

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
ul. Postępu 12
02-676 Warszawa

**Oświadczenie Kierownictwa IPOPEMA
Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa
(zwana dalej „Towarzystwem”)**

Do biegłego rewidenta.

Niniejsze oświadczenie składamy w związku z przeprowadzonym przez BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. przeglądem śródrocznych sprawozdań finansowych wymienionych poniżej **funduszy zarządzanych przez Towarzystwo** (zwanym dalej łącznie „Funduszami”) sporządzonych za rok zakończony dnia 30.06.2020 roku, mającym na celu wyrażenie opinii biegłego rewidenta orzekającej, czy sprawozdania finansowe przedstawiają rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Funduszy na dzień 30.06.2020 roku, jak też ich wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2020 roku do 30.06.2020 roku, zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r., poz. 351 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o rachunkowości” i odpowiednio wydanymi na jej podstawie przepisami oraz innymi obowiązującymi przepisami oraz przyjętą przez Fundusze polityką rachunkowości.

1. Dirlango Tech FIZ;
2. Globalny Fundusz Medyczny FIZ;
3. IPOPEMA Benefit 1 FIZ AN w likwidacji;
4. IPOPEMA Benefit 7 FIZ AN;
5. LUMEN Medycyny i Innowacji FIZ;
6. LUMEN Obligacji Plus FIZ;
7. LUMEN Polskie Perty FIZ;
8. LUMEN Quantum Absolute Return FIZ;
9. LUMEN Quantum Neutral FIZ;
10. LUMEN Stabilny Dochód FIZAN;
11. TOTAL FIZ

Oświadczenie jest ograniczone do spraw uznanych za istotne. Zagadnienie uznaje się za istotne, bez względu na jego rozmiar, jeżeli pominięcie lub nieprawidłowe ujęcie informacji księgowej powoduje, że w świetle zaistniałych okoliczności zainteresowana osoba podjęłaby inną decyzję.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem składamy następujące oświadczenia:

1. Wywiązaliśmy się z naszej odpowiedzialności za sporządzenie sprawozdań finansowych Funduszy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz przyjętą przez Fundusze polityką rachunkowości; w szczególności, sprawozdania finansowe przedstawiają we wszystkich istotnych aspektach rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego zgodnie z Ustawą o rachunkowości i odpowiednio wydanymi na jej podstawie przepisami oraz oświadczamy, że sprawozdania finansowe zostały przez nas zaakceptowane poprzez nasz podpis pod sprawozdaniami.
2. Potwierdzamy, iż odpowiadamy za wprowadzenie oraz działanie systemu rachunkowości oraz kontroli wewnętrznej, które są zaprojektowane, aby zapobiegać oraz wykrywać nieprawidłowości i błędy.

3. Oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą nie wystąpiły żadne znane nam:
 - a) nieprawidłowości dotyczące Zarządu Towarzystwa, które zarządza Funduszami lub pracowników, którzy odgrywają znaczącą rolę w systemie księgowym Funduszy;
 - b) nieprawidłowości dotyczące agenta transferowego Funduszy, a także pracowników agenta transferowego odgrywających znaczącą rolę w systemie księgowym Funduszy,
 - c) nieprawidłowości związane z innymi członkami kierownictwa lub pracownikami, które mogą mieć istotny wpływ na sprawozdania finansowe Funduszy.
4. Nie jest nam wiadomo o żadnych stwierdzonych lub podejrzewanych nadużyciach popełnionych przez członków kierownictwa lub pracowników odgrywających znaczącą rolę w systemie kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową Funduszy. Nie jest nam też wiadomo o żadnych stwierdzonych lub podejrzewanych nadużyciach popełnionych przez innych pracowników, które mogą mieć istotny wpływ na sprawozdania finansowe Funduszy. Ponadto, nie jest nam wiadomo o żadnych zarzutach dotyczących nieprawidłowości finansowych, w tym stwierdzonych lub podejrzewanych nadużyć (niezależnie od źródła oraz formy, w jakiej zostały one zgłoszone - w tym takich, które zostały zgłoszone przez pracowników Towarzystwa), które mogą spowodować zniekształcenie sprawozdań finansowych lub mogą w inny sposób wpłynąć na sprawozdawczość finansową Funduszy.
5. Odpowiadamy za przestrzeganie wszystkich przepisów prawa, statutów Funduszy oraz Towarzystwa oraz innych regulacji, które mają wpływ na działalność Funduszy.
6. Oświadczamy, iż zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, w okresie objętym badaniem, nie wystąpiły żadne naruszenia lub potencjalne naruszenia bezpośrednio lub pośrednio związane z działalnością Funduszy, przepisów prawnych i regulacji lub zobowiązań umownych, jak również postanowień statutów Funduszy, których efekt powinien zostać ujawniony w sprawozdaniach finansowych lub stać się podstawą do ujęcia straty.
7. Zgadza się z dokonaną przez ekspertów/rzeczoznawców oceną i przy ustalaniu właściwych kwot odpowiednio uwzględniliśmy przedstawione przez nich zastrzeżenia. Nie wydawaliśmy żadnych instrukcji dla Deloitte Advisory Sp. z o.o.; MGW Corporate Consulting Group Sp. z o.o. oraz Value Advisors Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., które mogłyby w jakikolwiek sposób ukierunkować prace tych ekspertów/rzeczoznawców i nie jest nam wiadomo o żadnych innych kwestiach mogących mieć wpływ na ich niezależność lub obiektywizm. Jesteśmy niezależni wobec tych podmiotów

