

Prezentacja Grupy Kapitałowej

Capital Service S.A.
właściciel marek:



SIERPIEŃ 2018

Spis treści

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Zastrzeżenie..... | 3 |
| Kim jesteśmy?..... | 4 |
| Nasze wartości..... | 5 |
| Historia..... | 6 |
| Struktura Grupy Kapitałowej..... | 7 |
| Nasi klienci..... | 8 |
| Otoczenie prawne..... | 9 |
| Rynek firm pożyczkowych w Polsce..... | 10 |
| Nasze produkty..... | 11 |
| Proces biznesowy..... | 12 |
| Struktura organizacyjna..... | 13 |
| Kadra zarządzająca..... | 14 |
| Kanały dystrybucji: sieć oddziałowa..... | 15 |
| Kanały dystrybucji: oddziały..... | 16 |
| Kanały dystrybucji: call center..... | 17 |
| Kanały dystrybucji: on line..... | 18 |
| Kanały dystrybucji: agenci i brokerzy..... | 19 |
| Innowacyjne technologie..... | 20 |
| Wybrane dane finansowe..... | 21 |
| Struktura finansowania..... | 22 |
| Kontakt..... | 23 |
| Załącznik: Rachunek zysków i strat..... | 24 |
| Załącznik: Bilans i przepływy pieniężne..... | 25 |
| Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITAL SERVICE..... | 26 |
| Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok CAPITAL SERVICE S.A..... | 28 |
| Załącznik: Raport biegłego rewidenta z wybranego portfela pożyczkowego i systemu kontroli wewnętrznej..... | 30 |



Zastrzeżenie

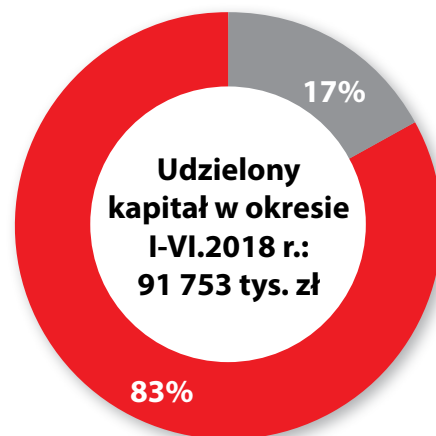
- > Niniejszy dokument ("Prezentacja") został przygotowany wyłącznie do użytku przez potencjalnych inwestorów i partnerów biznesowych oraz inne zainteresowane osoby. CAPITAL SERVICE S.A. wraz ze spółkami zależnymi występuje dalej w Prezentacji jako "Spółka" lub "Inicjator pożyczki".
- > Prezentacja ta ma charakter selektywny i ma na celu przedstawienie Spółki oraz przegląd jej działalności. Niniejsza Prezentacja nie zawiera wszystkich informacji, których potencjalni inwestorzy lub partnerzy biznesowi albo inne osoby mogłyby wymagać w celu dokonania oceny Inicjatora pożyczki. Potencjalni partnerzy powinni zapoznać się z publicznie dostępnymi informacjami dotyczącymi Spółki oraz jej pełnymi sprawozdaniami finansowymi, a także przykładowym wzorcem umowy pożyczki, którym posługuje się Spółka w relacjach z kredytobiorcami lub uzyskać informacje bezpośrednio od Spółki.
- > Niniejsza Prezentacja zawiera informacje dotyczące przyszłości, które mogą wiązać się z ryzykiem i niepewnością dotyczącą wzrostu i rentowności firmy w przyszłości. Nie należy polegać na oświadczeniach, szacunkach i prognozach dotyczących przyszłych wyników lub planów rozwoju Spółki, w tym - bez ograniczeń - w odniesieniu do przewidywanych zmian na rynku, szacunkowych danych finansowych Spółki lub jakichkolwiek innych stwierdzeń dotyczących przyszłości. Rzeczywiste zdarzenia lub wyniki mogą różnić się istotnie od opisanych w niniejszej Prezentacji. Nikt nie powinien zatem nadmiernie polegać na zawartych w Prezentacji wypowiedziach prognozujących, ponieważ odzwierciedlają one jedynie opinie Zarządu Spółki na dzień przygotowania Prezentacji i nie mają na celu wyrażenia zapewnienia co do przyszłych wyników. Fakty i informacje zawarte w Prezentacji mogą podlegać przeglądom w przyszłości. Ani doręczenie Prezentacji, ani dalsze relacje ze Spółką któregokolwiek z odbiorców treści Prezentacji w żaden sposób nie stanowią, iż nie dokonano albo nie zostaną dokonane zmiany w sprawach dotyczących Spółki po dacie Prezentacji.
- > Ani Spółka, ani żaden z jej wspólników, ani dyrektorzy, ani menadżerowie, pracownicy ani doradcy ani żadna inna osoba (i) nie przyjmuje żadnych obowiązków aktualizowania informacji zawartych w niniejszym dokumencie czy też dostosowania ich do przyszłych wydarzeń lub planów rozwoju; (ii) nie składa jakichkolwiek oświadczeń lub gwarancji, wyraźnych lub domniemanych, co do dokładności lub kompletności informacji zawartych w Prezentacji (iii) nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności w wyniku zaniedbania lub w inny sposób, za jakiegokolwiek szkody wynikłe bezpośrednio lub pośrednio z korzystania z niniejszej Prezentacji.
- > Niniejsza Prezentacja nie stanowi oferty ani zaproszenia do przelewu należności wynikających z umowy pożyczki w jakiegokolwiek jurysdykcji, ani ten dokument, ani wszelkie zawarte w nim treści nie stanowią podstawy do zawarcia jakiegokolwiek umowy lub jakiegokolwiek zobowiązania.
- > Wszystkie dane są prezentowane w tys. zł, chyba, że zaznaczono inaczej. Dane dotyczące lat 2015-2017 podlegały audytowi.



Kim jesteśmy?

Kredyt OK *Pieniądze bez ograniczeń!*

rozpoczęcie działalności w zakresie usług finansowych w 1999 r.

jedna z czołowych niebankowych instytucji finansowych w Polsce



 odnawialne pożyczki gotówkowe  pożyczki ratalne

dane prezentowane na dzień 30 czerwca 2018 r.:



63 000+
aktywni klienci



400+
doświadczeni pracownicy



615 zł
średnia wartość odnawialnej pożyczki gotówkowej



2 500 zł
średnia wartość pożyczki ratalnej



195 234
liczba udzielonych pożyczek



12 miesięcy
średni okres pożyczki ratalnej

dane prezentowane za 2017 rok:



112
liczba oddziałów



16 026 tys. zł
kapitał własny



111 634 tys. zł
przychody ze sprzedaży produktów brutto



13 762 tys. zł
EBITDA

Nasze wartości

Misja



Zapewnienie klientom łatwego dostępu do gotówki, szybko, wygodnie, w dowolnym czasie, w dowolnym miejscu i w rozsądnej cenie.

