



budujemy zaufanie

w audycie

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁKI**

COPERNICUS SECURITIES S.A.

**ZA ROK OBROTOWY, KTÓRY ZAKOŃCZYŁ SIĘ
31 GRUDNIA 2019 R.**

Poznań, dnia 15 maja 2020 r.

4AUDYT sp. z o.o.
ul. Kochanowskiego 24/1
60-846 Poznań

t. +48 61 816 27 81
f. +48 61 855 10 39

w. www.4audyt.pl
e. biuro@4audyt.pl

NIP: 7811817052
REGON: 300821905

KRS 0000304558
Kapitał zakładowy 100 000 PLN

Sąd Rejonowy w Poznaniu
VIII Wydział Gospodarczy KRS

**An International Network of
Professional Accounting Firms**

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej
Copernicus Securities S.A.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Copernicus Securities S.A.** („Spółki”, „Jednostki”) z siedzibą w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 22, za rok obrotowy, który zakończył się dnia 31 grudnia 2019 r., na które składa się:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **36 593 929,64 zł** i pozycje pozabilansowe,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., który wykazuje stratę netto w wysokości **20 375 537,55 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **20 375 537,55 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., który wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 625 515,63 zł**,
- informacja dodatkowa zawierająca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia,

(„sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 351, ze zm.) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, w tym Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich („rozporządzenie” – Dz. U. z 2017 r., poz. 123) oraz zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa i statutem Spółki,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości i rozporządzenia.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późniejszymi zmianami („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach” – tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 1421, ze zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („kodeks IFAC”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy, są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii, podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA	JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY
<p>UTRATA WARTOŚCI AKCJI JEDNOSTKI ZALEŻNEJ COPERNICUS CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.</p> <p>Wartość posiadanych akcji Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. wyniosła 10.887 tys. zł. W roku badanym Spółka dokonała odpisu aktualizującego wartość tych akcji w związku ze stwierdzoną trwałą utratą ich wartości w kwocie 19 207 tys. zł.</p> <p>Ujawnienia dot. tej sprawy zostały przedstawione w nocie 2.10 dodatkowych informacji i objaśnień, gdzie Jednostka przedstawiła sytuację majątkową i finansową Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., odnosząc się do jakościowych i ilościowych źródeł niepewności związanych z akcjami w tej jednostce zależnej. Ponadto Spółka ujawniła kluczowe założenia przyjęte do testu oraz zakres wyników tego testu.</p> <p>Zagadnienie to było kluczowe dla naszego badania, ponieważ wiązało się z istotnym wartościowo składnikiem aktywów. Ponadto obszar ten był przedmiotem naszej szczególnej analizy, ponieważ wiązał się ze znaczącym osądem Zarządu, który został przez nas zidentyfikowany jako mający wysoki stopień niepewności. Założenia przyjęte do przeprowadzonego testu na utratę wartości posiadanych akcji zostały dokonane zarówno na poziomie jednostki zależnej, jak i w skali makroekonomicznej, stanowiąc zagadnienie złożone, którego wyniki były wrażliwe na przyjęte założenia.</p>	<p>W ramach badania udokumentowaliśmy nasze zrozumienie procesu przeprowadzenia testu na utratę wartości.</p> <p>Nasze procedury obejmowały krytyczną ocenę prawidłowości przyjętego przez Spółkę modelu utraty wartości oraz jego założeń, ze szczególną uwagą zwróconą na:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ porównanie kluczowych założeń w modelu z oczekiwaniami rynku, obejmujące porównanie przyszłych aktywów, zobowiązań, przychodów, kosztów i oczekiwanej do osiągnięcia marży, ▪ sprawdzenie poprawności matematycznej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, ▪ ocenę racjonalności przyjętych przez Zarząd prognoz finansowych jednostki zależnej między innymi poprzez analizę przyjętych szacunków i założeń, porównanie aktualnie osiągniętych wyników do wcześniejszych prognoz oraz danych historycznych, ▪ ocenę racjonalności przyjętych do testu założeń makroekonomicznych, ▪ ocenę poprawności i kompletności ujawnień w zakresie testu na utratę wartości. <p>W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie ujawniliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.</p>

