromadzenia, aby zysk netto za 2020 rok w wysokości 81 355 730,59 zł przeznaczyć w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Spółki. W podziale zysku uczestniczyć będą 18 740 045 akcje. W wypłacie dywidendy nie będzie uczestniczyć 271 000 akcji własnych skupionych przez Spółkę na podstawie Uchwały nr 7/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kruk S.A. z dnia 31 sierpnia 2020 r.

Dywidenda w wysokości 8,00 zł na jedną akcję zostanie wypłacona z zysku netto Spółki osiągniętego w 2020 r. w wysokości 81 355 730,59 zł, powiększonego o kwotę 68 564 629,41 zł, stanowiącą kwotę przeniesioną z utworzonego z zysków kapitału zapasowego.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu kierowany do Walnego Zgromadzenia dotyczący podziału zysku netto Spółki za 2020 r.

II. SPRAWOZDANIE Z OCENY:

- 1) sytuacji Spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- 2) sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych;
- 3) racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki sponsoringu.

1) Ocena sytuacji Spółki w 2020 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Zarządu Spółki w roku 2020, a także wyniki oraz obecną sytuację finansową Spółki i Grupy Kapitałowej KRUK.

W 2020 Spółka KRUK osiągnęła przychody w łącznej wysokości 142mln PLN, czyli o 19% niższe niż w 2019. Przychody z tytułu świadczonych usług odzyskiwania wierzytelności spadły o 19% i wyniosły 88 mln PLN, przychody z tytułu wierzytelności nabytych spadły o 20% i wyniosły 32 mln PLN, natomiast pozostałe przychody spadły o 19% do 22 mln zł. Spadek przychodów był konsekwencją wybuchu pandemii Covid-19 i jej skutków.

Spółka KRUK S.A. jest jednostką dominującą Grupy KRUK i zarówno jej wyniki finansowe, jak i operacyjne, powinno oceniać się poprzez wyniki całej Grupy KRUK. W minionym roku obrotowym spłaty z portfeli nabytych przez Grupę KRUK wyniosły 1 834 mln zł, łączne przychody wyniosły 1 138 mln zł, a zysk netto Grupy Kapitałowej KRUK wyniósł 81 mln zł.

W opinii Rady Nadzorczej, w Spółce funkcjonuje skuteczny system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, dostosowany do profilu i skali działalności Spółki.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie osiągnięcia przyjętych celów w zakresie zapewnienia skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działalności z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Zbudowany system zarządzania ryzykiem zapewnia identyfikację, analizę, ocenę oraz monitorowanie ryzyka niefinansowego, wspomaga procesy decyzyjne oraz zwiększa bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Odpowiedzialność za ustanowienie procedur zarządzania ryzykiem, zapewnienie ich stosowania oraz nadzór nad ich wykonywaniem ponosi Zarząd. W celu skutecznego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono i przypisano odpowiedzialności oraz zadania do trzech niezależnych linii obrony w ramach tych systemów:

1. I linia obrony - Wszystkie Jednostki Operacyjne jako Właściciel Ryzyka
2. II linia obrony: Compliance Area, Security and Operational Risk Management Area, Legal Area (w tym GDPR i Legal), Corporate Governance Area;
3. III linia obrony – Internal Audit Area.

11
del
r.v

W opinii Rady Nadzorczej Spółka należycie monitoruje pojawiające się ryzyka w celu wyeliminowania zagrożeń dla działalności i sytuacji finansowej Spółki lub ograniczenia ich wpływu i zapobiegania materializacji ryzyka w przyszłości. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem w Spółce. Aktualna koncepcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem jest właściwa w odniesieniu do potrzeb Spółki w tym zakresie.

Zdaniem Rady Nadzorczej w Spółce prawidłowo funkcjonuje system nadzoru zgodności działalności Spółki z przepisami prawa (compliance). Spółka wyodrębniła w swojej strukturze jednostkę odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem compliance – Compliance Area.

Stosowane procedury i przyjęte rozwiązania zapewniają zgodność działań Spółki z obowiązującymi normami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Podejmowane są odpowiedzialne działania rozwoju funkcji compliance, w tym kontynuowana jest budowa tej funkcji zagranicą.

W 2020 r. nastąpił dalszy rozwój systemu compliance w polskich spółkach Grupy KRUK w zakresie:

a) procesu compliance, jako elementu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez:

- opracowanie *Instrukcji częstotliwości kontaktów z klientami, Instrukcji korzystania z map ryzyka compliance,*
- zastąpienie funkcjonującego uprzednio Komitetu Compliance przez Komitet Monitorowania Ryzyka,
- rozbudowę map ryzyka compliance – ich uszczegółowienie w zakresie ryzyk identyfikowanych w procesach funkcjonujących w Spółce, zidentyfikowania rodzajów mechanizmów kontrolnych oraz oceny istotności danego ryzyka;

b) wdrożenia zmian w procesach, w szczególności w zakresie:

- weryfikacji procesu i mechanizmów kontrolnych w procesie dochodzenia należności na pakietach niezabezpieczonych,
- weryfikacji rozwiązań związanych z używaniem narzędzi takich jak SpeechAnalytics i Boty,
- dochodzenia roszczeń na skutek wprowadzenia rozwiązań prawnych przewidujących obniżenie limitu pozaodsetkowych kosztów kredytu i odpowiedzialność karną w przypadku naruszenia przepisów w tym zakresie, wprowadzenia wakacji kredytowych;

c) pogłębiania świadomości prawnej i regulacyjnej pracowników, m.in. poprzez komunikowanie zmian w przepisach prawa i wytycznych regulatorów i wydawanie rekomendacji co do sposobu ich wdrożenia, bieżące doradztwo dla pracowników w ich działalności, wsparcie w udzielaniu odpowiedzi na reklamacje i wystąpienia klientów, jak również poprzez spotkania dotyczące korzystania z map ryzyka i ich wykorzystania w podejmowaniu decyzji.