Kluczowe czynniki sukcesu



doświadczony,
kompetentny i zróżnicowany
zespół zarządzający

trafne decyzje



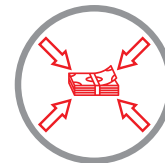
w pełni zintegrowana
obsługa klienta

wydajność, szybkość,
wygoda



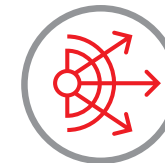
wewnętrzny dział IT

niezależność, elastyczność,
zwinność



zdywersyfikowane
źródła finansowania

bezpieczeństwo

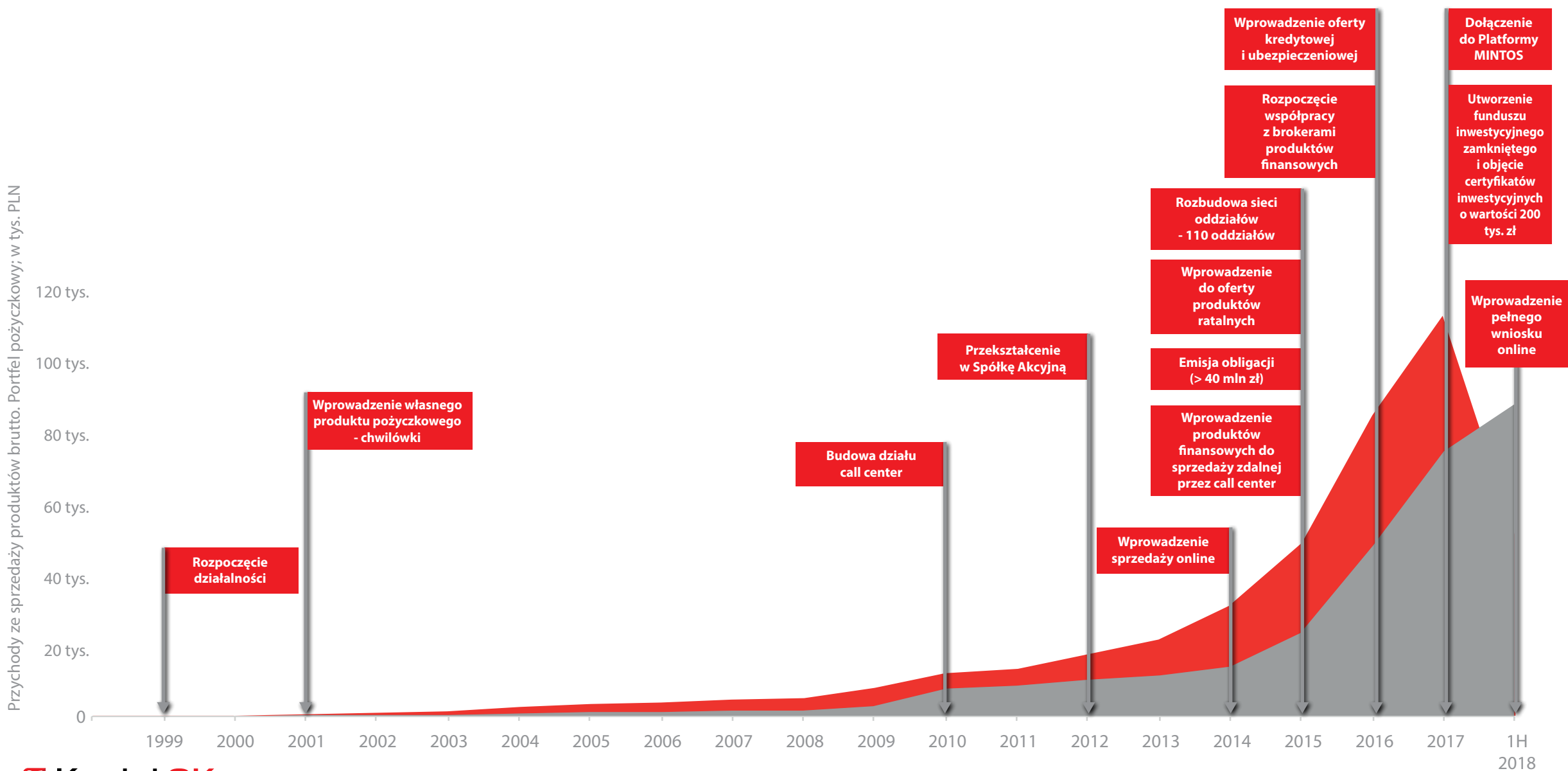


wielokanałowa sprzedaż
(miks tradycyjnych
i nowoczesnych kanałów
sprzedaży)

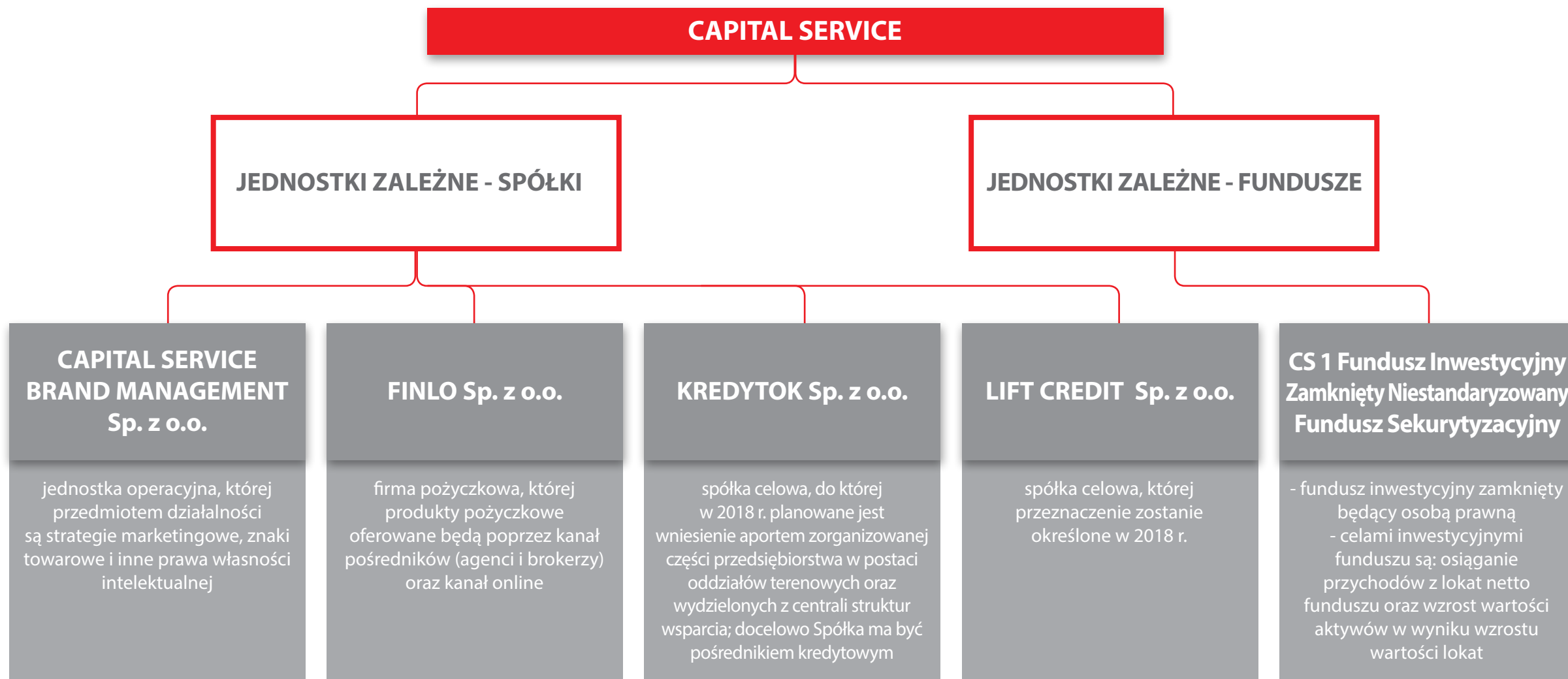
- > własna sieć oddziałów
- > własne call center (ponad 60 pracowników)
- > kanał on line
- > partnerzy handlowi: agenci i brokerzy

