

**Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej
PRAGMA INKASO S.A. z siedzibą w Tarnowskich Górach
za okres 01.01.2017-31.12.2017**

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 2017 roku

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

- Rafał Witek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Marek Mańka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Anna Kędzierska-Adamczyk – Członek Rady Nadzorczej
- Marcin Nowak – Członek Rady Nadzorczej
- Tomasz Lalik – Członek Rady Nadzorczej
- Dariusz Zych – Członek Rady Nadzorczej (do dnia 12 kwietnia 2017r.)
- Ireneusz Rymaszewski – Członek Rady Nadzorczej

W związku ze złożeniem rezygnacji z członka Rady Nadzorczej przez Pana Dariusza Zycha od dnia 12 kwietnia skład Rady Nadzorczej działał w składzie sześciuosobowym.

Obecna kadencja Rady Nadzorczej trwa od 12 czerwca 2013 roku, w którym to dniu Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą w obecnym składzie, za wyjątkiem Pana Zbigniewa Zgoły, który został powołany na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy z dnia 15 lutego 2018 r.

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. W zakresie kryteriów określonych w art. 129 ust. 3 „Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym” wymogi niezależności spełniają Pan Marek Mańka, Pan Zbigniew Zgoła oraz Pan Ireneusz Rymaszewski.

3. Informacje z działalności Rady Nadzorczej w 2017 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 2017 roku Rada Nadzorcza odbyła 3 posiedzenia oraz przeprowadziła dodatkowe 3 głosowania w trybie korespondencyjnym przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.

Powzięte uchwały dotyczyły:

1. pozytywnego zaopiniowania przedstawionego przez Zarząd Spółki porządku obrad oraz proponowanej treści uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 15 marca 2017 r. w sprawie emisji obligacji serii F, ustalenia warunków ich emisji, dematerializacji oraz wprowadzenia do obrotu na Catalyst,
2. wyboru biegłego rewidenta dla przeglądu i zbadania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2017,
3. przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2016 rok oraz z oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej w 2016 r., jednostkowego sprawozdania finansowego PRAGMA INKASO S.A. za 2016 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PRAGMA INKASO S.A. za 2016 r.,
4. zaopiniowania porządku obrad i projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki,
5. udzielenia upoważnienia Zarządowi Spółki do nabywania akcji własnych w celu umorzenia lub odsprzedaży oraz projektu stosownej uchwały w zakresie ww. zmian w Statucie Spółki,
6. zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu Audytu wynikające z dostosowania ich zapisów do „Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”,
7. zmiany składu Komitetu Audytu.

W 2017 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 2017 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 życie Ustawy o Biegłych Rewidentach (...) w nowym kształcie, Rada Nadzorcza przeprowadziła działania związane z dostosowaniem dokumentów wewnętrznych Spółki oraz składu Komitetu Audytu stosownie do nowych regulacji.

Przedmiotem cyklicznych posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki, na które zapraszani byli członkowie Zarządu 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 faktoringowej Pragma Faktoring
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności leasingowej spółki LeaseLink
- bieżąca sytuacja w zakresie działalności informatycznej spółki Mint Software
- polityka Grupy w obszarze zewnętrznych źródeł finansowania działalności Pragma Inkaso i Pragma Faktoring
- ryzyka związane z wypełnieniem kowenantów obligacyjnych oraz kredytowych Pragma Inkaso i Pragma Faktoring
- przegląd wybranych aktywów spółek Grupy, w tym posiadanych nieruchomości
- planów sprzedaży wybranych aktywów nieoperacyjnych spółek Grupy i wykorzystania pozyskanych środków na rozwój działalności podstawowej i optymalizację zadłużenia

- plany w zakresie rozwoju, rozbudowy i reorganizacji Grupy Kapitałowej.