W 2020 r. przyniósł także znaczący rozwój funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w spółkach Grupy KRUK, w szczególności:

a) w zakresie systemu zarządzania ryzykiem:

- opracowano i wdrożono usystematyzowaną metodologię identyfikacji i oceny ryzyk niefinansowych oraz tworzenia i rozwoju map ryzyka ;
- zmieniono podejście do mapowania ryzyka oraz podniesiono świadomość zrozumienia potrzeby zarządzania ryzykiem. Większość procesów w KRUK S.A. została poddana mapowaniu ryzyka i rozpoczęto również proces w spółkach zagranicznych;
- w przeważającej większości procesów/obszarów ukończono mapy ryzyka;
- opracowano Politykę Systemu Zarządzania Ryzykiem;
- powołano wspomniany wyżej Komitet Monitorowania Ryzyka;

b) w zakresie systemu kontroli wewnętrznej:

- ustalono plan działania w kierunku budowy nowego systemu kontroli stałych na poziomie II linii obrony;
 - opracowano założenia nowej wersji Polityki systemu kontroli wewnętrznej, która będzie definiować na nowo cele systemu, odpowiedzialności oraz zadania;
 - zbudowano podstawę tworzenia systemu kontroli wg nowego podejścia, opartego na mechanizmach kontrolnych opisanych w mapach ryzyka przy udziale Właścicieli Ryzyka przy wsparciu Opiekunów Ryzyka;
 - rozpoczęto budowę bazy wspierającej dla systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem (narzędzie będzie stanowiło jedno wspólne źródło danych, oparte na danych z map ryzyka oraz zapewni monitorowanie zarządzania ryzykiem przez Właścicieli Ryzyka oraz przeprowadzania kontroli stałych na poziomie II linii obrony).
- c) w zakresie audytu wewnętrznego:
- zrealizowano audyty wewnętrzne zgodnie z planem i jego aktualizacją w ciągu roku;
 - dokonano przeglądu i samooceny funkcji audytu wewnętrznego i na podstawie tego opracowano program rozwoju jakości standardów audytu;
 - rozpoczęto proces rozwoju funkcji audyt wewnętrzny całej GK KRUK i opracowano w tym zakresie trzyletnią strategię;
 - zbudowano macierz ryzyka i opracowano plan audytu wewnętrznego na 2021 rok w oparciu o ocenę ryzyka;
 - zapewniono współpracę jednostki audytu wewnętrznego z Komitetem Audytu.

Sprawnie funkcjonujący w Spółce audyt wewnętrzny ocenia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Audytowi podlegały procesy oraz systemy zarządzania w KRUK S.A. oraz w spółkach zagranicznych w 2020 roku.

2) Ocena sposobu wypełniania przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Rada Nadzorcza KRUK S.A. pozytywnie ocenia wypełnianie przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a także przepisach rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku.

W związku z przyjęciem przez Radę Giełdy Uchwałą nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, Uchwałą nr 1/2016 Zarząd Spółki przyjął oświadczenie w zakresie stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w KRUK S.A. W związku z wejściem w życie w dniu 3 lipca 2016 r. przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku, Uchwałą nr 161/2016 Zarząd Spółki przyjął Regulamin współpracy przy wypełnianiu obowiązków informacyjnych w ramach Grupy Kapitałowej KRUK, który następnie został zmieniony uchwałami Zarządu w latach 2017 r. - 2018 r. co było spowodowane wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca

2018r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, a także zmian struktury organizacyjnej, które miały miejsce w KRUK S.A.

W roku 2020 Regulamin współpracy przy wypełnianiu obowiązków informacyjnych w ramach Grupy Kapitałowej KRUK został zmieniony ze względu na zmiany organizacyjne, które miały miejsce w KRUK S.A. (SMART).

W ramach przeprowadzonej analizy w zakresie stosowania ładu korporacyjnego w roku 2020 uwzględniono m.in. następujące dokumenty, informacje oraz okoliczności:

a) opublikowane w 2020 r. raporty roczne za 2019 r., zawierające w ramach sprawozdań zarządu oświadczenie Zarządu KRUK S.A. o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zapisanych w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”,

b) faktyczny stan stosowania w KRUK S.A. zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

W ocenie Rady Nadzorczej Spółka przestrzega w odniesieniu do DPSN 2016 rekomendacji i zasad w zakresie wskazanym w załączniku do Uchwały Nr 1/2016 Zarządu KRUK S.A., która weszła w życie w dniu 4 stycznia 2016 r., odnośnie zbioru „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” obowiązującego od dnia 1 stycznia 2016 r.

W ramach przeprowadzonej analizy w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a także przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku, uwzględniono m.in. następujące dokumenty, informacje oraz okoliczności:

a) raporty bieżące od nr 1 do 54 za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.,

b) opublikowane w 2020 roku raporty roczne za rok 2019 oraz raporty okresowe za 2020 r.