możliwość ekspansji

Historia



Struktura grupy kapitałowej



Nasi klienci

Podstawowe dane dotyczące populacji Polski

- > Ludność Polski: **38.43mln**¹
- > Stopa oszczędzania w Polsce wyniosła: **1,60%** oraz w UE: **10%**²
- > Mediana wynagrodzenia wyniosła: **3 291 zł brutto**³
- > Prawie **34%** badanych gospodarstw domowych deklarowało korzystanie z pożyczek i kredytów⁴
 - > Wskaźnik zagrożenia ubóstwem lub wykluczeniem społecznym w Polsce wyniósł: **23,4%** oraz w UE **23,7%**⁵

Źródło:

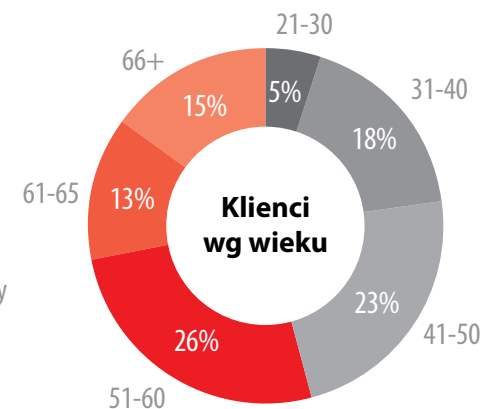
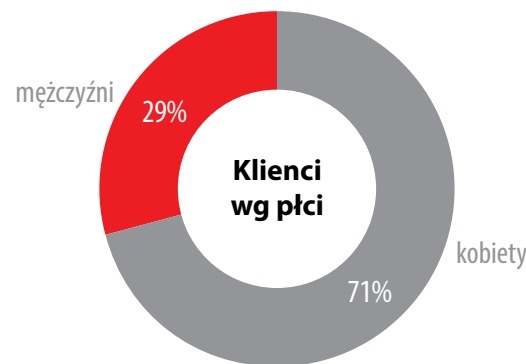
1 Główny Urząd Statystyczny, 2015

2 Narodowy Bank Polski, 2015

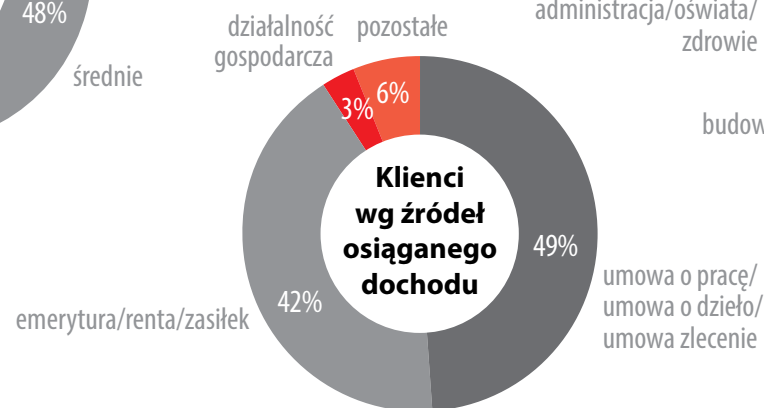
3 Eurostat, 2015

4 Diagnoza Społeczna, 2015

5 Eurostat, 2015



Kredyt OK profil klientów



Otoczenie prawne

Kluczowe znaczenie dla działalności CAPITAL SERVICE S.A. ma ustawa o kredycie konsumenckim, która reguluje wymogi formalne, od spełnienia których uwarunkowana jest możliwość prowadzenia przez Spółkę działalności gospodarczej. Ponadto ww. ustawa nakłada szereg obowiązków wobec konsumenta, jakie należy spełnić zarówno na etapie wnioskowania o finansowanie jak i w procesie obsługi sprzedażowej i posprzedażowej. Ustawa nakłada limity m.in. w zakresie wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu czy wysokości oprocentowania.



Wymogi formalne dla instytucji pożyczkowych:

- > forma prawna: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółka akcyjna,
- > minimalna wysokość kapitału zakładowego to 200 tys. zł,
- > fundusze na pokrycie kapitału zakładowego nie mogą pochodzić z kredytu, pożyczki, emisji obligacji lub nieudokumentowanych źródeł,
- > fundusze na pokrycie kapitału zakładowego nie mogą pochodzić z kredytu, pożyczki, emisji obligacji lub nieudokumentowanych źródeł.

Capital Service jest członkiem **Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce - Związku Pracodawców**, która skupia kilkadziesiąt kluczowych przedsiębiorstw z rynku finansowego w Polsce.

Odpowiedź CAPITAL SERVICE na wprowadzone regulacje

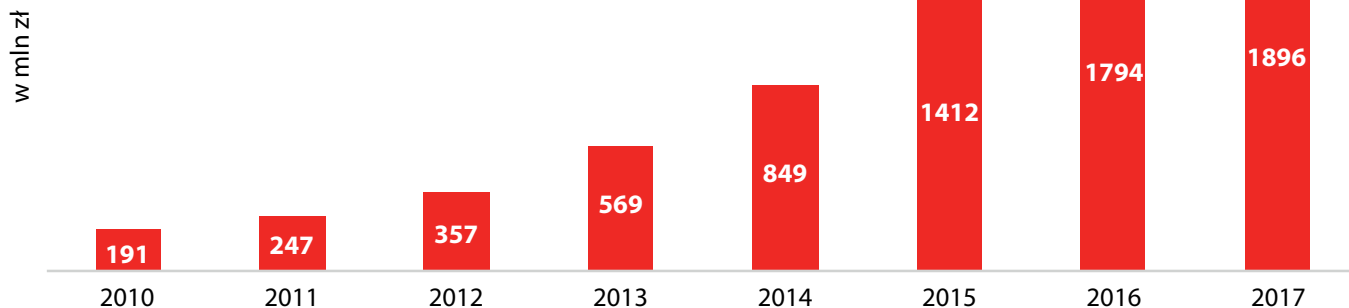
Spółka posiada wewnątrz organizacji sprawnie działającą i szybko reagującą na zmiany w prawie komórkę organizacyjną, która na bieżąco monitoruje zmiany w regulacjach w próbie maksymalnego dostosowania produktów, procesów Spółki do zmian w przepisach bez uszczerbku dla biznesu i maksymalizacji zysków.

