

EFIX DOM MAKLERSKI S.A.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA ROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
NA DZIEŃ 31.12.2018 R.

16.09.2019 R.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Spółki Efix Dom Maklerski S.A.

Sprawozdanie z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki EFIX Dom Maklerski S.A. („Spółka”) z siedzibą w Poznaniu, które zawiera: bilans sporządzony na dzień 31.12.2018 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu oraz informację dodatkową zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego domu maklerskiego oraz opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości i dodatkowe noty objaśniające („jednostkowe sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31.12.2018 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29.04.1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – Dz.U. z 2019 poz. 351) i 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.

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21.03.2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. z 2019 r., poz. 1421 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie jednostkowego sprawozdania finansowego.*

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady 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 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.

Znacząca niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na notę 33 Kontynuacja działalności z części „Dodatkowe noty objaśniające” z załącznika nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego EFIX Dom Maklerski S.A., w którym Zarząd Spółki wskazuje m.in. na pogłębiające się straty netto Spółki, ujemne przepływy z działalności operacyjnej osiągnięte w ostatnich latach oraz problemy z bieżącym regulowaniem zobowiązań publicznoprawnych. W nocie tej Zarząd opisuje także możliwe rozwiązania mające na celu minimalizację ryzyka zagrożenia kontynuacji działalności. Ponadto zwracamy uwagę na przedstawione w tym punkcie informację na temat wszczętego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego w związku z możliwym naruszeniem przez Spółkę EFIX Dom Maklerski S.A. wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w przepisach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady” - Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r. z późn. zm.). Rozstrzygnięcie tego postępowania może mieć istotny wpływ na dalsze funkcjonowanie Spółki EFIX Dom Maklerski S.A.

Uwarunkowania te, wraz z innymi zagadnieniami opisanymi w nocie 33 Kontynuacja działalności z części „Dodatkowe noty objaśniające” z załącznika nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego EFIX Dom Maklerski S.A. wskazują, że występuje znacząca niepewność mogąca budzić poważne wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Na podstawie przeprowadzonej analizy Zarząd Spółki sporządził jednostkowe sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności w okresie przynajmniej roku od daty sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego. Jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera jednakże żadnych korekt, które byłyby konieczne w przypadku gdyby założenie kontynuacji działalności okazało się nieuzasadnione.

Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za jednostkowe sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jednostkowego 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 i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie jednostkowego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając jednostkowe 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 jednostkowe 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 jednostkowego sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy jednostkowe 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 jednostkowego 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 jednostkowego 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 zмовы, 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 jednostkowym 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 jednostkowego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy jednostkowe 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

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31.12.2018 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 zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem jednostkowego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne z jednostkowym 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

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

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Domu Maklerskiego z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Celem badania jednostkowego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Spółkę regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Spółkę regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Spółkę współczynników kapitałowych zaprezentowanych w notcie 27 „Adekwatność kapitałowa prezentowana poprzez poziom funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki, poziom ekspozycji na ryzyko, kapitał założycielski i współczynniki kapitałowe” z części „Dodatkowe noty objaśniające” z załącznika nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego EFIX Dom Maklerski S.A., które mogłyby mieć istotny wpływ na jednostkowe sprawozdanie finansowe.

W wyniku przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego informujemy, że stwierdziliśmy możliwość naruszenia przez Spółkę w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. obowiązujących ją regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Spółkę współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2018 r., które może mieć istotny wpływ na zbadane jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Możliwe naruszenie współczynników kapitałowych wynika z konieczności dokonania odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 36 ust. 1 lit. i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady, w związku z zaangażowaniem kapitałowym Spółki w udziały spółki EFIX Data Sp. z o.o. oraz Tradebox S.A. w likwidacji Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że zgodnie z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa, wymogi w zakresie funduszy własnych nie zostały naruszone. W dniu 18.03.2019 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wszczął postępowanie administracyjne w związku z możliwym naruszeniem przez EFIX Dom Maklerski S.A. wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w przepisach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady. Rozstrzygnięcie tego postępowania może mieć istotny wpływ na wartości współczynników kapitałowych wykazywanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki EFIX Dom Maklerski S.A.

Zwracamy także uwagę, iż zgodnie zapisami załącznika nr 1 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28.12.2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich w części „Dodatkowe noty objaśniające” punkt 1, podpunkt 7 i 8, jednostkowe sprawozdanie finansowe powinno zawierać informację o wartości współczynników adekwatności kapitałowej (współczynnik kapitału podstawowego Tier I, nadwyżka/ niedobór kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, nadwyżka/ niedobór kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy, nadwyżka/niedobór łącznego kapitału) w ujęciu średniomiesięcznym, wyliczonych zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady. W nocy 27 „Adekwatność kapitałowa prezentowana poprzez poziom funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki, poziom ekspozycji na ryzyko, kapitał założycielski i współczynniki kapitałowe” z części „Dodatkowe noty objaśniające” z załącznika nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego EFIX Dom Maklerski S.A. Zarząd Spółki wskazuje na przyjęty przez Spółkę sposób obliczania współczynników za okres od 01.01.2018 r. do 30.11.2018 r. i informuje, że Spółka wyliczała ww. współczynniki jako średnie arytmetyczne stanów na początek i koniec miesiąca, a nie w ujęciu średniomiesięcznym. Przyjęta metodologia nie jest zgodna z ww. obowiązującymi przepisami prawa. Zdaniem Zarządu nie wpływa jednak ona w sposób istotny na kształtowanie się wartości tych wskaźników.

Informacja o niedopełnieniu przez Spółkę obowiązków określonych w art. 53 Ustawy o rachunkowości

Spółka nie dopełniła obowiązku wynikającego z art. 53 Ustawy o rachunkowości. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki sporządzone na dzień 31.12.2018 nie zostało zatwierdzone przez organ zatwierdzający w terminie 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Piotr Woźniak.

Działający w imieniu UHY ECA Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3115.

.....
Piotr Woźniak
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny: 11625

Poznań, 16.09.2019 r.