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA	JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY
<p>RYZIKO REGULACYJNE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ NA RYNKU FINANSOWYM</p> <p>Spółka oraz podmioty z nią powiązane prowadzą działalność na rynku finansowym, charakteryzującym się wysokim stopniem złożoności oraz zmiennością regulacji prawnych. Kwestię ryzyka regulacyjnego uznaliśmy za kluczową sprawę badania, ponieważ naruszenie obowiązujących przepisów może mieć istotny wpływ na sytuację majątkową i finansową Jednostki i spółek zależnych, w tym na możliwość kontynuacji działalności.</p> <p>Istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki kwestie dotyczące niepewności związanej z obszarem regulacyjnym, w tym przeprowadzoną w Jednostce kontrolą przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały przedstawione szczegółowo w nocie 11 dodatkowych informacji i objaśnień.</p> <p>Ponadto informacje na temat kwestii regulacyjnych w zakresie jednostki zależnej Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zostały ujawnione w nocie 2.10 dodatkowych informacji i objaśnień. Do powyższego zagadnienia odniesiono się powyżej w ramach analizy kluczowej sprawy badania dot. utraty wartości akcji tej spółki.</p>	<p>Nasze procedury w zakresie wpływu na Jednostkę ryzyka regulacyjnego obejmowały w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ analizę korespondencji z KNF, ▪ analizę uchwał i protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu, ▪ skierowanie pytań do członków Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej oraz Zarządu, ▪ analizę protokołu z kontroli przeprowadzonej w Spółce przez KNF i pozostałej istotnej dokumentacji z tego zakresu, ▪ analizę zaleceń otrzymywanych przez Spółkę od KNF, w tym zaleceń wydawanych w ramach procesu oceny nadzorczej BION oraz zaleceń pokontrolnych zawartych w protokole z kontroli, jak również weryfikację stanu wdrożenia przez Jednostkę otrzymanych zaleceń, ▪ zapoznanie się z raportami z kontroli przeprowadzonych przez wyodrębnioną w Spółce jednostkę ds. nadzoru wewnętrznego i compliance, ▪ zapoznanie się z raportami sporządzonymi przez audytora wewnętrznego, ▪ ocenę poprawności i kompletności ujawnień w zakresie ryzyka regulacyjnego. <p>W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie ujawniliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.</p>

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA	JAK NASZE BADANIE ODNIOŚŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY
<p>ROZPOZNAWANIE PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY</p> <p>Spółka przedstawiła ujawnienia związane z przychodami ze sprzedaży w nocie 4.8 dodatkowych informacji i objaśnień.</p> <p>Przychody ze sprzedaży stanowią istotny obszar sprawozdania finansowego. Kwestia ta była przedmiotem naszej szczególnej uwagi ze względu na fakt, że zastosowanie odpowiednich standardów sprawozdawczości finansowej dotyczących rozpoznawania i prezentacji przychodów jest złożone i wymaga dokonywania przez Zarząd szacunków i osądów księgowych oraz opiera się na wykorzystaniu informatycznych systemów przetwarzania danych.</p>	<p>W ramach badania udokumentowaliśmy nasze zrozumienie:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ kontroli wewnętrznej działającej w obszarze przychodów ze sprzedaży, ▪ ogólnego procesu rozpoznawania, ujęcia, wyceny i prezentacji poszczególnych źródeł przychodów przez Spółkę, w tym związanych z nimi istotnych osądów oraz szacunków. <p>W szczególności nasze procedury obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ przegląd przyjętych przez Spółkę regulacji wewnętrznych dotyczących ujmowania przychodów, ▪ analizę zgodności tych regulacji z mającymi zastosowanie przepisami prawa, ▪ przegląd analityczny przychodów ze sprzedaży, ▪ testy szczegółowe przychodów na wybranej próbie dokumentów źródłowych, w tym uzgodnienie ich z zawartymi zleceniami lub umowami oraz potwierdzenie otrzymanej zapłaty lub rozliczenia w innej formie, ▪ weryfikację kompletności ujęcia przychodów w analizowanym okresie, w szczególności poprzez analizę transakcji zawartych na przełomie roku pod kątem ujęcia ich w księgach rachunkowych zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości i mającymi zastosowanie przepisami prawa, ▪ ocenę adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących przychodów ze sprzedaży. <p>W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie ujawniliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.</p>