W ramach swojej działalności Rada Nadzorcza wykazała się sumiennością, rzetelnością i wiedzą fachową. Rada Nadzorcza działała zgodnie z przepisami prawa, w szczególności Kodeksem Spółek Handlowych i Ustawy o Biegłych Rewidentach (...), Statutem Spółki oraz Regulaminem Rady Nadzorczej. Na wszystkich posiedzeniach, które przewidywały podejmowanie uchwał Rada Nadzorcza działała w składzie pozwalającym na ich podejmowanie. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia swoją pracę w roku 2017.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem układała się prawidłowo. 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” były wystarczające dla sprawnego działania. W praktyce nie występowały problemy proceduralne wymuszające konieczność bardziej szczegółowego uregulowania pracy Rady. Wszystkie kwestie proceduralne i merytoryczne były załatwiane na bieżąco przez cały skład Rady Nadzorczej na jej posiedzeniach, a pomiędzy posiedzeniami przez jej Przewodniczącego lub zastępcę Przewodniczącego.

4. Sprawozdanie Komitetu Audytu

W 2017 roku 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 2017 roku funkcję Komitetu Audytu pełnił trzyosobowy skład wyodrębniony w organie Rady Nadzorczej z dniem 26 listopada 2014 roku w osobach:

- Marek Mańka,
- Tomasz Lalik,
- Marcin Nowak (do dnia 6 września 2017 r.)
- Ireneusz Rymaszewski (od dnia 6 września 2017 r.).

Posiedzenia Komitetu Audytu w 2017 roku odbywały się w terminach posiedzeń Rady Nadzorczej. 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 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 2002 r., nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Komisję Europejską,

- monitorował zmiany w prawie unijnym oraz krajowym mogące mieć konsekwencje w obszarze sprawozdawczości i audytu, w szczególności w zakresie nowelizacji „Ustawy o biegłych rewidentach (...)”.

Komitet Audytu w tym zakresie w szczególności badał:

- zmiany norm, zasad i praktyk księgowych dotyczących Spółki,
- zasady wyceny aktywów i pasywów Spółki,
- zasady ustalania wyniku finansowego Spółki,
- znaczące korekty pozycji księgowych wynikające z badania sprawozdań finansowych,
- zgodność dokumentów finansowych z obowiązującymi przepisami dotyczącymi prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Komitet Audytu uczestniczył w procesie wyboru przez Radę Nadzorczą firmy audytorskiej na potrzeby:

- dokonania przeglądu półrocznych jednostkowych sprawozdań finansowych Pragma Inkaso S.A. oraz półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso za I półrocze 2017 r.
- badania jednostkowych sprawozdań finansowych i ksiąg handlowych Spółki Pragma Inkaso S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso za rok obrotowy 2017.

Komitet Audytu rekomendował w tym zakresie wybór firmy Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Abpa Antoniego Baraniaka (podmiot uprawniony do prowadzenia badań sprawozdań finansowych, wpisany na listę KIBR pod numerem 4055). Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z uzasadnieniem rekomendacji dokonała wyboru zaproponowanego audytora.

Komitet Audytu stwierdził, że kluczowy biegły rewident, firma audytorska, 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 (zwanej dalej: „ustawą o biegłych rewidentach”) jak również zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Komitet Audytu zapoznał się i ocenił Sprawozdanie Finansowe Pragma Inkaso za rok obrotowy od 01.01.2017 do 31.12.2017 roku oraz Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso za 2017 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 działalności Spółki w roku obrotowym od 01.01.2017 do 31.12.2017 roku.

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

Rada Nadzorcza w składzie:

- Rafał Witek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Marek Mańka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Anna Kędzierska-Adamczyk – Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Zgoła – Członek Rady Nadzorczej
- Marcin Nowak – Członek Rady Nadzorczej
- Tomasz Lalik – Członek Rady Nadzorczej
- Ireneusz Rymaszewski – Członek Rady Nadzorczej

oceniła sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2017 oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2017, tj. za okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta Elżbietę Grześkowiak (nr ewidencyjny 5014) działającego w imieniu Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Abpa Antoniego Baraniaka (podmiot uprawniony do prowadzenia badań sprawozdań finansowych, wpisany na listę KIBR pod numerem 4055), złożone z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 109 787 tys. zł,
- sprawozdania z całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, który wykazuje stratę netto w wysokości 85 tys. zł oraz całkowitą stratę netto w wysokości 85 tys. zł,
- zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 85 tys. zł,
- rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, które wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 40 tys. zł,
- not do rocznego sprawozdania finansowego.

