

Stanowisko Zarządu Centurion Finance ASI S.A. w sprawie zastrzeżenia wyrażonego przez biegłego rewidenta w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego Emitenta za rok 2020

Działając w trybie §5 pkt 6.1.8. Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, Zarząd Centurion Finance ASI S.A. („**Emitent**”) przedstawia swoje stanowisko w kwestii zastrzeżenia wyrażonego przez biegłego rewidenta Teresę Wylegałę („**Biegły Rewident**”) w opinii z badania rocznego sprawozdania finansowego Emitenta za rok 2020 („**Sprawozdanie Finansowe**”).

Biegły Rewident przedstawił zastrzeżenie o następującej treści:

„Spółka od 2014 roku udzielała pożyczek długoterminowych. Kwota tych pożyczek wykazana w bilansie w pozycji długoterminowe aktywa finansowe na dzień 31 grudnia 2020 roku wraz z odsetkami wynosi 2.842,4 tys. zł i stanowi 35,41 % 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 306,9 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. Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii z zastrzeżeniem.”

W ocenie Zarządu Emitenta, wskazane przez Biegłego Rewidenta ryzyka związane z wierzytelnościami pożyczkowymi Emitenta wobec Centurion Nieruchomości sp. z o.o. („**Centurion Nieruchomości**”) oraz PMG Concept Sp. z o.o. („**PMG Concept**”) nie mają negatywnego wpływu na Sprawozdanie Finansowe oraz wyniki oraz inne dane finansowe Emitenta.

Zarząd Emitenta wskazuje, że:

- Centurion Nieruchomości jest spółką zależną Emitenta, który jest właścicielem wszystkich udziałów w tej spółce. Emitent w pełni kontroluje Centurion Nieruchomości kapitałowo.
- Wiceprezes zarządu Emitenta sprawuje jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu Centurion Nieruchomości, co powoduje, że Emitent kontroluje Centurion Nieruchomości również operacyjnie.
- Centurion Nieruchomości służy Emitentowi, jako sposób oddzielenia działalności na rynku nieruchomości od podstawowej finansowej działalności Emitenta.
- Wartość nieruchomości posiadanych przez Centurion Nieruchomości jest w sprawozdaniu finansowym wykazywana po cenach nabycia. Na podstawie analizy lokalnych rynków nieruchomości oraz zrealizowanych transakcji w 2021 roku, Zarząd Emitenta szacuje, że rynkowa wartość tych nieruchomości jest znacząco wyższa od ich wartości bilansowej. Wartość rynkowa nieruchomości posiadanych przez Centurion Nieruchomości jest znacząco wyższa niż całe zadłużenie Centurion Nieruchomości wobec Emitenta z tytułu pożyczek.

Powyżej przedstawione okoliczności powodują, że Zarząd Emitenta stoi na stanowisku, że brak zabezpieczenia pożyczek udzielonych spółce zależnej Centurion Nieruchomości nie ma negatywnego wpływu na Sprawozdanie Finansowe oraz wyniki oraz inne dane finansowe Emitenta.

W opinii Zarządu Emitenta, oprócz zwykłego zarządzania udziałami w Centurion Nieruchomości i dbania o interesy Emitenta oraz jego spółki zależnej, nie zachodzą przesłanki, które wymagałyby podejmowania dodatkowych działań związanych z obecnie udzielonymi pożyczkami dla Centurion Nieruchomości.

Zarząd Emitenta wskazuje, że:

- Kwota wierzytelności głównej Emitenta wobec PMG Concept wskazana w zastrzeżeniu Biegłego Rewidenta to 306,9 tys. zł. Wartość tej należności jest niewielka w stosunku do skali działalności Emitenta.
- Współpraca Emitenta i PMG Concept jest długa i oba podmioty działają w zaufaniu do siebie.
- Mimo przesuwania terminu ostatecznej całkowitej spłaty, zobowiązania PMG Concept wobec Emitenta są stopniowo pomniejszane.

Powyżej przedstawione okoliczności powodują, że Zarząd Emitenta stoi na stanowisku, że pożyczki udzielone PMG Concept nie mają negatywnego wpływu na Sprawozdanie Finansowe oraz wyniki oraz inne dane finansowe Emitenta.

Zarząd Emitenta na bieżąco monitoruje sytuację finansową dłużnika. W wyniku dotychczas podjętych działań pierwotne zobowiązania PMG Concept zostały w znaczącym stopniu spłacone. Emitent kontynuuje działania mające na celu całkowitą spłatę zobowiązania przez dłużnika.

Opinia Rady Nadzorczej Centurion Finance ASI S.A.

Rada Nadzorcza akceptuje stanowisko Zarządu dotyczące ryzyka dla Emitenta w postaci niezabezpieczonych pożyczek dla Centurion Nieruchomości sp. z o.o. oraz PMG Concept sp. z o.o.

Uważamy, że ryzyka związane z ww. dłużnikami zostały prawidłowo zidentyfikowane przez Zarząd. Transparentność spółki zależnej Centurion Nieruchomości sp. z o.o. nie pozostawia żadnych wątpliwości.

Spółka PMG Concept sp. z o.o. jest znana Emitentowi od wielu lat, a samo zadłużenie w stosunku do sumy aktywów Emitenta jest relatywnie niewielkie. Działania dotychczas podjęte przez Zarząd przynoszą wymierny skutek w postaci redukcji zadłużenia dłużnika.

Rada Nadzorcza wyraża opinię, że okoliczności wskazane przez Biegłego Rewidenta w zastrzeżeniu wyrażonym w opinii z badania rocznego sprawozdania finansowego Emitenta za rok 2020 nie mają negatywnego wpływu na wyniki finansowe Emitenta.