Działając jako odpowiedzialny pożyczkodawca CAPITAL SERVICE stosuje jedynie **przejrzyste** praktyki biznesowe

Strategia biznesowa z sukcesem dostosowana do wprowadzonych zmian regulacyjnych

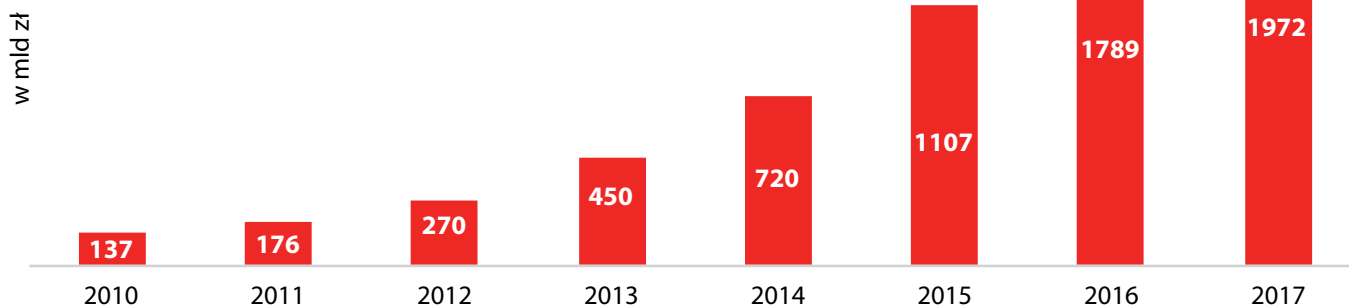
Rynek firm pożyczkowych w Polsce

Wartość udzielonych pożyczek przez uczestników badania ankietowego KPF



- > Instytucje pożyczkowe uczestniczące w badaniu ankietowym w 2017 r. udzieliły 1,896 mld PLN pożyczek na cele konsumpcyjne, o 102,32 mln PLN i względnie o 5,7% więcej niż w 2016 r.
- > Systematyczny wzrost w latach 2010-2015 wskazywał na stabilną tendencję na rynku pożyczek pozabankowych. Zmiana na przełomie dwóch ostatnich lat wskazuje na silne spowolnienie dynamiki zmian.

Wartość portfela pożyczek uczestników badania KPF



- > Wartość portfela pożyczek udzielonych przez uczestników badania na koniec 2017 r. wyniosła 1,97 mld PLN.
- > W porównaniu z końcem 2016 r. jest to zmiana na poziomie 10,25%.

Źródło:

*Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce - Związek Pracodawców, 2018

*w badaniu ankietowym wzięło udział 11 instytucji pożyczkowych

Nasze produkty



**odnawialne
pożyczki
gotówkowe**



maksymalna kwota
pożyczki **1000 zł**



okres kredytowania
30 dni



**pożyczki
ratalne**



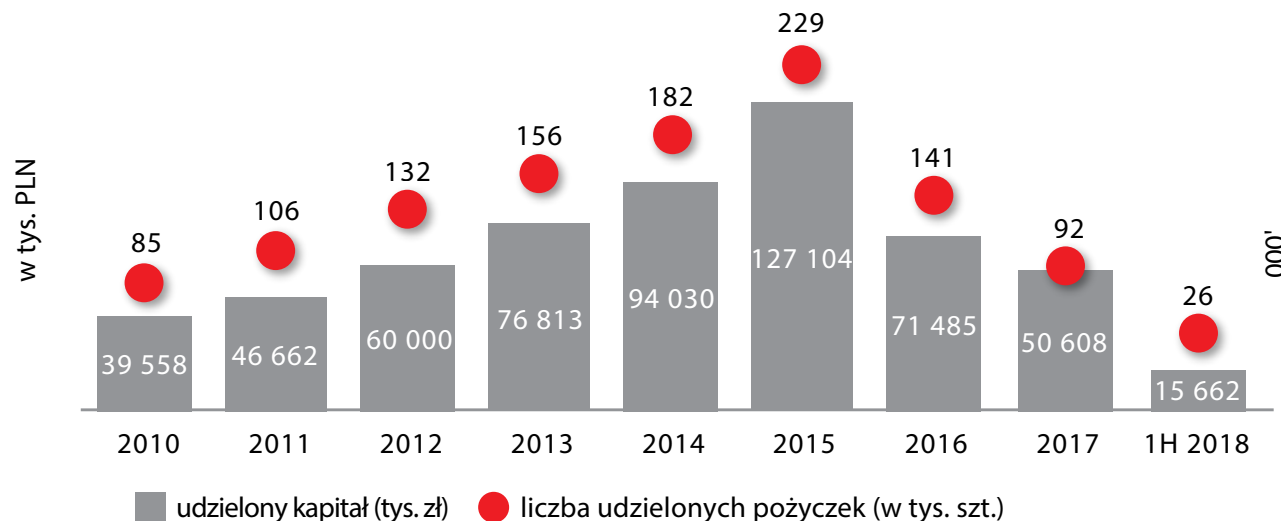
maksymalna kwota
pożyczki **15 000 zł**



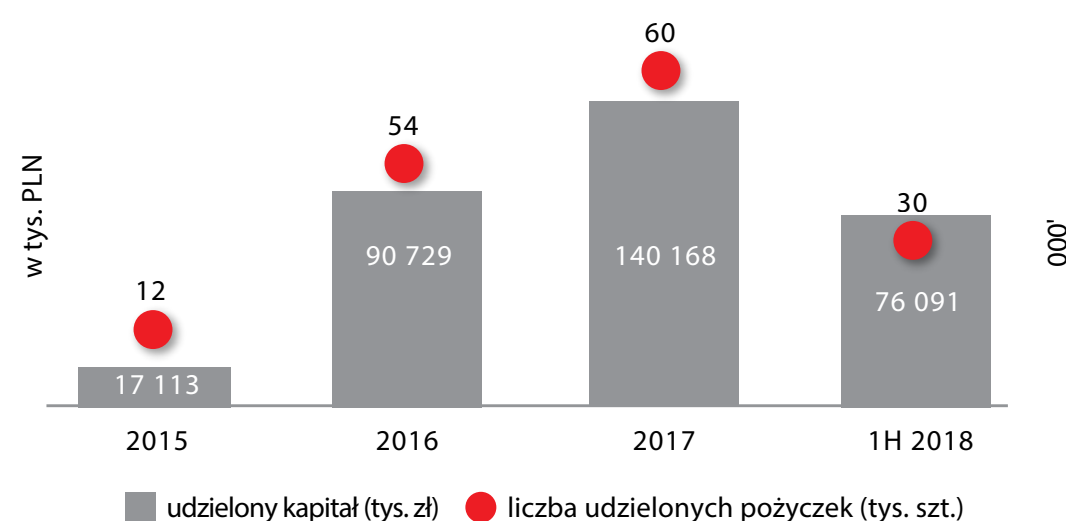
okres kredytowania
48 miesięcy

**Zwiększa się udział pożyczek ratalnych kosztem chwilówek, co ma na celu dywersyfikację ryzyka i budowanie wartości Grupy
(oczekiwane ustabilizowanie struktury portfela pożyczkowego w kolejnych latach)**

