

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z badania
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
za 2022 rok
CENTURION FINANCE ASI Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

ROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
CENTURION FINANCE ASI Spółka Akcyjna**

Sprawozdanie z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za 2022 rok

Opinia z zastrzeżeniem

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego CENTURION FINANCE ASI Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach (40-749) przy ul. Aleksandra Zająca 22, które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe”).

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2023 roku poz. 120 z późniejszymi zmianami, zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”

Naszym zdaniem z wyjątkiem spraw przedstawionych w sekcji „podstawa opinii z zastrzeżeniem” załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2022 roku 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 oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem Spółki.
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

z wyjątkiem spraw opisanych w sekcji „podstawa opinii z zastrzeżeniem”

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 późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t. j.

Dz. U. z 2022 r. poz. 1302) . 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 Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej 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 IESBA. 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.

Podstawa opinii z zastrzeżeniem

Kwota pożyczek długoterminowych wykazana w bilansie w pozycji długoterminowe aktywa finansowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wraz z odsetkami wynosi 2.874,8 tys. zł i stanowi 30,8 % sumy aktywów.

Z pozycji tej na Centurion Nieruchomości Spółka z o.o. w której podmiot badany jest jedynym udziałowcem, przypada kwota 2.223,6 tys. i na pozostałe jednostki 651,2 tys. zł Po dokonaniu analizy umów oraz pozostałych dokumentów /sprawozdań finansowych/ ustalono , że nie dokonano zabezpieczeń spłaty pożyczek. Dane i informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych pożyczkobiorców nie gwarantują spłat zaciągniętych pożyczek w wyznaczonych terminach.

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

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 oraz 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 odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Wycena inwestycji długoterminowych</p> <p>W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje inwestycje długoterminowe w kwocie 2.874,8 tys. zł co stanowi 30,8 % aktywów bilansu. Z kwoty tej na podmiot powiązany przypada kwota 2.223,6 tys. zł.</p> <p>Udzielone pożyczki omówiono w uzasadnieniu opinii z zastrzeżeniem .</p>	<p>Zagadnienie zostało uznane za ryzyko istotnego zniekształcenia z uwagi na znaczny wpływ osądów kierownictwa na ujawnienie w sprawozdaniu finansowym wartości aktywów. W odpowiedzi na ryzyko istotnego zniekształcenia przeprowadziliśmy między innymi następujące procedury badania:</p> <ul style="list-style-type: none"> - analiza powiązań kapitałowych, -potwierdzenie prawa do posiadanych udziałów i akcji, -dokonałiśmy oceny wyników finansowych generowanych przez spółki zależne, -dokonałiśmy oceny adekwatności i racjonalności przyjętych przez Zarząd Spółki metod i założeń do oceny wartości inwestycji, w tym ich realności, -dokonałiśmy oceny konieczności przeprowadzenia testu na utratę wartości udziałów i akcji -dyskusję z Zarządem odnośnie potencjalnych zagrożeń
<p>Inwestycje w papiery wartościowe</p> <p><i>Odniesienie do ujawnienia w sprawozdaniu</i></p> <p>Spółka przedstawiła ujawnienia związane z posiadanymi papierami wartościowymi.</p> <p>Na dzień 31 grudnia 2022 roku inwestycje z tytułu posiadanych aktywów finansowych wynoszą 5.264,9 tys. zł Kwota ta stanowi 56,8 % aktywów bilansu .</p> <p>Inwestycje w papiery wartościowe narażone są na ryzyko utraty wartości.</p> <p><i>Uzasadnienie uznania sprawy za kluczowe zagadnienie badania</i></p> <p>Zagadnienie zostało uznane za kluczową sprawę badania , ponieważ wiązało się z istotnym wartościowo składnikiem aktywów . Spółka w 2022 roku przeprowadziła istotne dla sprawozdania finansowego transakcje związane z nabyciem aktywów finansowych .</p>	<p>W ramach badania udokumentowaliśmy nasze zrozumienie transakcji związanych z nabyciem aktywów finansowych , jak również kompletność ujawnień z tym związanych w sprawozdaniu finansowym .</p> <p>W szczególności nasze procedury obejmowały :</p> <ul style="list-style-type: none"> -ocenę kontroli wewnętrznej mającej na celu identyfikację przesłanek utraty wartości posiadanych aktywów finansowych, -ocenę poprawności i kompletności ujawnień w zakresie posiadanych papierów wartościowych , -weryfikację założeń przyjętych przez Zarząd o braku przesłanek utraty wartości inwestycji, -dyskusję z Zarządem odnośnie potencjalnych skutków wojny trwającej w Ukrainie <p>W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie ujawniliśmy istotnych kwestii , które wymagałyby korekty w sprawozdaniu finansowym .</p>