Oświadczamy również, że:

SKORYGOWANE I NIESKORYGOWANE RÓŻNICE

8. Nie występują żadne nieskorygowane różnice, które zostały przez Państwa zidentyfikowane w toku przeglądu sprawozdań finansowych.
9. Potwierdzamy, że są naszymi wszelkie korekty, które wprowadziliśmy do ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę sporządzenia sprawozdań finansowych przedstawionych Państwu do badania oraz sprawozdań finansowych, które zaakceptowaliśmy i o których wydaje Państwo Raport z badania, jak również uznajemy naszą odpowiedzialność za te korekty.
10. Potwierdzamy, iż wszelkie dane, założenia oraz metodologia zostały przejrzane i zweryfikowane przez odpowiedni personel Towarzystwa, w celu zapewnienia, że wszelkie istotne czynniki zostały rozważone w odniesieniu do wszelkich wyliczeń i informacji przedstawionych przez Państwa w czasie przeprowadzania badania, które były związane z wprowadzonymi korektami. Odpowiadamy za właściwe i prawidłowe potraktowanie korekt, włączając w to ich traktowanie dla potrzeb sprawozdawczości dla organów podatkowych.

OŚWIADCZENIA OGÓLNE

11. Sprawozdania finansowe zostały przygotowane zgodnie, co do formy i treści, z obowiązującymi przepisami prawa i statutami Funduszy i przedstawiają rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku z operacji za rok zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Funduszy na dzień 30 czerwca 2020 roku.
12. Nie jest nam wiadomo, aby wystąpiły defraudacje, bądź domniemane próby nadużycia, ani nie jest nam wiadomo o żadnych zarzutach dotyczących nieprawidłowości finansowych, dotyczących członków kierownictwa Spółki lub pracowników.
13. Rozważyliśmy wszelkie informacje dostępne nam do dnia niniejszego oświadczenia, dokonaliśmy oceny zdolności Funduszy do kontynuowania działalności biorąc pod uwagę wszystkie dostępne informacje dotyczące przyszłości w tym oczekiwany wpływ pandemii spowodowanej koronawirusem SARS-COV-2 wywołującego chorobę COVID-19 i uważamy, że Fundusze są w stanie kontynuować działalność w dającej się przewidzieć przyszłości - to znaczy przez okres co najmniej jednego roku od daty bilansowej. W szczególności potwierdzamy, że nie wystąpiły statutowe oraz ustawowe przesłanki likwidacji Funduszy lub Subfunduszy określone w przepisach o funduszach inwestycyjnych, ani nie podjęliśmy decyzji w postaci uchwał o likwidacji któregokolwiek z Funduszy bądź Subfunduszy.
14. Poza informacjami ujawnionymi w informacji dodatkowej do śródrocznego sprawozdania finansowego, nie jest konieczne wykazanie w tym sprawozdaniu finansowym żadnych innych skutków epidemii COVID-19.
15. Ujawnienia przedstawione w śródrocznym sprawozdaniu finansowym na temat istotnych skutków gospodarczych, finansowych i sprawozdawczych epidemii COVID-19 stanowią adekwatne odzwierciedlenie tych skutków.
16. Wszystkie transakcje przeprowadzone przez Fundusze zostały dokładnie i zgodnie z prawdą zaksięgowane. Udostępniliśmy Państwu wszystkie księgi rachunkowe i dokumenty źródłowe oraz wszystkie uchwały z posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia Towarzystwa, które zostały przyjęte do dnia niniejszego oświadczenia i dotyczą Funduszy. Jednocześnie potwierdzamy, że żadne inne kwestie oprócz tych, które są przedmiotem udostępnionych Państwu uchwał, a mogące mieć istotny wpływ na sprawozdania finansowe nie były dyskutowane przez Zarząd.
17. Sprawozdania finansowe nie zawierają istotnych błędów, w tym również dotyczących braku wymaganych ujawnień.
18. Fundusze zastosowały się do wszystkich postanowień porozumień i umów, do których niezastosowanie się mogłoby mieć istotny wpływ na sprawozdania finansowe.