W ocenie Rady Nadzorczej Spółka odpowiednio przestrzegała przepisów rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a także przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku.

3) Ocena racjonalności prowadzonej przez Spółkę polityki sponsoringu.

W ocenie Rady Nadzorczej Spółka prowadzi racjonalną politykę sponsoringu, zgodnie z zasadami określonymi w przyjętej i wdrożonej w Spółce „Polityce sponsoringu charytatywnego w Grupie KRUK”. Zgodnie z przedmiotowym dokumentem Grupa KRUK prowadzi działalność charytatywną i sponsoringową, wspomagając rzeczowo i finansowo organizacje pożytku publicznego, ale również swoich klientów, a także pracowników Grupy KRUK, którzy potrzebują wsparcia.

Celem działań charytatywnych i sponsoringowych prowadzonych przez Spółkę jest m.in. pomaganie najbardziej potrzebującym, promowanie proaktywnego i zdrowego trybu życia, wspieranie lokalnych inicjatyw edukacyjnych. Działania edukacyjne z zakresu podnoszenia świadomości finansowej osób fizycznych zajmują szczególne miejsce w kalendarzu corocznych wydarzeń prospołecznych organizowanych przez Spółkę.

Do takich działań należy Dzień Długu Ekologicznego, w czasie którego Spółka stara się zwrócić uwagę mediów i społeczeństwa na zagrożenia związane z nadmiernym konsumpcjonizmem i jego oddziaływaniem na środowisko naturalne. Kolejnym takim działaniem jest także zainicjowany przez Spółkę Dzień bez Długów, który ma m.in. zachęcać społeczeństwo do nadzorowania swoich finansów

i podejmowania działań zmierzających do spłaty zadłużenia. W 2020 roku odbyła się już 12. polska edycja tego wydarzenia, do którego dołączają również inne firmy, stowarzyszenia i instytucje.

Szczególne znaczenia w 2020 roku nabrały działania z zakresu ochrony zdrowia i bezpieczeństwa pracowników oraz klientów. Dlatego też m.in. prowadziliśmy kampanie informacyjno-edukacyjne skierowane do seniorów i ich rodzin, dołączając się do akcji #Zostańwdomu. W ten sposób edukowaliśmy, jak w bezpieczny sposób nasi klienci mogą korzystać z płatności elektronicznych i bez wychodzenia z domu zarządzać spłatą swojego zadłużenia. Takie działania były prowadzone we wszystkich krajach, w których działa Grupa KRUK.

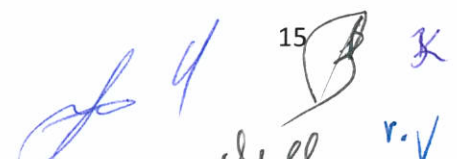
Z kolei w ramach realizacji celów Polityki sponsoringu charytatywnego, w 2020 roku po raz kolejny Spółka była jednym ze sponsorów Biegu Firmowego we Wrocławiu. Wydarzenie to łączy ze sobą trzy obszary – integruje pracowników, angażuje ich do aktywnego spędzenia czasu, a przy tym pomaga chorym dzieciom z Fundacji Everest. W 2020 roku Bieg Firmowy odbył się w formie zdalnej, pozwalając współzawodniczyć z innymi uczestnikami na odległość. Dochód z Biegu Firmowego tradycyjnie został przeznaczony na leczenie, rehabilitację oraz sprzęt rehabilitacyjny dla podopiecznych Fundacji Everest z Wrocławia.

Rok 2020 był bardzo wyjątkowy pod kątem możliwości realizacji działań sponsoringowych, ponieważ wiele z zaplanowanych wydarzeń charytatywnych, w których Spółka uczestniczyła w latach ubiegłych, jak chociażby Koncert Nadziei, z którego dochód miał zostać przeznaczony na wsparcie Fundacji „Na ratunek dzieciom z chorobą nowotworową”, zostało odwołanych ze względu na pandemię koronawirusa. Niemniej w pierwszych miesiącach pandemii firma KRUK S.A. zaangażowała się w lokalną akcję #graMYdlaKOSZAROWEJ, przekazując darowiznę na zakup sprzętu ochronnego dla personelu medycznego Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego im. J. Gromkowskiego we Wrocławiu. W ten sposób Spółka wsparła personel medyczny w walce z pandemią koronawirusa.

Dodatkowo w ramach wsparcia lokalnych społeczności, Grupa KRUK zaangażowała się we wsparcie jednego z domów dziecka w Świebodzinie i w ramach poprawy komfortu życia jego podopiecznych, przekazała 40 pojedynczych, prawie nowych łóżek, które wstępnie miały być przeznaczone do utylizacji i zakupiła 40 nowych materacy.

Podczas pandemii koronawirusa wiele szkół przeszło na zdalną naukę. Wśród dzieci znalazły się osoby, które przez brak komputera/laptopa i podłączenia do Internetu nie mogły się uczyć. Aby wesprzeć dzieci zagrożone wykluczeniem cyfrowym, na prośbę kilku szkół Spółka przekazała laptopy, tablety i telefony pochodzące z wymiany sprzętu pracownikom. Sprzęty te zostały sprawdzone i zyskały drugie życie, umożliwiając tym samym gromadce dzieci zagrożonych wykluczeniem cyfrowym, naukę zdalną.