Inne informacje zamieszczone w raporcie rocznym

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują między innymi sprawozdanie z działalności Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. a także następujące elementy raportu rocznego: wybrane dane finansowe (w przeliczeniu na EUR); oświadczenia Zarządu.

Za przygotowanie innych informacji odpowiedzialność ponoszą odpowiednio Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie

wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, przeczytanie innych informacji podczas wykonywania badania, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną w trakcie badania lub w inny sposób wydają się być istotnie zniekształcone.

Jeżeli, na podstawie pracy, którą wykonaliśmy w odniesieniu do innych informacji, które uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania, stwierdzimy, że występuje istotne zniekształcenie tych innych informacji, jesteśmy zobowiązani zamieścić taką informację w sprawozdaniu z badania. Nie mamy nic do przekazania w tym zakresie.

Do dnia naszego sprawozdania z badania otrzymaliśmy sprawozdanie z działalności Spółki, a raport roczny będzie dostępny po tej dacie. W przypadku, kiedy stwierdzimy istotne zniekształcenie w raporcie rocznym jesteśmy zobowiązani poinformować o tym Radę Nadzorczą Spółki.

Odpowiedzialność Zarządu oraz 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 i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa 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 Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. 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:

- 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 zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej 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;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, 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 naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- 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 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.

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

Spśród 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 naszym 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.

Sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 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 odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności było zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

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 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 naszym 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.

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Spółki istotnych zniekształceń / uwzględnić tu należy ustalenia zawarte w uzasadnieniu do zastrzeżeń do opinii/.

Opinia o oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Naszym zdaniem w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego jednostka zawarła informacje wymagane zgodnie z zakresem określonym w regulaminach, o których mowa w art.61 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1983 z późn.zm.). Ponadto stwierdzamy, że informacje zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym

Informacja o dopełnieniu przez Spółkę obowiązków określonych w art. 69 Ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe za 2021 rok zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym . Za 2021 rok było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta. Wydana została opinia z zastrzeżeniami .

Informacje dotyczące opinii za poprzedni okres sprawozdawczy.

Uzasadnienie zastrzeżeń do opinii za poprzedni okres sprawozdawczy przedstawia się następująco:

„Spółka od 2014 roku udzielała pożyczek długoterminowych. Kwota tych pożyczek wykazana w bilansie w pozycji długoterminowe aktywa finansowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wraz z odsetkami wynosi 2975,0 tys. zł i stanowi 37,05 % sumy aktywów. Z pozycji tej na Centurion Nieruchomości Spółka z o.o. w której podmiot badany jest jedynym udziałowcem, przypada kwota 2.280,4 tys. zł /należność główna/ i na PMG Concept kwota należności głównej 229,5 tys. zł oraz Prima BIT Games SA 150 tys. zł Od tych pożyczek naliczono odsetki w kwocie 255,0 tys. zł Terminy spłaty tych pożyczek są przesuwane.

Po dokonaniu analizy umów oraz pozostałych dokumentów /sprawozdań finansowych/ ustalono , że nie dokonano zabezpieczeń spłaty tej pożyczki. Dane i informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych pożyczkobiorców nie gwarantują spłat zaciągniętych pożyczek w wyznaczonych terminach.”

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji.

Centurion Finance ASI Spółka Akcyjna jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej. Grupę Kapitałową tworzą Jednostka Dominująca i podmiot powiązany Centurion Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością /Jednostka dominująca posiada 100 % udziałów w tej spółce / Zarząd jednostki dominującej podjął decyzję o nie sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego powołując się na art. 56 ustawy o rachunkowości.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Wylegała Teresa, działający w imieniu Biura Obrachunkowego . z siedzibą w Gorzowie Wielkopolskim (66-400) , przy ul Dąbroszyńskiej 50 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 731, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Kluczowy biegły rewident

Teresa Wylegała /nr ew 4489 /

Gorzów Wielkopolski 14-06-2023 rok