

SPRAWOZDANIE

NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania

ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za 2019 rok

CENTURION FINANCE ASI Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

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 2019 roku oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe”). Sprawozdanie to zostało podpisane elektronicznie 14 czerwca 2020 roku godzina 19:47:52

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2019 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 („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2019 r., poz. 351 z późn. zm.) 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.

Podstawa opinii z zastrzeżeniem

Spółka od 2014 roku udzielała pożyczek długoterminowych. Kwota tych pożyczek wykazana w bilansie w pozycji długoterminowe aktywa finansowe na dzień 31 grudnia 2019 roku wraz z odsetkami wynosi 2.808,3 tys. zł i stanowi 44,40 % sumy aktywów. Z pozycji tej na Centurion Nieruchomości Spółka z o.o., w której podmiot badany jest jedynym udziałowcem, przypada kwota 2.207,9 tys. zł. Terminy spłat tych pożyczek są przesuwane.

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

Spółka na dzień 31 grudnia 2019 roku posiada należność /właconą zaliczkę/ z tytułu zawartych umów zakupu udziałów i akcji o wartości 541.047,05 zł stanowiącą 8,55 % sumy aktywów. Nie otrzymaliśmy dokumentów finansowych, które umożliwiłyby nam jednoznaczne potwierdzenie, czy strona sprzedająca posiada pełną zdolność do uregulowania ciężących na niej zobowiązań względem Centurion Finance ASI SA. W czasie dyskusji Zarząd oświadczył, że kwota ta zostanie rozliczona do końca 2021 roku.

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

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2019 r. poz.1421 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została 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 uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz 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 oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Wycena inwestycji długoterminowych</p> <p>W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje akcje i udziały oraz inne długoterminowe aktywa finansowe w kwocie 1430 tys. zł, co stanowiło 22,6 % wartości aktywów wg stanu na 31 grudnia 2019 roku.</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 ujawnione 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,- dokonaliśmy oceny wyników finansowych generowanych przez spółki zależne,- dokonaliśmy oceny adekwatności i racjonalności przyjętych przez Zarząd Spółki metod i założeń do oceny wartości inwestycji, w tym ich realności,- dokonaliśmy oceny konieczności przeprowadzenia testu na utratę wartości udziałów i akcji <p>-dyskusję z Zarządem odnośnie potencjalnych skutków rozprzestrzeniania się COVID-19</p>
<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 2019 roku inwestycje z tytułu posiadanych aktywów finansowych wynoszą 1241 tys zł .</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 e procedury obejmowały :</p> <ul style="list-style-type: none">-ocenę kontroli wewnętrznej mającej na celu identyfikację przesłanek utraty wartości posiadanych aktywów finansowych,

<p>Investycje 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 2019 roku przeprowadziła istotne dla sprawozdania finansowego transakcje związane z nabyciem aktywów finansowych.</p>	<p>-ocenę poprawności i kompletności ujawnień w zakresie posiadanych papierów wartościowych,</p> <p>-weryfikację założeń przyjętych przez Zarząd o braku przesłanek utraty wartości inwestycji,</p> <p>-dyskusję z Zarządem odnośnie potencjalnych skutków rozprzestrzeniania się COVID-19</p> <p>W wyniku przeprowadzonych procedur badania nie ujawniliśmy istotnych kwestii, które wymagałyby korekty w sprawozdaniu finansowym.</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, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i umową, 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 przyjęte 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- 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;

-oceniemy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności 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;

- oceniemy ogólną prezentację, strukturę, 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 o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Spółki za okres od 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku („Sprawozdanie z działalności”) wraz z oświadczeniem o stosowaniu ładu korporacyjnego które jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania (Inne informacje).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki, wraz z wyodrębnioną częścią spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta.

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, 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. Ponadto jesteśmy zobowiązani do wydania opinii, czy Spółka w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego zawarła wymagane informacje.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności.

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

Opinia o oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Naszym zdaniem w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego Spółka zawarła informacje określone w paragrafie 70 ust. 6 punkt 5 Rozporządzenia o informacjach bieżących. Ponadto, naszym zdaniem, informacje wskazane w paragrafie 70 ust. 6 punkt 5 lit. c-f, h oraz lit. i tego Rozporządzenia zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

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 (biuro ul. Kosynierów Gdyńskich 93/2), wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 731, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych. Zbadane sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego” kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Sprawozdanie to zostało podpisane elektronicznie w dniu 15 czerwca 2020 roku .

Kluczowy biegły rewident
Teresa Wylegała /nr ew 4489 /