W obu wyżej wskazanych inicjatywach charytatywnych celem nadrzędnym była pomoc dzieciom. Przy okazji, zgodnie z zasadą 3R (reduce, reuse, recycle), sprawne sprzęty przy niewielkich nakładach zyskały nowe zastosowanie i zostały przekazane do ponownego użycia. Dzięki temu przy okazji wsparcia lokalnych społeczności Spółka zgodnie z zasadą zero waste zadbała o środowisko naturalne. W 2020 roku Grupa KRUK na realizację wymienionych powyżej działań sponsoringowych przeznaczyła z budżetu ok. 217 tys. złotych. W ocenie Rady Nadzorczej działania te dobrze korelują z wartościami przyjętymi przez Spółkę i w pełni oddają zaangażowanie Grupy KRUK w pomoc najbardziej potrzebującym oraz budowanie pozycji pracodawcy.

 15
r.v.

III. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KRUK S.A. Z DZIAŁALNOŚCI W 2020 R. WRAZ Z SAMOCENĄ PRACY RADY NADZORCZEJ.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ KRUK S.A. W 2020 R.

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki KRUK S.A. (Spółka; Spółka KRUK) liczyła 7 (siedmiu) członków, a jej skład kształtował się następująco:

1) Piotr Stępnik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2) Katarzyna Beuch	Członek Rady Nadzorczej
3) Tomasz Bieske	Członek Rady Nadzorczej
4) Krzysztof Kawalec	Członek Rady Nadzorczej
5) Mateusz Melich	Członek Rady Nadzorczej
6) Ewa Radkowska- Świątoń	Członek Rady Nadzorczej
7) Piotr Szczepiórkowski	Członek Rady Nadzorczej.

Powyższy skład osobowy Rady Nadzorczej KRUK S.A. jest aktualny także na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania.

Członkowie Rady Nadzorczej przynajmniej raz w roku przedkładają Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi Spółki oświadczenia o spełnianiu przez nich kryterium niezależności w zakresie określonym 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 (dalej: Zalecenia KE) oraz w zakresie określonym ustawą z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089 ze zm.)(dalej: Ustawa o biegłych rewidentach).

Zgodnie z oświadczeniami wypełnionymi i przedłożonymi przez członków Rady, kryterium niezależności określone przez Zalecenia KE spełniają następujący członkowie Rady Nadzorczej:

- Katarzyna Beuch,
- Mateusz Melich,
- Ewa Radkowska- Świątoń,
- Piotr Szczepiórkowski.

Natomiast Piotr Stępnik, Tomasz Bieske i Krzysztof Kawalec złożyli oświadczenia o niespełnianiu kryterium niezależności określonego w ww. dokumencie.

Kryterium niezależności określone w Ustawie o biegłych rewidentach spełniają natomiast następujący członkowie Rady Nadzorczej:

- Katarzyna Beuch,
- Krzysztof Kawalec,
- Mateusz Melich,
- Ewa Radkowska- Świątoń,
- Piotr Stępnik,
- Piotr Szczepiórkowski.

Zgodnie ze złożonym przez siebie oświadczeniem, Tomasz Bieske nie spełnia kryterium niezależności określonego w Ustawie o biegłych rewidentach.

Przedłożone przez członków Rady Nadzorczej oświadczenia podlegają corocznej weryfikacji. Zgodnie z powyższą zasadą oraz wymogami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, oświadczenia członków Rady Nadzorczej zostały zweryfikowane i ocenione przez Radę Nadzorczą.

OMÓWIENIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ KRUK S.A. W 2020 R.

W 2020 r. Rada Nadzorcza działała w ramach kompetencji oraz w trybie przewidzianym w Statucie Spółki i w Regulaminie Rady Nadzorczej. W roku 2020 Rada Nadzorcza obradowała pięciokrotnie na posiedzeniach, które odbyły się odpowiednio w marcu, maju, w sierpniu, w listopadzie oraz w grudniu. Posiedzenie marcowe odbyło się w siedzibie Spółki. Kolejne posiedzenia odbyły się przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Ponadto członkowie Rady Nadzorczej obradowali zawsze w miarę zaistniałych potrzeb w formie telekonferencji, omawiając w tym trybie zarówno sprawy planowe, jak i na bieżąco współpracując z Zarządem Spółki.

W roku 2020 Rada Nadzorcza omawiała m.in. następujące kwestie:

1. wyniki ekonomiczno-finansowe i operacyjne Spółki oraz spółek z Grupy,
2. plan finansowy na rok 2021,
3. działalność Spółki w poprzednim i bieżącym roku obrotowym,
4. wybór audytora do zbadania sprawozdań finansowych za lata 2020 oraz 2021,
5. zmiany w zarządzie Spółki,
6. opracowanie założeń do Polityki Wynagrodzeń i opiniowanie treści projektu dokumentu,
7. opiniowanie uchwał, jakie mają być podjęte przez Walne Zgromadzenie Spółki,
8. opiniowanie założeń do nowego programu opcyjnego Spółki oraz przydział warrantów dla członków Zarządu w ramach funkcjonującego w Grupie programu motywacyjnego,
9. inicjatywy strategiczne: przegląd procesów i projektów z obszaru zasobów ludzkich,
10. omówienie projektu SMART KRUK,
11. omówienie funkcji compliance w Grupie KRUK,
12. zatwierdzenie apetytu na ryzyko i negatywnego scenariusza, zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem walutowym w Grupie KRUK,
13. wybór audytora do sporządzenia oceny przez biegłego rewidenta sprawozdania o wynagrodzeniach,
14. realizowanie innych bieżących zadań przypisanych Radzie przez Statut Spółki.

