

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna
z siedzibą w Wysokiej
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Walnego Zgromadzenia WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna z siedzibą w Wysokiej przy ul. Fiołkowej 3, zwanej dalej „Spółką”, za rok obrotowy od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2018 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi JSF 2018 2019_03_21*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 21.03.2019 r.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31.12.2018 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółki,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanych dalej „Krajowymi Standardami Badania”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2018 r. lub później, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana poniżej w sekcji „Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IFAC.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy (kwestie) badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczone spośród:

- obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,
- naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Spółki,
- zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Kluczowe sprawy badania zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych – ryzyko utraty wartości	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Na dzień 31.12.2018 r. wartość udziałów i akcji w jednostkach zależnych oraz w jednostkach, w których Spółka posiada zaangażowanie w kapitale wynosi 8.196 tys. zł. co stanowi 62% sumy bilansowej. Inwestycje w jednostki podporządkowanych są wyceniane na dzień bilansowy według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną odpisy z tytułu utraty wartości. Na każdy dzień bilansowy, Zarząd Spółki ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Oceniając istnienie przesłanek świadczących o możliwości utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych Zarząd Spółki analizuje przesłanki pochodzące z zewnętrznych i wewnętrznych źródeł informacji. W przypadku stwierdzenia, że przesłanki takie nie wystąpiły Zarząd Spółki nie przeprowadza testów na utratę ich wartości. Analiza ta wymaga wielu osądów, przyjęcia wielu założeń. Ze względu na znaczącą wartość pozycji oraz znaczący osądów Zarządu Spółki i odnoszący się do tej pozycji sprawozdania finansowego,	Przeprowadziliśmy rozmowę z Zarządem Spółki na temat identyfikacji przesłanek świadczących o możliwości utraty wartości udziałów i akcji w spółkach podporządkowanych oraz źródeł informacji o nich. Uzyskaliśmy analizę Zarządu Spółki, przesłanek świadczących o ryzyku utraty wartości udziałów i akcji na dzień 31.12.2018 r.. Analizując przesłanki i ich ocenę, o których mowa powyżej, zwróciliśmy szczególną uwagę na racjonalność przyjętych założeń i dokonanych osądów przez Zarząd Spółki. W przypadku istnienia przesłanek utraty wartości udziałów i akcji, uzyskaliśmy testy na ich utratę. . Oceniliśmy, czy przyjęte założenia w modelu wyceny wartości akcji i udziałów na 31.12.2018 r. są racjonalne i oparte na danych historycznych.

pozycja wartości udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych została rozpoznana jako kluczowa sprawa badania.

Zasady wyceny aktywów finansowych zostały opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego w części *Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)*.

Szczegółowe informacje o tych aktywach zostały zaprezentowane w notach od 7 do 10 Informacji dodatkowej.

Kluczowa sprawa: Rozpoznanie i moment ujęcia przychodów ze sprzedaży

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
Przychody netto ze sprzedaży produktów, wykazane w rachunku zysków i strat za rok 2018 w kwocie 7.512 tys. zł, Spółka uzyskała ze świadczenia usług brokerskich dotyczących ubezpieczeń majątkowych i na życie. Przychód rozpoznawany jest w dacie wykonania usługi, za którą uznaje się rozpoczęcie okresu ochrony ubezpieczeniowej z danej polisy, dlatego Zarząd Spółki, na podstawie rejestru obsługiwanych polis (CRM), okresowych raportów od towarzystw ubezpieczeniowych oraz danych historycznych dotyczących ciągłości polis, dokonuje szacunku przychodów należnych. Ze względu na znaczącą wartość pozycji oraz znaczący osąd Zarządu Spółki odnoszący się do tej pozycji sprawozdania finansowego, właściwe rozpoznanie i ujmowanie przychodów ze świadczenia usług brokerskich zostało zidentyfikowane jako kluczowa sprawa badania. Zasady ujmowania przychodów zostały opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego w części <i>Ustalenie wyniku finansowego</i>. Szczegółowe informacje o tych przychodach zostały zaprezentowane w notach 30-31 Informacji dodatkowej.	Uzyskaliśmy zrozumienie procesu rozpoznawania i ujmowania przychodów ze sprzedaży. Zapoznaliśmy się z warunkami współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi wynikającymi ze stosowanej praktyk biznesowej. Zidentyfikowaliśmy kluczowe mechanizmy kontroli związane z procesem ujmowania przychodów. Przeprowadziliśmy testy kontroli dotyczące procesu ujmowania polis ubezpieczeniowych w systemie CRM Spółki pod kątem ich kompletności ujęcia i zgodności danych szczegółowych polis. Przeprowadziliśmy procedury wiarygodności polegające na uzgodnieniu kwot przychodów do raportów CRM oraz płatności od towarzystw ubezpieczeniowych w celu potwierdzenia kompletności, wartości oraz momentu ujęcia przychodów. Przeprowadziliśmy analizę miesięczną przychodów ze sprzedaży w celu identyfikacji trendów i odchyleń.

Inne sprawy

Spółka dokonała zmian w prezentacji wybranych danych finansowych roku ubiegłego, co zostało opisane w notce nr 42 informacji dodatkowej. Mimo, że zmiany prezentacyjne dotyczyły wyłącznie bilansu oraz rachunku zysków i strat, Spółka prezentuje w sprawozdaniu finansowym przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy także dla rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, które zawierają takie same dane finansowe jak dane za rok ubiegły.

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 2018 r. wraz z oświadczeniem o stosowaniu ładu korporacyjnego o którym mowa w art. 49 ust 2a ustawy o rachunkowości, które jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania z działalności

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.

Sprawozdanie z działalności Spółki uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania, 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 a sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, chyba że Zarząd Spółki zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz
- 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, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- oceniamy zasadność przyjęcia przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności przy sporządzaniu i prezentacji sprawozdania finansowego, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczącej tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli sprawozdanie finansowe nie zawiera odpowiednich ujawnień dotyczących istotnej niepewności. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Spółka nie będzie kontynuowała 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.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

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 naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania”, za wyjątkiem spraw co do których 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.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności Spółki zostało sporządzone łącznie ze sprawozdaniem z działalności Grupy Kapitałowej WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. jako jedno sprawozdanie, zwane dalej „sprawozdaniem z działalności”.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *WDB_Sprawozdanie Zarządu 2018*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Spółki w dniu 21.03.2019 r.

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

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Spółce i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, sprawozdanie z działalności odnośnie WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna za rok obrotowy zakończony 31.12.2018 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.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie 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.

Zbadane sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „*Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego*” oraz sprawozdanie z działalności, o którym mowa w sekcji „*Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji*”, kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Niniejsze sprawozdanie z badania dotyczy wyłącznie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności posiadających tę kontrasygnatę.

Rafał Barycki
Biegły rewident nr 10744

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa
Oddział Wrocław

Wrocław, dnia 21 marca 2019 roku