Odnawialne pożyczki gotówkowe



Pożyczki ratalne



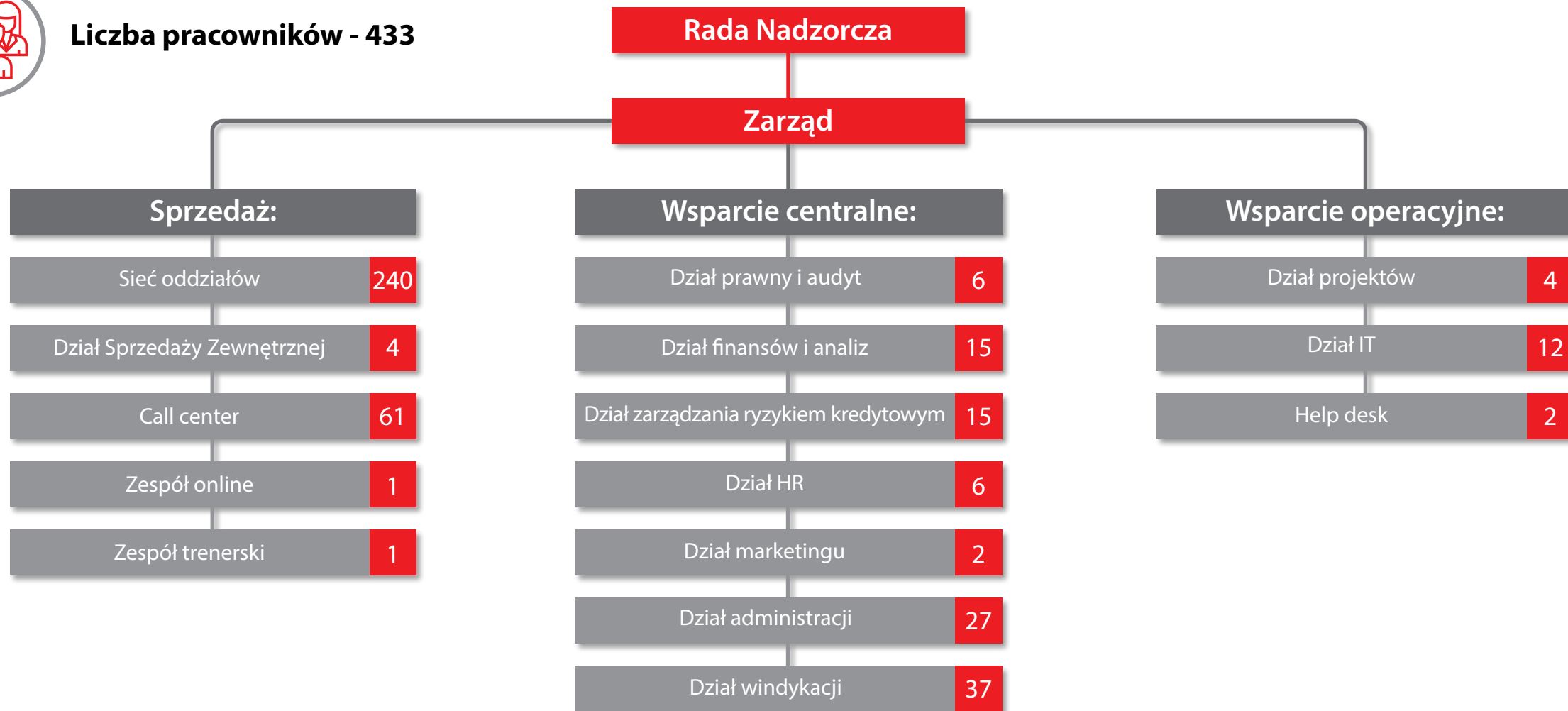
Proces biznesowy



Struktura organizacyjna



Liczba pracowników - 433



Kadra zarządzająca

Zarząd



Adam Kuszyk

Absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Łódzkiego, managerskich studiów podyplomowych w SGH w Warszawie, Certyfikowany Audytor Wewnętrzny (the Institute of Internal Auditors), biegły rewident. Od 2011 r. do połowy 2014 r. Dyrektor Finansowy i Wiceprezes Zarządu holdingu informatyczno - mediowego SMT S.A. (obecnie: iAlbatros, Intive). Wcześniej, m.in.: Dyrektor Finansowy Rolmex S.A. dominującego akcjonariusza Indykpol S.A. (jeden z największych producentów mięsa w Polsce), menedżer w Agora S.A. (jednego z największych holdingów mediowych w Polsce), Deloitte oraz BDO. Z CAPITAL SERVICE S.A. związany od 2014 roku.



Kazimierz Dziełak

Założyciel i większościowy akcjonariusz Spółki. Doświadczony i kreatywny manager. Studiował zarządzanie na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. W latach 1999-2015 oraz od czerwca 2018 z powodzeniem zarządza CAPITAL SERVICE S.A. Posiada 6-letnie doświadczenie w prowadzeniu placówki bankowej (partner zarządzający oddziału banku) oraz wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu działalności na rynku usług finansowych.



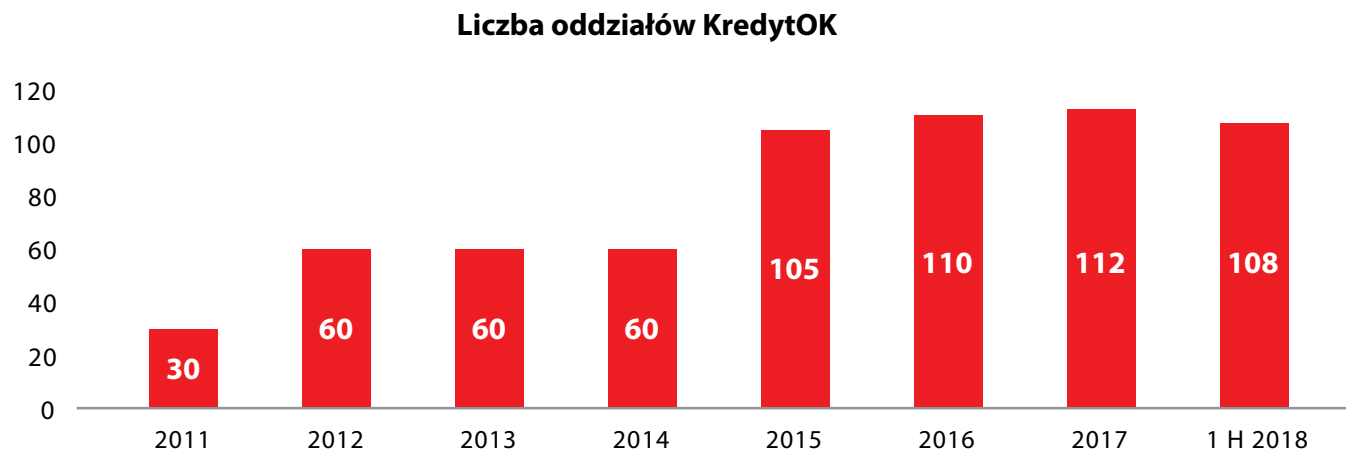
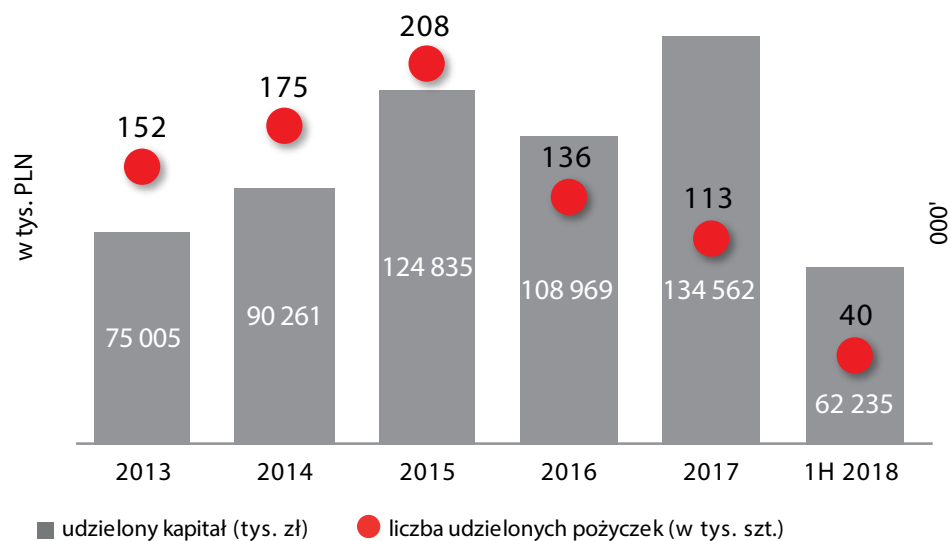
Łukasz Jędrzejczyk

