



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 2020 R.**

Poznań, dnia 31 maja 2021 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 29, za rok obrotowy, który zakończył się dnia 31 grudnia 2020 r., na które składa się:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **29 342 527,89 zł** i pozycje pozabilansowe,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r., który wykazuje stratę netto w wysokości **12 053 835,93 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r., które wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę **12 053 835,93 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r., który wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **2 124 940,47 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 2020 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 2021 r., poz. 217, 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” – tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 123) oraz zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostką przepisami prawa i statutem Spółki,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości i rozporządzenia.



think global · think tgs

budujemy zaufanie

w audycie

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 2020 r., poz. 1415). 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.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na punkt *Założenie kontynuacji działalności* we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz notę 10 *Informacja o występowaniu niepewności co do możliwości kontynuowania działalności* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego, w których Zarząd Jednostki poinformował o istnieniu istotnej niepewności co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Niepewność ta związana jest w szczególności ze zdarzeniem po dniu bilansowym w postaci podjęcia w dniu 13 maja 2021 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o cofnięciu Spółce zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie oferowania instrumentów finansowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych, a także nałożenia na Jednostkę kary pieniężnej w wysokości 3.500 tys. zł. W związku z powyższym:

- a. Spółka do dnia 14 lipca 2021 r. zobowiązana jest zaniechać działalności maklerskiej we wskazanych obszarach, które stanowiły dotychczas podstawowe źródło jej przychodów,
- b. naruszone zostały wymogi adekwatności kapitałowej i wymogi regulacyjne, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („ustawa o obrocie” – tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 328, ze zm.).

Jak wskazano powyżej, przywołane okoliczności wskazują na istnienie istotnej niepewności co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. We wspomnianych powyżej punktach sprawozdania finansowego Zarząd Jednostki przedstawił działania, które są i będą podejmowane w celu eliminacji tych zagrożeń. Zwracamy uwagę na niepewność związaną z realizacją zakładanych przez Zarząd scenariuszy.

Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w odniesieniu do tej sprawy.

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**



think global · think tgs

budujemy zaufanie

w audycie

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. Poza kwestią opisaną w sekcji *Istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności* za kluczowe sprawy badania, które powinny być przedstawione w naszym sprawozdaniu, uznaliśmy sprawy opisane poniżej. 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 - RYZYKO REGULACYJNE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ NA RYNKU FINANSOWYM

Spółka oraz podmioty z nią powiązane prowadzą lub prowadziły 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, w tym na możliwość kontynuacji działalności.

Do kwestii wpływu ryzyka regulacyjnego na kontynuację działalności odnieśliśmy się powyżej w sekcji *Istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności*. Ponadto istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki sprawy dotyczące niepewności związanej z obszarem regulacyjnym, w tym kwestia wpisania Spółki na listę ostrzeżeń publicznych, zostały szczegółowo przedstawione w nocie 11 *Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy domu maklerskiego* dodatkowych informacji i objaśnień.

Ponadto informacje na temat kwestii regulacyjnych odnoszących się do jednostki podporządkowanej Janus Enterprise S.A. w likwidacji (dawniej Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) zostały ujawnione w nocie 2.12.3 *Zmiany wartości w zakresie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. Do powyższego zagadnienia odniesiono się również poniżej w ramach analizy kluczowej sprawy badania dotyczącej utraty wartości akcji tej spółki.

JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

Nasze procedury w zakresie wpływu ryzyka regulacyjnego na Jednostkę obejmowały w szczególności:

- analizę protokołu z kontroli przeprowadzonej w Spółce przez KNF, dokumentacji dotyczącej wszczętego przez KNF postępowania administracyjnego oraz uzasadnienia do decyzji KNF z dnia 13 maja 2021 r., jak również analizę 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,

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

- analizę pozostałej korespondencji z KNF,
- skierowanie pytań do członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu,
- pozyskanie informacji na temat prowadzonego postępowania i innych spraw od reprezentujących Spółkę lub współpracujących ze Spółką kancelarii prawnych,
- analizę uchwał i protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej i Zarządu,
- zapoznanie się z raportami z kontroli przeprowadzonych przez wyodrębnioną w Spółce jednostkę ds. nadzoru wewnętrznego i compliance,
- zapoznanie się ze sprawozdaniami audytora wewnętrznego,
- analizę wpływu zdarzeń po dniu bilansowych na kwestie dotyczące ryzyka regulacyjnego,
- ocenę poprawności i kompletności ujawnień w zakresie ryzyka regulacyjnego.

W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA - WYCENA AKCJI JEDNOSTKI PODPORZĄDKOWANEJ JANUS ENTERPRISE S.A. W LIKWIDACJI (DAWNIJ COPERNICUS CAPITAL TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.)

Wartość posiadanych akcji Janus Enterprise S.A. w likwidacji na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 r. wyniosła 2.395 tys. zł. W roku badanym Spółka dokonała odpisu aktualizującego wartość tych akcji w związku ze stwierdzoną trwałą utratą ich wartości w kwocie 8.491 tys. zł.