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i rozporządzenia, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe, Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości i rozporządzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- a. identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- b. uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- c. oceniamy zasadność zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz poprawność szacunków księgowych i powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;



think global · think tgs

budujemy zaufanie

w audycie

- d. wyciągamy wniosek na temat zasadności zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz weryfikujemy, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu z badania na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub modyfikujemy naszą opinię, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia przez nas sprawozdania z badania, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- e. oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje m.in. o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy, który zakończył się 31 grudnia 2019 r. („*sprawozdanie z działalności*”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Spółki wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości i innych przepisach prawa.

4AUDYT sp. z o.o.

ul. Kochanowskiego 24/1
60-846 Poznań

NIP: 7811817052
REGON: 300821905

t. +48 61 816 27 81
f. +48 61 855 10 39

KRS 0000304558
Kapitał zakładowy 100 000 PLN

w. www.4audyt.pl
e. biuro@4audyt.pl

Sąd Rejonowy w Poznaniu
VIII Wydział Gospodarczy KRS

**An International Network of
Professional Accounting Firms**

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest ono istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanych przez nas prac, naszym zdaniem, sprawozdanie z działalności Spółki:

- a. zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, art. 110w ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r., poz. 89, ze zm.) oraz § 22 rozporządzenia,
- b. jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Spółki odpowiada za zapewnienie zgodności działania Jednostki z regulacjami ostrożnościowymi, w tym za prawidłowość ustalenia współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Jednostka przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Spółka prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe przedstawione w nocy 1.6. „Informacje o poziomie funduszy własnych i wymogów kapitałowych”. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Celem badania sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Jednostkę obowiązujących regulacji ostrożnościowych i prawidłowości ustalenia przez nią współczynników kapitałowych, a zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.



think global · think tgs

budujemy zaufanie

w audycie

W oparciu o przeprowadzone procedury badania sprawozdania finansowego informujemy, że naszym zdaniem Spółka:

- a. przestrzegała w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych w zakresie współczynników kapitałowych, określonych w odrębnych przepisach. W 2019 r. wystąpiły przypadki naruszenia limitu dużych ekspozycji, co zostało przez Jednostkę opisane w notcie 1.7 „Informacje o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji w ciągu roku obrotowego”,
- b. na dzień 31 grudnia 2019 r. ustaliła w sposób zgodny z odrębnymi przepisami współczynniki kapitałowe, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Marta Baranowska.

Marta Baranowska

numer w rejestrze biegłych rewidentów 13197

działająca w imieniu 4AUDYT sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, przy ul. Kochanowskiego 24/1, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3363.

Poznań, dnia 15 maja 2020 r.

4AUDYT sp. z o.o.

ul. Kochanowskiego 24/1
60-846 Poznań

NIP: 7811817052
REGON: 300821905

t. +48 61 816 27 81
f. +48 61 855 10 39

KRS 0000304558
Kapitał zakładowy 100 000 PLN

w. www.4audyt.pl
e. biuro@4audyt.pl

Sąd Rejonowy w Poznaniu
VIII Wydział Gospodarczy KRS

**An International Network of
Professional Accounting Firms**