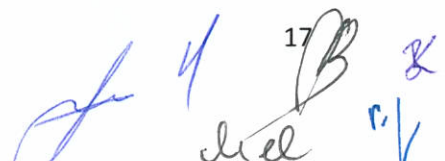
W roku 2020 Rada Nadzorcza podjęła łącznie 36 uchwał, w tym:

- 20 uchwał zostało podjętych na posiedzeniach Rady Nadzorczej,
- 16 uchwał zostało podjętych w trybie pisemnym.

W ramach nadzoru prowadzonego nad bieżącą działalnością Spółki, przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej była sytuacja finansowa i wyniki działalności operacyjnej oraz informacje rynkowe, uwzględniając wpływ sytuacji epidemicznej na procesy operacyjne oraz osiągnięte wyniki finansowe.

Rada Nadzorcza wykonuje stały nadzór nad działalnością Spółki poprzez:

- analizowanie materiałów otrzymywanych od Zarządu,



- uzyskiwanie informacji i szczegółowych wyjaśnień od Członków Zarządu i innych pracowników w trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej,
- działania Komitetu Audytu,
- analizę wyników przeglądu i badania dokumentacji finansowo-księgowej oraz sporządzonych na jej podstawie sprawozdań finansowych przeprowadzanych przez biegłego rewidenta,
- monitorowanie czynności rewizji finansowej i współpracy z firmą audytorską badającą sprawozdania finansowe Spółki i Grupy Kapitałowej.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, w Radzie funkcjonują następujące Komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet Wynagrodzeń i Nominacji,
- Komitet Finansów i Budżetu.

Skład ww. Komitetów oraz ich działalność w 2020 r. zostały omówione w dalszej części niniejszego Sprawozdania.

SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ KRUK S.A. W 2020 ROKU

Wykonując swoje obowiązki Rada Nadzorcza korzystała z informacji i dokumentów przedstawianych przez Zarząd Spółki. W opinii Rady współpraca z Zarządem Spółki przebiegała sprawnie i miała satysfakcjonujący charakter.

W opinii członków Rady, Rada Nadzorcza KRUK S.A. prawidłowo wywiązała się ze swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa, Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej byli zaangażowani w prace Rady, uczestnicząc w jej obradach zazwyczaj w pełnym składzie. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje niezbędne do wykonywanych obowiązków, uwzględniające specyfikę działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej KRUK. Spełniając wymogi stawiane spółkom przez przepisy Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także przez Zasady Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, wszyscy z siedmiu członków Rady Nadzorczej posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, a pięciu członków Rady posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Aktualny skład Rady Nadzorczej odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność jej członków zarówno w kontekście ich doświadczeń zawodowych, jak i posiadanej wiedzy i umiejętności. Dzięki szerokiemu spektrum wiedzy i umiejętności reprezentowanych przez jej członków, Rada Nadzorcza jest w stanie zapewnić obiektywizm spojrzenia i oceny sytuacji Spółki.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza rekomenduje udzielenie członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020.

SPRAWOZDANIE Z PRAC KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

Sprawozdanie z pracy Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech członków, przy czym większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, powinno być członkami niezależnymi w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach. W skład Komitetu Audytu powinien wchodzić przynajmniej jeden członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady w sprawowaniu nadzoru finansowego nad Spółką oraz dostarczanie miarodajnych informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1) monitorowanie:

- a) procesu sprawozdawczości finansowej,
- b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;

2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;

3) informowanie rady nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania;

4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w jednostce zainteresowania publicznego;

5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;

6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;

7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez jednostkę zainteresowania publicznego;

8) przedstawianie radzie nadzorczej rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6;

9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w jednostce zainteresowania publicznego.

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

1. Katarzyna Beuch - Przewodnicząca Komitetu,
2. Ewa Radkowska- Świętoń - Członek Komitetu,
3. Piotr Stępiak - Członek Komitetu,
4. Piotr Szczepiórkowski - Członek Komitetu.

Powyższy skład osobowy Komitetu Audytu jest aktualny również na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu Emitenta spełniają kryteria niezależności w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodnicząca Komitetu Audytu, Katarzyna Beuch oraz Członkowie Komitetu, Pani Ewa Radkowska- Świętoń i Pan Piotr Szczepiórkowski, spełniają także kryteria niezależności w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, tj. określone w Załączniku II do Zaleceń Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącym roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej

spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej). Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Ponadto Przewodnicząca Komitetu, Pani Katarzyna Beuch oraz Członek Komitetu, Pan Piotr Stępniaak posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka, nabytą w toku kształcenia oraz pracy zawodowej.