Absolwent Instytutu Informatyki Akademii Podlaskiej w Siedlcach – rok 2006. W 2011 uzyskał tytuł doktora na Open University, Milton Keynes, Anglia. Był prelegentem wielu międzynarodowych konferencji z zakresu prywatności, UX, HCI oraz technologii mobilnych. Informatyk z ponad 10 letnim doświadczeniem w zakresie inżynierii oprogramowania oraz prowadzenia projektów. Swoje doświadczenie zdobywał pracując dla firm z branży finansowej, energetycznej oraz hotelarskiej. Z Capital Service S.A. związany od ponad 12 lat. Początkowo odpowiedzialny za techniczne aspekty funkcjonowania Spółki, aktualnie kieruje Departamentem Rozwoju. Odpowiedzialny za produkty, procesy biznesowe oraz technologię. Pomysłodawca i współprowadzący programu Akademia Programowania Capital Service.

Kanały dystrybucji: sieć oddziałowa



- > ponad 100 oddziałów w całej Polsce
- > miasta powyżej 30 tys. mieszkańców
- > 30-40 kilometrów - promień działania oddziałów
- > 50 m² - średnia powierzchnia oddziału
- > 2-3 osobowy zespół doradców



Kanały dystrybucji: oddziały

Znakomite lokalizacje

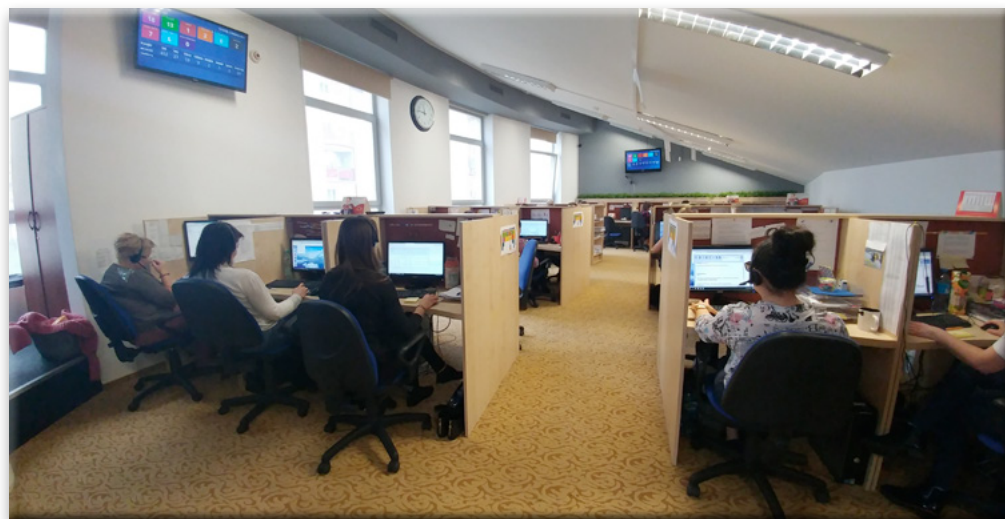
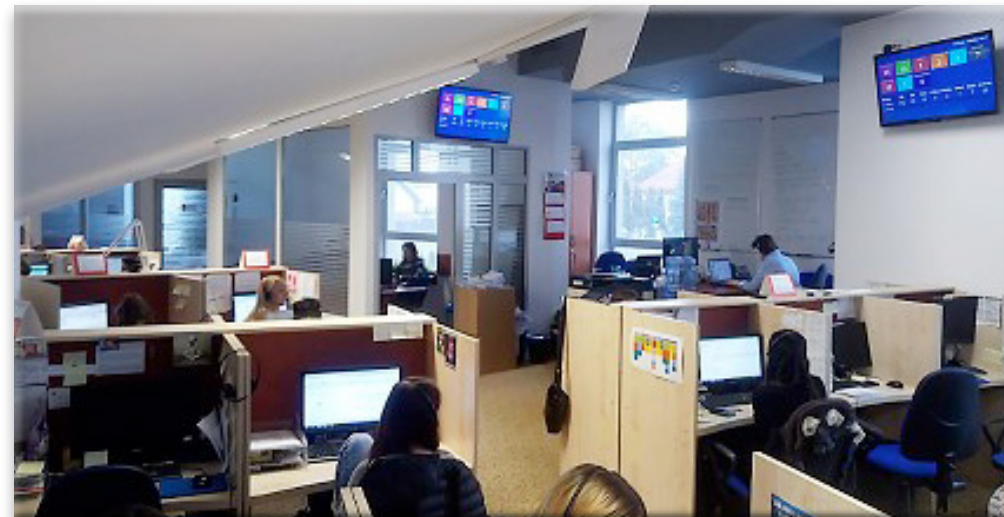
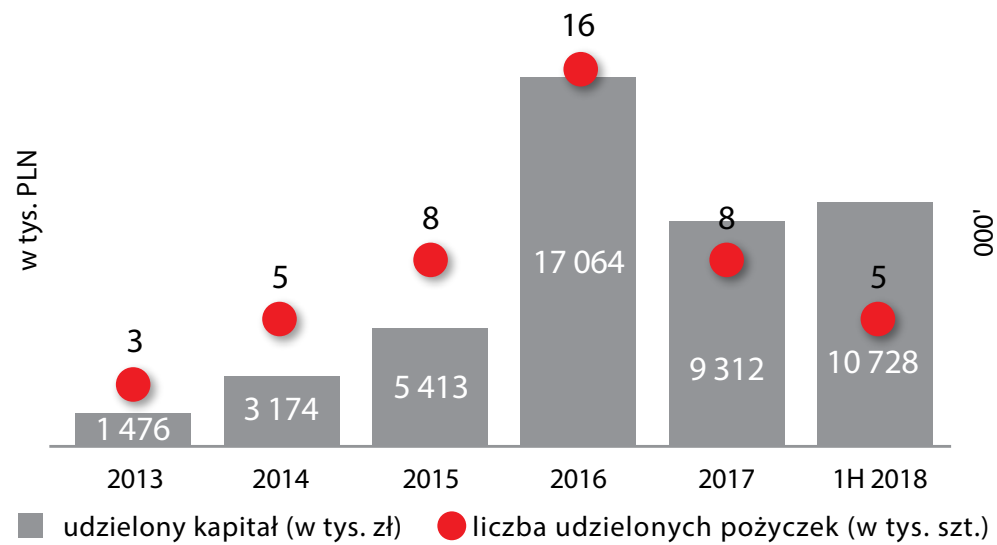
- > oddziały położone w miejscach o wysokim natężeniu ruchu klientów
- > łatwo widoczne, na parterze, z bezpośrednim wejściem z ulicy