Ujawnienia dot. tej sprawy zostały przedstawione w nocie 2.12.3 *Zmiany wartości w zakresie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. W nocie tej Spółka wskazała sposób wyceny, jaki przyjęła do ustalenia wartości akcji tej spółki dla celów sprawozdania finansowego, jak również przedstawiła sytuację majątkową i finansową Janus Enterprise S.A. w likwidacji oraz istotne zdarzenie po dniu bilansowym w tym podmiocie. Ponadto w zakresie niniejszego opisu Spółka szczegółowo odniosła się do okoliczności, w wyniku których podjęta została decyzja o otwarciu likwidacji ww. jednostki.

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.

JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

Procedury w ramach niniejszej kluczowej sprawy badania obejmowały w szczególności czynności wykonane przez nas w ramach badania sprawozdania finansowego Janus Enterprise S.A. w likwidacji. Nasze działania w tym zakresie koncentrowały się na ustaleniu, czy w sprawozdaniu finansowym Janus Enterprise S.A. w likwidacji na dzień 31 grudnia 2020 r. prawidłowo ustalono wartość aktywów netto tej jednostki, w szczególności:

- dokonaliśmy weryfikacji, czy aktywa tego podmiotu zostały wycenione po cenach sprzedaży netto możliwych do uzyskania, nie wyższych od cen ich nabycia albo kosztów wytworzenia, pomniejszych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

- przeanalizowaliśmy, czy w spółce zostały oszacowane i utworzone wszystkie istotne rezerwy, w tym rezerwy na przewidywane dodatkowe koszty i straty spowodowane utratą zdolności do kontynuowania działalności,
- dokonaliśmy analizy wpływu zdarzeń po dniu bilansowym na wartość aktywów netto spółki na dzień 31 grudnia 2020 r.

Ponadto w ramach przeprowadzonych procedur:

- omówiliśmy z Zarządem Spółki planowany przebieg procesu likwidacji Janus Enterprise S.A. w likwidacji,
- zweryfikowaliśmy zasadność przyjętego sposobu wyceny akcji Janus Enterprise S.A. w likwidacji dla celów sprawozdania finansowego Spółki,
- dokonaliśmy oceny poprawności i kompletności ujawnień dotyczących wyceny oraz utraty wartości.

W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA - ROZPOZNAWANIE PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY

Spółka przedstawiła ujawnienia związane z przychodami ze sprzedaży w nocie 4.8 *Przedstawienie struktury rzeczowej i terytorialnej przychodów z działalności podstawowej, w tym kwoty przychodów z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. Ponadto w nocie 4.3 *Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego Jednostka zaprezentowała istotne informacje na temat działalności zaniechanej w 2020 r. oraz przewidzianej do zaniechania w 2021 r.

Zagadnienie to było kluczowe dla naszego badania, ponieważ przychody ze sprzedaży stanowią istotny obszar sprawozdania finansowego. Ponadto uznaliśmy prawidłowość rozpoznania przychodów za kluczową kwestię ze względu na to, że pozycja ta ze swej natury narażona jest na zniekształcenie spowodowane błędami bądź oszustwem.

JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

W ramach badania udokumentowaliśmy nasze zrozumienie:

- 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.

W szczególności nasze procedury obejmowały:

- 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,
- potwierdzenie istnienia sald należności od klientów,
- 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.

W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby modyfikacji opinii z badania.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – sprawy sporne

Zwracamy uwagę na notę 2.27.b) *Zobowiązania warunkowe – sprawy sporne* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego, w której opisano pozwy wniesione przeciwko Spółce przez jej byłych pracowników, w tym wskazano na niepewność odnoszącą się do przyszłych wyników tych sporów.

Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w odniesieniu do tej sprawy.

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;
- 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.



think global · think tgs

budujemy zaufanie

w audycie

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 2020 r. („sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie z działalności

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.

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 o obrocie 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.

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**

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 nocie 1.6. *Informacje o poziomie funduszy własnych i wymogów kapitałowych* dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy w szczególności 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.

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

- a. w okresie sprawozdawczym co do zasady przestrzegała obowiązujących regulacji ostrożnościowych, przy czym we wskazanym okresie wystąpiły przypadki naruszeń wymogu kapitałowego oraz limitów dużych ekspozycji. Powyższe zostało opisane przez Jednostkę w nocie 1.7.a) *Naruszenie współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji w ciągu roku obrotowego* dodatkowych informacji i objaśnień,
- b. na dzień bilansowy naruszyła obowiązujące regulacje ostrożnościowe, co zostało przedstawione w nocie 1.7.b) *Naruszenie współczynników adekwatności kapitałowej na dzień bilansowy z uwagi na zdarzenie po dacie bilansu*”,
- c. na dzień 31 grudnia 2020 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 31 maja 2021 r.