

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej Financial Assets Management Group S.A.
z siedzibą w Warszawie
z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy
2018, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018,
wniosków Zarządu w sprawie pokrycia straty wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki**

I. Wprowadzenie

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 5 ust. 2 pkt. 2.1. Regulaminu Rady Nadzorczej Spółki, Rada Nadzorcza spółki pod firmą Financial Assets Management Group S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Adama Naruszewicza 27, 02-627 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000320565, posiadającej NIP: 526-272-53-62 oraz REGON: 015529329 („Spółka”), niniejszym przedstawia Sprawozdanie Rady Nadzorczej Financial Assets Management Group S.A. z siedzibą w Warszawie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018, wniosków Zarządu w sprawie pokrycia straty wraz ze zwięzłą oceną sytuacją Spółki.

II. Wynik oceny sprawozdania finansowego z działalności Spółki w roku obrotowym 2018

W celu zbadania sytuacji finansowej Spółki, Rada Nadzorcza powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok 2018 spółce pod firmą Grupa Gumułka - Audyt sp.k. z siedzibą w Katowicach, ul. Matejki 4, 40-077 Katowice, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem ewidencyjnym 3975 w Polskiej Izbie Biegłych Rewidentów, na podstawie zawartej umowy z dnia 23 marca 2018 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2018 zostało sporządzone w ustalonym przepisami terminie oraz zgodnie z obowiązującym prawem w tym, m.in.:

- ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2018 roku, Nr 76, poz. 395 t.j.);
- kodeksem spółek handlowych.

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało zweryfikowane przez biegłego rewidenta, który stwierdził, że sprawozdanie we wszystkich istotnych aspektach przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki. Opinia biegłego rewidenta nie zawiera żadnych zastrzeżeń. Poprawność sporządzenia sprawozdania finansowego i sprawozdania Zarządu co do zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym, nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w pozytywnej opinii biegłego rewidenta.

III. Wynik oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy 2018 odpowiada wymogom § 70 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018, poz. 757).

Oceniane sprawozdanie zawiera informacje o Spółce zgodne ze stanem faktycznym oraz danymi ze sprawozdania finansowego, a także informacje dotyczące pracy Zarządu, jako organu. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia pracę Zarządu Spółki w badanym okresie, wnosząc do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przyjęcie sprawozdania Zarządu oraz o udzielenie absolutorium Członkom Zarządu Spółki.

IV. Wynik oceny wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok obrotowy 2018

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kierowany do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wniosek Zarządu o dokonanie pokrycia straty poniesionej przez Spółkę w roku obrotowym 2018 w kwocie 24 tys. zł, w ten sposób, że zostanie ona pokryta z zysku wypracowanego w przyszłych latach obrotowych.

V. Ocena sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie, Spółka jako podmiot notowany na GPW jest zobowiązana do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w *Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016 („Dobre Praktyki”)*. Dobre Praktyki to zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszący się w szczególności do organów spółek giełdowych i ich akcjonariuszy, mający na celu tworzenie narzędzi wspierających efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór oraz przejrzystą komunikację z rynkiem.

Zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, w przypadku, gdy określona zasada szczegółowa ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, Spółka ma obowiązek publikowania raportu w tej sprawie.

Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniem o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zamieszczonym w Sprawozdaniu Zarządu z działalności za okres 01.01.2018 – 31.12.2018. Oświadczenie to w sposób szczegółowy opisuje zagadnienia z zakresu ładu korporacyjnego w Spółce.

Stosownie do zasady II Z.10.4. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, iż z uwagi na fakt, że Spółka nie prowadzi działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, nie posiada polityki w tym zakresie.

Wobec powyższego, w ocenie Rady Nadzorczej, Spółka w sposób prawidłowy wypełnia obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

VI. Ocena sytuacji Spółki z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

W Spółce kontrola wewnętrzna to każde działanie podejmowane przez Radę Nadzorczą, Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Kontrola wewnętrzna jest instrumentem wspomagającym proces zarządzania i podejmowania decyzji oraz zapobiegania i wykrywania błędów, nadużyć oraz wszelkich przejawów nieprawidłowości.

W dniu 17 listopada 2017 roku Rada Nadzorcza mając na uwadze brak przekroczenia wielkości wskaźników określonych w art. 128 ust. 4 pkt 4) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powierzyła pełnienie funkcji Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej, której członkowie spełniają również wymagania stawiane Członkom Komitetu Audytu. W dniu 15 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza Spółki potwierdziła, iż Spółka spełnia wymagania pozwalające Radzie Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu także w roku obrotowym 2018. Zdaniem Rady Nadzorczej Spółka w sposób należyty wypełniła obowiązki wynikające z ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017, poz. 1089).