Atrakcyjne wnętrza

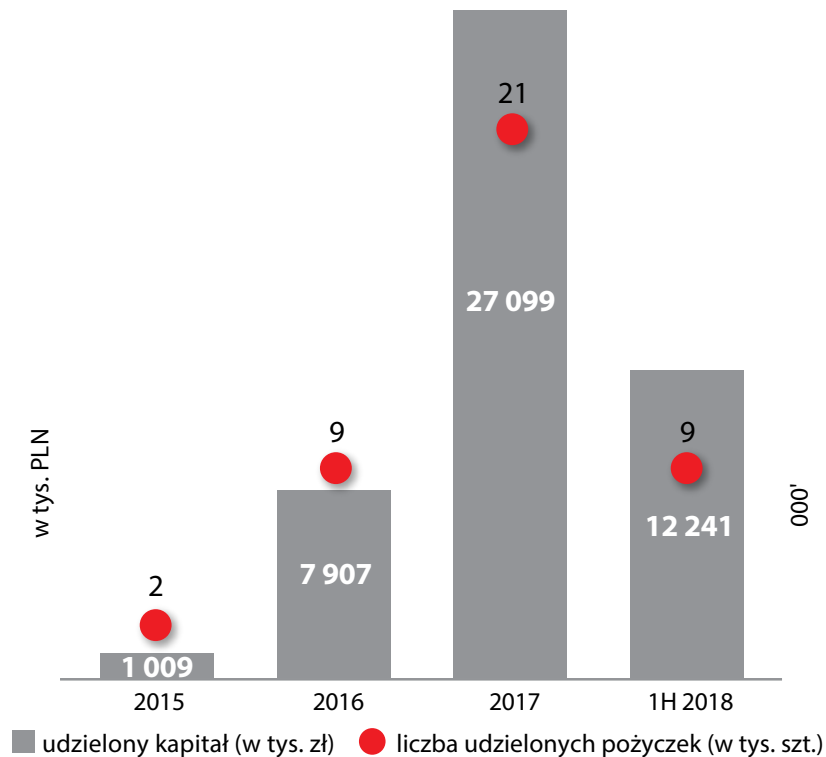
- > jednolity wystrój oddziałów
- > komfortowe wnętrza zapewniające przyjazne środowisko dla klienta

Kanały dystrybucji: call center



- > ponad 60 doradców telefonicznych
- > selekcja zgłoszeń
- > weryfikacja wniosków pożyczkowych
- > sprzedaż przez telefon
- > obsługa posprzedażowa

Kanały dystrybucji: on line



- > systematycznie rozwijający się kanał sprzedaży
- > szybki i łatwy proces wnioskowania o pożyczkę
- > minimum formalności
- > współpraca z największymi sieciami afiliacyjnymi

KredytOK
Pieniądze bez ograniczeń!

🏠 O NAS AKTUALNOŚCI PRODUKTY POŻYCZKA PRZEZ TELEFON W ODDZIALE WSPÓŁPRACA KONTAKT SZYBKI KONTAKT Z DORADCA 601 500 500

Potrzebujesz gotówki?
WYBIERZ KWOTĘ I WYPEŁNIJ FORMULARZ!

200 zł **200 zł** 20000 zł

Imię Nazwisko Telefon Adres email Wyślij

Klikając "Wyślij", wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Capital Service S.A.

15 000 zł i niska rata miesięczna!
SPRAWDŹ POŻYCZKĘ JAK MARZENIE

Kanały dystrybucji: agenci i brokerzy

W 2015 roku nastąpił dynamiczny rozwój współpracy z agentami.

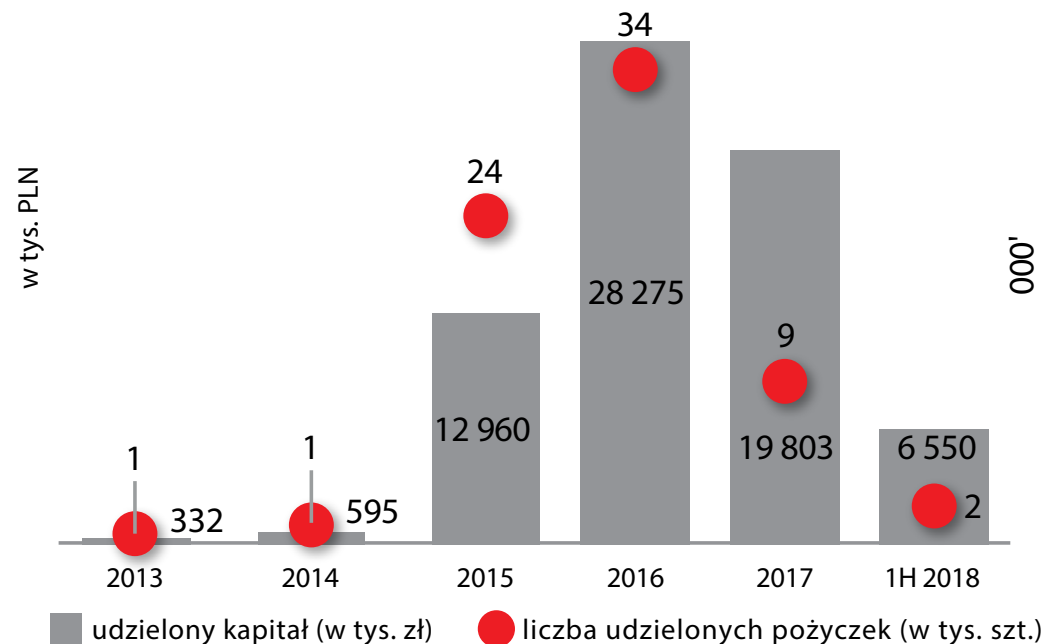
W 2016 roku wdrożona została platforma API Agent+, dzięki czemu agenci mają możliwość pełnej obsługi klienta i sprzedaży produktów KredytOK.