Pani Katarzyna Beuch jest absolwentką Wydziału Zarządzania i Informatyki Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu oraz podyplomowego studium w ramach programu USAID przy Warszawskim Instytucie Bankowości z zakresu zarządzania aktywami i pasywami oraz ryzykiem bankowym. Karierę zawodową rozpoczęła w 1992 roku w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu. W latach 1996 - 2006 pracowała w Dziale Audytu Ernst & Young Audit sp. z o.o., gdzie zajmowała się badaniem sprawozdań finansowych, projektami typu due dilligence i konsultacjami z zakresu rachunkowości w instytucjach finansowych (m.in. w bankach, firmach leasingowych i ubezpieczeniowych oraz funduszach emerytalnych i inwestycyjnych) oraz w przedsiębiorstwach. W latach 2006 – 2012 w Getin Holding S.A. pełniła funkcję członka Zarządu i Dyrektora Finansowego. Zarządzała Departamentem Rachunkowości w Santander Consumer Banku. W okresie 2016-2018 pełniła funkcję Dyrektora Naczelnego ds. Kontrolingu i Analiz Ekonomicznych w KGHM Polska Miedź S.A. Posiada kwalifikacje ACCA od 2000 roku (FCCA od 2005). Jest autorką publikacji z zakresu stosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. W Radzie Nadzorczej KRUK S.A. zasiada od 2013 r.

Pani Ewa Radkowska – Świątoń jest absolwentką kierunku Bankowość i Finanse Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Karierę zawodową rozpoczęła w 1995 roku w Centrum Operacji Kapitałowych Banku Handlowego. W latach 1996-2006 pracowała w ING Investment Management Polska S.A. (obecnie NN Investment Partners TFI S.A.), kolejno jako analityk, menadżer portfela, zarządzający funduszami i p.o. Dyrektora ds. Inwestycji. Następnie pełniła funkcję zarządzającej funduszami w Aviva Investors Polska S.A. W latach 2008-2017 była Członkiem Zarządu, a następnie Wiceprezesem Nationale Nederlanden PTE S.A., pełniąc jednocześnie funkcję Dyrektora ds. Inwestycji. Od września 2017 roku do stycznia 2019 roku sprawowała funkcję Prezesa Zarządu Skarbiec TFI S.A oraz Wiceprezesa, a następnie Prezesa Zarządu Skarbiec Holding S.A. Posiada certyfikat CFA (Chartered Financial Analyst) oraz FRM (Financial Risk Manager). Obecnie pełni funkcję członka rady nadzorczej oraz członka komitetu audytu Ipopema Securities S.A., członka Komitetu Nadzorczego Wskaźników Rynku Kapitałowego przy GPW Benchmark S.A. oraz członka Komitetu Ryzyka KDPW_CCP S.A. Ewa Radkowska-Świątoń jest także prezeską Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych oraz ekspertem w Instytucie Zrównoważonego Rozwoju i Środowiska na Uczelni Łazarskiego.

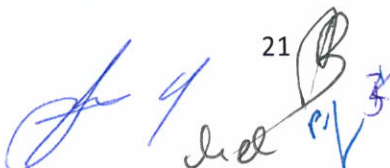
Pan Piotr Stępniaak jest absolwentem Guelph University, Canada - BA double major: Economics, Management; ESC Rouen, Francja; Purdue University, U.S.A., EMBA oraz Purdue University, U.S.A., M.S.M. Od 2008 r. pełni funkcje członka Rady Nadzorczej Kruk S.A. Posiada bogate doświadczenie zawodowe: w latach 2001-2004 pełnił funkcję wiceprezesa LUKAS Bank, gdzie był odpowiedzialny za bankowość detaliczną; 2005-2008 Prezes Getin Holding S.A., gdzie był odpowiedzialny za analizę, rewizje finansową projektów inwestycyjnych oraz nadzór nad spółkami portfelowymi konsolidowanymi w ramach Holdingu. Od 2011 członek Komitetu Audytu KRUK S.A. Od 2014 członek Komitetu Audytu Nest Bank S.A. Od 2015 członek Komitetu Audytu Magellan S.A. Od 2015 członek Komitetu Audytu Skarbiec Holding S.A. Od 2017 Przewodniczący Komitetu Audytu Skarbiec TFI S.A., Przewodniczący Komitetu Audytu Grupa Kęty S.A., Przewodniczący Komitetu Audytu ATM Grupa S.A., Przewodniczący Komitetu Audytu Asseco Business Solutions S.A.

Pan Piotr Szczepiórkowski jest ekspertem w zakresie systemów emerytalnych, zarządzania aktywami

i rynków kapitałowych. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego (nr 136), jest członkiem rzeczywistym Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy, członkiem CFA Society Poland (CFA Charterholder). Absolwent Wydziału Inżynierii Chemicznej i Procesowej Politechniki Warszawskiej (1985), pracował w Ministerstwie Finansów (Departament Instytucji Finansowych) i Banku Gospodarstwa Krajowego (Departament Gospodarki Pieniężnej). Przez wiele lat (1993-2016) związany zawodowo z grupą Commercial Union Polska (obecnie Aviva Polska). Od 2001 Prezes Zarządu Commercial Union PTE. Członek Komisji Rewizyjnej Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych (IGTE). W latach 2008-2016 Wiceprezes Zarządu Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie. W trakcie kariery zawodowej zrealizował program kształcenia prowadzący do uzyskania kwalifikacji ACCA, ukończył kursy Executive Management Development organizowane przez Ashridge Management School, CEDEP (Fontainebleau), Columbia University i Wharton School of Business. Obecnie jest członkiem Rad Nadzorczych (i Komitetów Audytu-„KA”) następujących spółek notowanych na GPW: FM Forte SA, Octava SA (KA), Decora SA (przewodniczący KA), ZEW Kogeneracja SA (KA) oraz członkiem Rady Nadzorczej i przewodniczącym Komitetu Audytu w Ipopema TFI SA. Jest członkiem Komitetu Audytu w Polski Gaz TUV na Życie.