Wszystkie wspomniane wyżej organy wypełniają swoje obowiązki zgodnie z przepisami prawa, w szczególności Kodeksem spółek handlowych, Statutem Spółki, oraz wewnętrznymi regulaminami

Na system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych stosowanych przez Spółkę składają się:

1. ciągła weryfikacja zgodności prowadzonych ksiąg i systemu raportowania z obowiązującymi przepisami,
2. wielostopniowy, niezależny proces akceptacji dokumentów źródłowych oraz prezentowanych danych finansowych.

Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez monitorowanie terminów płatności oraz zapotrzebowania na środki pieniężne w zakresie obsługi krótkoterminowych płatności oraz długoterminowego zapotrzebowania na gotówkę na podstawie prognoz przepływów pieniężnych. Zapotrzebowanie na gotówkę porównywane jest z dostępnymi źródłami pozyskania środków oraz konfrontowane jest z inwestycjami wolnych środków. W ocenie Rady Nadzorczej Spółka zarządza ryzykiem płatności w sposób prawidłowy.

W ramach monitoringu instrumentów finansowych Spółka dokonuje okresowej analizy istotnych instrumentów finansowych oraz wycenia je i klasyfikuje pod względem możliwości generowania przyszłych dochodów. Klasyfikacji tej dokonuje się w chwili rozpoznania aktywa lub zobowiązania, a każde aktywo wycenia przynajmniej raz na zakończenie roku bilansowego. Rada Nadzorcza wyraża pozytywną opinię dla działań Zarządu w ww. zakresie.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się poprzez identyfikację i ocenę obszarów ryzyka dla wszystkich obszarów aktywności Spółki. Następnym krokiem jest zdefiniowanie działań, środków kontroli i procedur niezbędnych do ograniczania tych ryzyk. Zdaniem Rady Nadzorczej, kluczowe dla Spółki procesy zmniejszające jej ekspozycję na ryzyka biznesowe działają w sposób prawidłowy i efektywny, w szczególności dzięki nadzorowi ze strony Zarządu Spółki.

W strukturze Spółki nie wyodrębniono jednostki odpowiedzialnej za realizację w systemie nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a zarządzanie compliance, tj. działania mające na celu zabezpieczenie przestrzegania norm prawnych oraz przyjętych przez Spółkę regulacji wewnętrznych zapewnione są przede wszystkim przez Zarząd Spółki oraz zewnętrzne kancelarie prawne, z którymi współpracuje Spółka. W ocenie Rady Nadzorczej, Spółka prawidłowo dokonuje procesu wdrażania obowiązującego prawa, tak, aby wszystkie regulacje, przepisy i standardy zostały w jasny i przejrzysty sposób wprowadzone oraz w należyty sposób zastosowane.

Za wdrożenie i utrzymanie skutecznych systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance, oraz funkcji audytu wewnętrznego odpowiada Zarząd Spółki. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd, w trakcie bieżącej pracy prawidłowo wykonuje swoje zadania w ww. zakresie.

VII. Wnioski

Po dokonaniu analizy oraz oceny dokumentów przedstawiających działalność Spółki w roku obrotowym 2018 Rada Nadzorcza Spółki wnioskuję do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki o:

1. zatwierdzenie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018;
2. zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018 roku;
3. przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2018;
4. przyjęcie sprawozdania Rady z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018, wniosków Zarządu w sprawie pokrycia straty wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki;
5. udzielenie absolutorium następującym członkom Zarządu Spółki z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2018:
 - Panu Bartłomiejowi Gajeckiemu – Prezesowi Zarządu;
6. udzielenie absolutorium następującym członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2018:
 - Panu Arkadiuszowi Stryja – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, Członkowi Rady Nadzorczej;
 - Pani Justynie Lukoszek (Budzyńskiej) – Członkowi Rady Nadzorczej;
 - Pani Katarzynie Dziki – Członkowi Rady Nadzorczej;
 - Pani Paulinie Wolnickiej-Kawka – Członkowi Rady Nadzorczej;
 - Panu Arkadiuszowi Sugierowi – Członkowi Rady Nadzorczej.

Podpisy Członków Rady Nadzorczej:

- 1. Arkadiusz Stryja** – Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....

- 2. Paulina Wolnicka-Kawka** – Członek Rady Nadzorczej

.....

- 3. Justyna Lukoszek (Budzyńska)** – Członek Rady Nadzorczej

.....

- 4. Katarzyna Dziki** – Członek Rady Nadzorczej

.....

- 5. Bartłomiej Gajecki** – Członek Rady Nadzorczej

.....