19. Nie otrzymaliśmy żadnych informacji od organów i urzędów regulacyjnych, nadzorujących oraz kontrolujących oraz pożyczko- i kredytodawców, w których wskazują oni na nieprawidłowości w sprawozdawczości Funduszy, niespełnianie warunków umów i porozumień lub postępowanie niezgodne z obowiązującym prawem.
20. Nie wystąpiły żadne:
 - a) straty powstałe w wyniku podjętych zobowiązań do dokonania sprzedaży bądź zakupu,
 - b) umowy i opcje odkupu sprzedanych wcześniej składników majątkowych,
 - c) aktywa oddane pod zabezpieczenie,za wyjątkiem ujawnionych Państwu na piśmie w trakcie przeprowadzonego badania.
21. Ujawniliśmy Państwu wszystkie transakcje obejmujące instrumenty pochodne dotyczące Funduszy i udostępniliśmy wszystkie związane z tym umowy. Wszystkie otwarte kontrakty na dzień 30 czerwca 2020 roku zostały odpowiednio zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych Funduszy.
22. Nie wystąpiły żadne zdarzenia po dacie bilansowej, które powodowałyby konieczność wprowadzenia korekt do sprawozdań finansowych lub ujawnienia w sprawozdaniach finansowych, inne niż zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych.
23. Nie występują żadne istotne kwestie, włączając w to nierozstrzygnięte spory, które mogą stać się przyczyną postępowania sądowego przeciwko któremukolwiek z Funduszy. Potwierdzamy, że na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień niniejszego oświadczenia nie przedstawiono nam, ani nie spodziewamy się przedstawienia, żadnych roszczeń związanych z postępowaniem sądowym, które mogłyby mieć wpływ lub wymagające ujawnienia w sprawozdaniach finansowych Funduszy.
24. Stosowaliśmy się pod każdym względem do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2020 roku, poz. 89) oraz prowadziliśmy działalność zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2020 r. poz. 95) oraz statutów Funduszy.
25. Oświadczamy, że w listach Towarzystwa do uczestników Funduszy zawarliśmy wszystkie informacje wymagane przepisami prawa. Informacje te są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych i odzwierciedlają stan faktyczny.
26. Oświadczamy, że sprawozdania finansowe, które opublikujemy, będą zgodne ze sprawozdaniami finansowymi, o których wydają Państwo Raport z badania.
27. Oświadczamy, że ujawniliśmy Państwu w ramach badania oraz zawarliśmy w sprawozdaniach finansowych wszystkie informacje o dokonanych w okresie sprawozdawczym korektach wyceny aktywów netto na jednostkę uczestnictwa oraz informacje o wszystkich nierozliczonych w okresie sprawozdawczym transakcjach zawartych przez Fundusze.

OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE BILANSU

28. Każdy element sprawozdań finansowych został prawidłowo sklasyfikowany, opisany i ujawniony zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi Fundusze.
29. Nie mamy żadnych planów ani zamierzeń, które mogłyby istotnie zmienić wartość bilansową lub klasyfikację aktywów i pasywów wykazanych w sprawozdaniach finansowych.
30. Aktywa zostały wycenione w sposób prawidłowy i dokonane zostały wszystkie odpisy aktualizujące niezbędne do obniżenia ich wartości do wartości godziwej, tam gdzie było to wymagane, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