Poza realizacją ustawowych zadań w roku obrotowym 2020 Komitet Audytu zajmował się w szczególności następującymi kwestiami:

- omówieniem wyników badania raportu rocznego za 2019 rok oraz ustaleniem zasad przeprowadzenia badania finansowego za rok 2020,
- omówieniem sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu za 2019 r.
- wynikami przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych,
- analizą i oceną działającego w Spółce systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, wraz z podsumowaniem ustaleń audytów wewnętrznych z 2019 r. oraz analizą stopnia realizacji rekomendacji audytu wewnętrznego oraz ustaleniem planu audytów na 2020 r.,
- przeglądem i analizą map ryzyka,
- analizą Raportu z oceny Spółki z uwzględnieniem oceny systemów: zarządzania ryzykiem, compliance, bezpieczeństwa informacji oraz audytu wewnętrznego w 2019 r.
- omówieniem celów działania obszaru compliance w Grupie KRUK
- analizą aktualnej polityki/metodologii wyceny portfeli na potrzeby księgowe wraz z informacją
- o ewentualnych zmianach wprowadzonych do metodologii w latach 2018-2019,
- omówieniem aktualizacji wyceny portfeli na koniec 2019 r wraz z metodologią tej wyceny,
- Preautoryzacją usług nieaudytowych na rok 2020 oraz akceptacją raportu z wykonania usług nieaudytowych za rok 2019
- Analizą sposobów zarządzania przez kierownictwo Spółki incydentami i zdarzeniami operacyjnymi,
- Analizą wpływu tzw. małego TSUE na wyniki spółki Wonga.pl oraz na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- Omówieniem projektu wdrożenia systemu ERP Dynamics 365,
- Analizą i omówieniem wpływu COVID-19 na sprawozdania finansowe,
- Omówieniem wpływu znacznej zmian kursów walut w kontekście stosowanej polityki zabezpieczeń kursowych
- Omówieniem grupowej polityki wyceny wierzytelności na potrzeby sprawozdawczości,
- Omówieniem przebiegu kontroli wpłat gotówkowych,

21


- aktualizacją polityki wyboru audytora wynikającą ze zmiany art. 134 Ustawy o Biegłych Rewidentach
- analizą i omówieniem kwestii podatkowych, w tym efektywnej stawki podatkowej, obciążeń podatkowych, schematów MDR, zmiany w przepisach podatkowych.

W roku 2020 Komitet Audytu obradował na 4 posiedzeniach, spotykając się w lutym, w maju, w sierpniu oraz w grudniu 2020 r. Pierwsze posiedzenie odbyło się w siedzibie Spółki, zaś kolejne, z uwagi na panującą w kraju sytuację epidemiczną, odbyły się przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Niezależnie od przedmiotowych spotkań, członkowie Komitetu obradowali za pośrednictwem telekonferencji, podczas których omawiano bieżące sprawy Spółki i Grupy znajdujące się w zakresie zainteresowań i kompetencji Komitetu Audytu, a które bądź to nie znalazły się w agendzie posiedzeń Komitetu, bądź nie zostały w ich toku wyczerpująco omówione, jak np. wybór osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego. Wszyscy członkowie Komitetu angażowali się w jego prace, uczestnicząc w spotkaniach i telekonferencjach.

Sprawozdanie z pracy Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wchodzi co najmniej trzech członków, przy czym co najmniej jeden posiadający wiedzę i doświadczenie w dziedzinie polityki wynagrodzeń; większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji powinni stanowić niezależni członkowie Rady, zgodnie z kryteriami niezależności określonymi w Zaleceniach KE.

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji działał w następującym składzie:

1. Tomasz Bieske- Przewodniczący Komitetu
2. Mateusz Melich- Członek Komitetu
3. Piotr Szczepiórkowski- Członek Komitetu

Powyższy skład osobowy Komitetu jest aktualny również na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania.

Dwaj członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji: Pan Mateusz Melich oraz Pan Piotr Szczepiórkowski, spełniają kryteria niezależności w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także kryteria niezależności w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, tj. określone w Załączniku II do Zaleceń Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącym roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej).

Do zadań Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji należy w szczególności:

- 1) planowanie polityki wynagrodzeń członków Zarządu;
- 2) dostosowywanie wynagrodzeń członków Zarządu do długofalowych interesów Spółki i wyników finansowych Spółki;
- 3) rekomendowanie Radzie Nadzorczej kandydatów na członków Zarządu;
- 4) okresowa ocena struktury, liczby członków, składu i wyników Zarządu oraz rekomendowanie Radzie ewentualnych zmian w tym zakresie, a także
- 5) przedstawianie Radzie okresowej oceny umiejętności, wiedzy i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu.