oraz oceniła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Spółki w roku obrotowym 2017 i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2017, tj. za okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku, zaopiniowane pozytywnie przez niezależnego biegłego rewidenta Elżbietę Grześkowiak (nr ewidencyjny 5014) działającego w imieniu Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Abpa Antoniego Baraniaka (podmiot uprawniony do prowadzenia badań sprawozdań finansowych, wpisany na listę KIBR pod numerem 4055), złożone z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 270 025 tys. zł,
- skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat i całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, które wykazuje całkowity zysk netto w wysokości 3 825 tys. zł oraz całkowity dochód w wysokości 3 825 tys. zł,
- skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, które wykazuje zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 4 179 tys. zł,

- skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2017 roku, które wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 583 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 2017 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 2017 roku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przedłożone sprawozdanie i wyraża akceptację dla działalności Zarządu w 2017 roku.

Rada Nadzorcza nie wniosła zastrzeżeń co do treści przedłożonego sprawozdania zwracając uwagę na konieczność ciągłego dostosowywania sprawozdań do oczekiwań interesariuszy. W szczególności zwróciła uwagę na możliwość poprawy sprawozdawczości w zakresie poszczególnych segmentów biznesowych w taki sposób żeby umożliwić interesariuszom łatwiejszą ocenę bieżących wyników i perspektyw rozwoju poszczególnych segmentów.

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 i w Grupie w 2017 roku. Rok ten był okresem ewolucyjnych zmian w działalności operacyjnej Pragma Inkaso i Grupy. Ograniczona została działalność w zakresie windykacji na zlecenie i zakupu pojedynczych wierzytelności w Pragma Inkaso na rzecz rozwoju zarządzania portfelami wierzytelności korporacyjnych funduszy sekurytyzacyjnych, w którym to obszarze Pragma Inkaso ma znaczące kompetencje i udział w rynku. Dzięki temu Spółka ograniczyła koszty operacyjne 28% r/r, a koszty finansowe o 8% r/r. Działania te zaowocowały poprawą wyniku finansowego w drugim półroczu 2017 r.

Przeprowadzone zmiany przyniosły jeszcze lepsze wyniki na poziomie Grupy. Pragma Faktoring, zgodnie z opublikowaną strategią, większe zasoby przeznaczyła na rozwój perspektywicznych linii biznesowych PragmaGO (mikroleasing online) i spółki zależnej LeaseLink, która jako pionier rynku e-mikroleasingu odniosła niekwestionowany sukces rynkowy i jest liderem tego rynku obsługującym już niemal 10 tys. klientów.

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 2017 roku Pragma Inkaso stosowała zasady zbioru „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2016” („DPSN”). Zgodnie z zasadami obowiązującymi w 2017 r. Spółka przedstawia informacje na temat stanu stosowania przez Spółkę rekomendacji i zasad zawartych w DPSN na stronie internetowej po adresem:

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 2017 uczestniczyła w akcji charytatywnej pn. „Dzieło Św. Mikołaja”, z którą wiązał się wydatek 1.000 zł. W opinii Rady Nadzorczej tego typu inicjatywa wspierające inicjatywy lokalne i lokalne społeczności, przy relatywnie niskim koszcie, wpływa pozytywnie na postrzeganie marki PRAGMA.

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 2017 w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017,
- Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso w roku obrotowym 2017 w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Pragma Inkaso S.A. w roku obrotowym 2017 w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Pragma Inkaso w roku obrotowym 2017 w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017,
- Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2017.

Rada Nadzorcza zapoznała się ponadto z wnioskiem Zarządu dotyczącym pokrycia straty netto 2017 r. i rekomenduje pokrycie straty netto za 2017 r. w kwocie 85.181,87 zł z kapitału zapasowego Spółki.

Ponadto Rada Nadzorcza wnioskuje o udzielenie absolutorium z wykonywania obowiązków przez członków Zarządu Spółki za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

Dnia 25 kwietnia 2018 roku, Tarnowskie Góry

Rafał Witek	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Mańka	– Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Anna Kędzierska -Adamczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Zgoła	– Członek Rady Nadzorczej
Marcin Nowak	– Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Lalik	– Członek Rady Nadzorczej
Ireneusz Rymaszewski	– Członek Rady Nadzorczej.