31. Uważamy, że istotne założenia leżące u podstaw szacunków i ujawnień dotyczących wartości godziwej zawartych w sprawozdaniach finansowych są racjonalnie uzasadnione i odpowiednie do okoliczności. Założenia te odzwierciedlają nasz zamiar oraz zdolność do prowadzenia działalności w imieniu Funduszy.
32. Fundusze posiadają nieograniczone prawo do dysponowania wszystkimi składnikami majątkowymi i żaden z ich składników majątkowych nie jest przedmiotem zastawu lub innych obciążeń, za wyjątkiem ujawnionych w sprawozdaniach finansowych.
33. W sprawozdaniach finansowych odpowiednio ujęliśmy lub ujawniliśmy wszystkie zobowiązania i rezerwy na przyszłe koszty lub straty, zarówno faktyczne, jak i warunkowe oraz zarachowaliśmy wszystkie koszty przypadające na bieżący okres sprawozdawczy.
34. Oświadczamy, że w sprawozdaniach finansowych ujęte zostały wszelkie koszty operacyjne poniesione przez Fundusze w okresie sprawozdawczym, a także, że koszty te mogą być pokryte przez Fundusze zgodnie ze statutem Funduszy oraz obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2020 roku instrukcjami Zarządu.
35. Oświadczamy, że określenie rynków głównych na dzień 30 czerwca 2020 roku odbyło się zgodnie ze statutami Funduszy, polityką rachunkowości oraz obowiązującymi Fundusze regulacjami prawnymi.
36. Nie istnieją żadne formalne lub nieformalne porozumienia w zakresie kompensowania sald na rachunkach środków pieniężnych lub rachunkach inwestycyjnych dotyczące Funduszy.
37. Na dzień bilansowy i po dniu bilansowym nie stwierdziliśmy przesłanek utraty wartości aktywów finansowych utrzymywanych w portfelach Funduszy i wycenianych skorygowaną ceną nabycia. Potwierdzamy, że taka analiza jest przez nas dokonywana w ramach procedur wewnętrznych.

OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU WYNIKU Z OPERACJI FUNDUSZY

38. Ujawniliśmy Państwu wszystkie warunki umów zawartych przez Towarzystwo w imieniu własnym i Funduszy.
39. Na koniec okresu sprawozdawczego, Fundusze nie posiadały żadnych nietypowych przyszłych zobowiązań i zobowiązań umownych, które nie zostały zawarte w ramach zwykłej działalności Funduszy i mogłyby mieć na nią negatywny wpływ.

OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE POZYCJI POZABILANSOWYCH

40. W notach objaśniających do sprawozdań finansowych zostały prawidłowo wykazane następujące informacje dotyczące instrumentów finansowych, z którymi związane jest ryzyko pozabilansowe lub koncentracja ryzyka kredytowego:
 - zakres, charakter oraz warunki instrumentów finansowych, z którymi związane jest ryzyko pozabilansowe;
 - wysokość ryzyka kredytowego dotyczącego instrumentów finansowych, z którymi związane jest ryzyko pozabilansowe, oraz informacje na temat zabezpieczeń zastosowanych w odniesieniu do tych instrumentów;
 - istotne koncentracje ryzyka kredytowego dotyczącego wszystkich instrumentów finansowych oraz informacje na temat zabezpieczeń zastosowanych w odniesieniu do tych instrumentów.

PRZEKAZANE INFORMACJE

41. Udostępniliśmy Państwu:
 - wszystkie informacje, takie jak zapisy, dokumenty oraz wszelkie inne, co do których jesteśmy świadomi, że mają znaczenie dla sporządzenia sprawozdań finansowych,
 - dodatkowe informacje, o które byliśmy poproszeni w związku z badaniem oraz nieograniczony kontakt z osobami związanymi z Funduszami, od których uzyskanie informacji biegły rewident uznał za konieczne,

42. Ujawniliśmy naszą ocenę ryzyka, że sprawozdania finansowe mogą na skutek oszustwa zawierać istotne zniekształcenia.
43. Ujawniliśmy wszystkie informacje o oszustwie lub podejrzeniu oszustwa, którego jesteśmy świadomi i które wpływa na fundusze, a obejmuje:
- Kierownictwo oraz pracowników odgrywających znaczącą rolę przy kontroli wewnętrznej,
 - inne osoby, w przypadku których oszustwo może istotnie wpływać na sprawozdanie finansowe.
44. Ujawniliśmy wszystkie informacje na temat zarzutów o oszustwo lub podejrzenia oszustwa wpływające na sprawozdania finansowe Funduszy, zgłoszone nam przez pracowników, byłych pracowników, analityków, regulatorów i innych.
45. Ujawniliśmy wszystkie znane lub podejrzewane przypadki nieprzestrzegania przepisów prawa i regulacji, których skutki powinny być zostać rozważone przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych Funduszy. Oświadczamy, że w okresie objętym badaniem i do dnia podpisania niniejszego oświadczenia nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia limitów ekspozycji, którą liczymy codziennie dla każdego z Funduszy zgodnie z wymogami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Oświadczamy, że ujawnienie w sprawozdaniu finansowym FIO dotyczące całkowitej ekspozycji jest poprawne i zgodne z w/w codziennymi wyliczeniami.

Z poważaniem,

.....
Jarosław Wikaliński
Prezes Zarządu

.....
Katarzyna Westfeld
Członek Zarządu

.....
Marcin Winnicki
Członek Zarządu

Warszawa, 31 sierpnia 2020 roku