W roku 2020 Członkowie Komitetu Wynagrodzeń zajmowali się w głównej mierze pracami nad zaproponowanym przez Spółkę projektem Polityki Wynagrodzeń. W tym celu członkowie Komitetu odbyli spotkania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w dniach 14.05.2020 r. oraz 18.05.2020 r. Ponadto do dnia ostatecznego przyjęcia projektu Polityki Wynagrodzeń odbywały się telekonferencje z Zarządem Spółki oraz z doradcą prawnym. Ponadto członkowie Komitetu opiniowali przedstawione przez Zarząd propozycje przydziału członkom Zarządu warrantów subskrypcyjnych w ramach Programu Opcji Managerskich 2015-2019.

Członkowie Komitetu obradowali podczas spotkań Komitetu w formie telekonferencji oraz w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej, organizowanych także przy pomocy środków porozumiewania się na odległość. Wszyscy członkowie Komitetu angażowali się w jego prace, uczestnicząc w spotkaniach i telekonferencjach.

Sprawozdanie z pracy Komitetu Finansów i Budżetu

W okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Komitet Finansów i Budżetu działał w następującym składzie:

1. Mateusz Melich - Przewodniczący Komitetu,
2. Katarzyna Beuch - Członek Komitetu,
3. Tomasz Bieske - Członek Komitetu,
4. Krzysztof Kawalec - Członek Komitetu,
5. Ewa Radkowska- Świątoń - Członek Komitetu.

Powyższy skład Komitetu pozostaje aktualny także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Do zadań Komitetu Finansów i Budżetu należy w szczególności:

- 1) bieżąca analiza wyników finansowych oraz sytuacji finansowej Spółki,
- 2) przygotowywanie projektu uchwały budżetowej, opiniowanie i ocena projektów uchwał Rady Nadzorczej podejmowanych w sprawach związanych z finansami Spółki,
- 3) prace związane ze wspieraniem nadzoru nad realizacją budżetu przyjętego w Spółce,
- 4) sprawy związane z funkcjonowaniem przyjętego w Spółce systemu pieniężnego, kredytowego, podatkowego, planów finansowych, budżetu, ubezpieczeń majątkowych.

W roku 2020 Komitet Finansów i Budżetu zajmował się głównie kwestiami budżetu Spółki i Grupy oraz sprawami finansowymi związanymi z działalnością Spółki. Na posiedzeniu zorganizowanym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w dniu 8.10.2020 r. Komitet Finansów zajmował się projektem budżetu Spółki i Grupy na 2021 r. Ponadto w zakresie swoich kompetencji członkowie Komitetu Finansów i Budżetu obradowali w ramach telekonferencji, na bieżąco monitorując wyniki finansowe, a także przy okazji posiedzeń Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Komitetu angażowali się w jego prace, uczestnicząc w spotkaniach i telekonferencjach.

 23 

IV. **PODJĘTE UCHWAŁY ORAZ WNIOSKI DO WALNEGO ZGROMADZENIA**







Mając na uwadze powyższe Sprawozdanie, Rada Nadzorcza w dniu 25 marca 2021 r. podjęła następujące uchwały:

- 1) Uchwałę nr 3/2021 w sprawie: złożenia oświadczeń stwierdzających, iż dokonano wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego i skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, że są przestrzegane przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu oraz że komitet audytu wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.
- 2) Uchwałę nr 4/2021 w sprawie: przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej KRUK S.A. za 2020 r.
- 3) Uchwałę nr 5/2021 w sprawie: oceny jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.
- 4) Uchwałę nr 6/2021 w sprawie: oceny sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. za 2020 rok
- 5) Uchwałę nr 7/2021 w sprawie: oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku netto spółki KRUK S.A. za 2020 r.
- 6) Uchwałę nr 8/2021 w sprawie: oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.
- 7) Uchwałę nr 9/2021 w sprawie: oceny sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok
- 8) Uchwałę nr 10/2021 w sprawie: oceny sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. oraz z działalności Grupy Kapitałowej KRUK za 2020 rok oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020r., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym
- 9) Uchwały o nr 11/2021 - 17/2021 w sprawie wniosków do Walnego Zgromadzenia KRUK S.A. o udzielenie absolutorium Prezesowi Zarządu i Członkom Zarządu KRUK S.A.
- 10) Uchwałę nr 26/2021 w sprawie przyjęcia Sprawozdania o Wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej KRUK S.A. we Wrocławiu za lata 2019 i 2020.

Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o:

- 1) zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki KRUK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.,
- 2) zatwierdzenie sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Spółki KRUK S.A. za 2020 rok,
- 3) zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.,
- 4) zatwierdzenie sprawozdania Zarządu KRUK S.A. z działalności Grupy Kapitałowej za 2020 rok,
- 5) udzielenie Prezesowi Zarządu oraz Członkom Zarządu Spółki absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020,
- 6) udzielenie członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020,
- 7) wydanie opinii w przedmiocie Sprawozdania o Wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej KRUK S.A. we Wrocławiu za lata 2019 i 2020.

Sprawozdanie zostało sporządzone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w składzie:

Piotr Stępiak	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej	
Katarzyna Beuch	–	Członek Rady Nadzorczej	
Tomasz Bieske	–	Członek Rady Nadzorczej	
Krzysztof Kawalec	–	Członek Rady Nadzorczej
Mateusz Melich	–	Członek Rady Nadzorczej	
Ewa Radkowska- Świątoń	–	Członek Rady Nadzorczej	
Piotr Szczepiórkowski	–	Członek Rady Nadzorczej	

1000

1000

1000

1000