Główne zalety platformy API Agent+:

- > intuicyjna i nowoczesna platforma,
- > wstępna decyzja wydawana w ciągu 15 minut od wprowadzenia wniosku,
- > proste warunki oferty.

The screenshot displays the KredytOK API Agent+ interface. At the top, there is a navigation bar with the KredytOK logo and contact information: "Infolinia sprzedażowa: 601-500-500". Below this, there are tabs for "Wnioski", "Nowy Wniosek", "Kalkulator", and "Moja Firma". The main content area shows a "Przelicz raty" (Calculate payments) form. The form includes a "Kwota pożyczki" (Loan amount) of 12200 zł and a "Liczba rat" (Number of payments) of 48. A "Przebieg" button is visible. Below the form, a table summarizes the loan details:

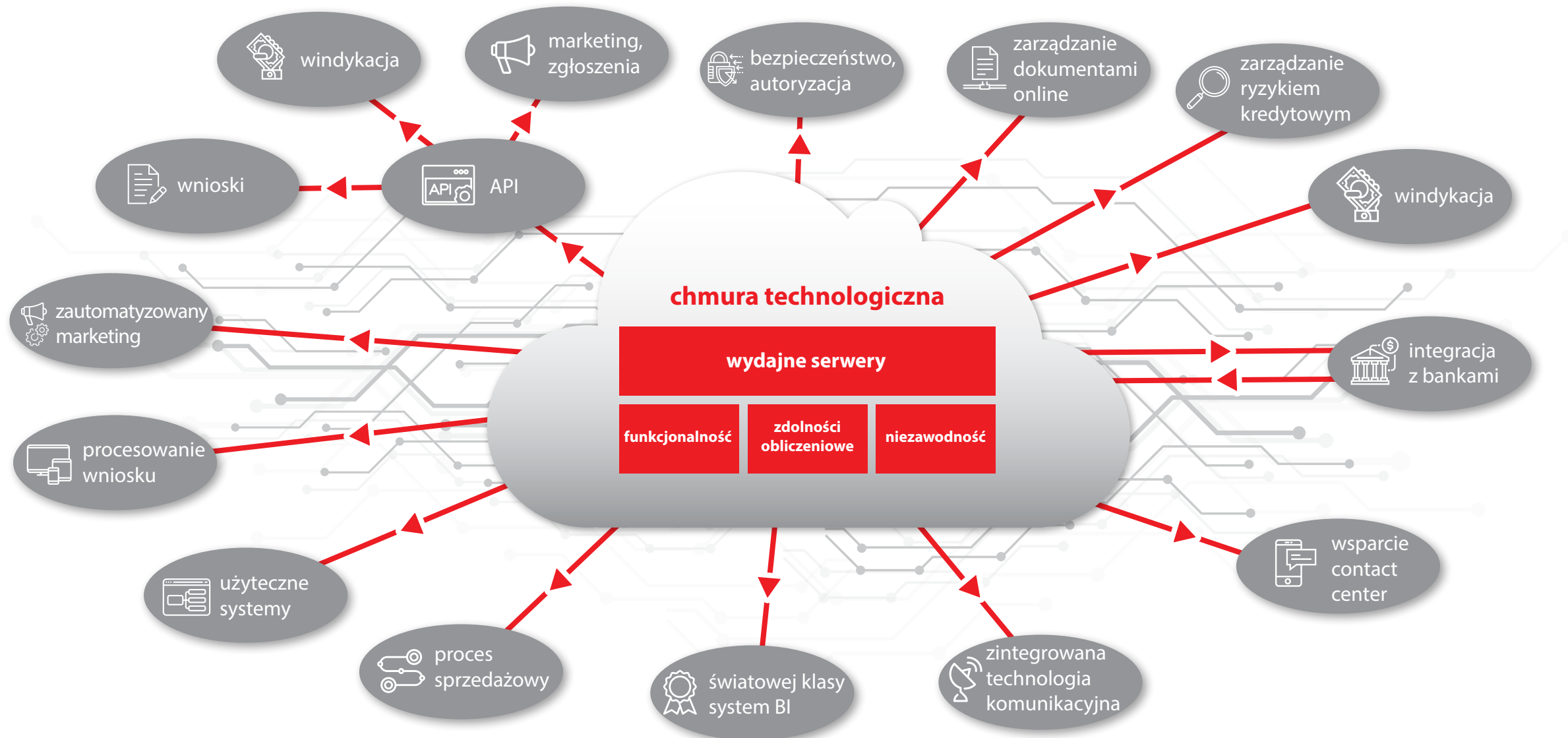
| Kwota pożyczki (zł) | Rate miesięczna (zł) | Całkowita kwota do spłaty (zł) | Liczba rat |
|---------------------|----------------------|--------------------------------|------------|
| 12200.00 | 611.94 | 27242.54 | 48 |



Możliwości, jakie mają agenci dzięki API Agent+:

- > wypełnienie wniosku o pożyczkę,
- > odbiór decyzji,
- > automatyczne wygenerowanie dokumentów,
- > możliwość potwierdzenia podpisania dokumentów przez klienta.

Innowacyjne technologie

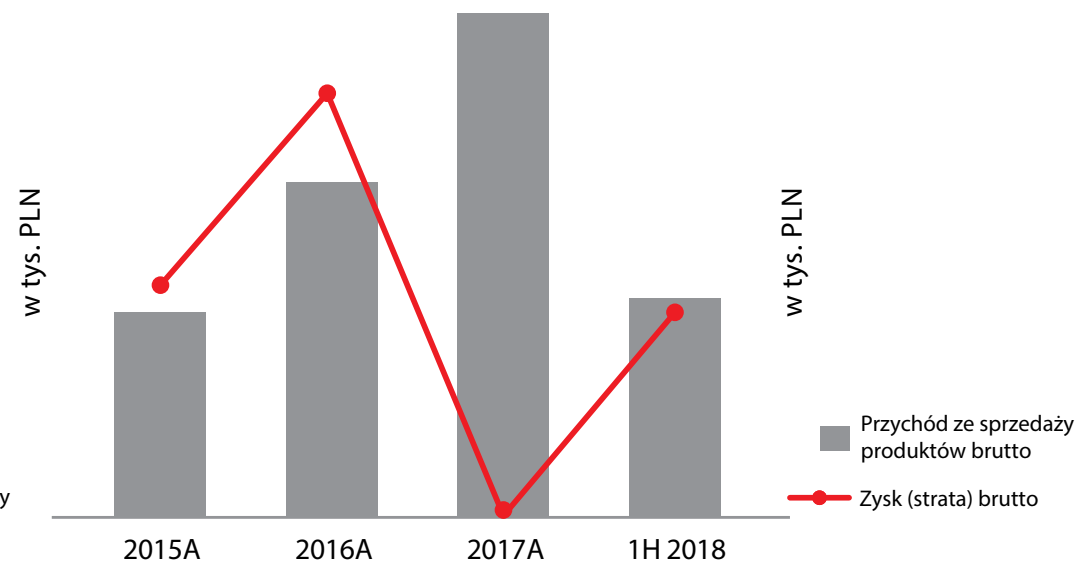
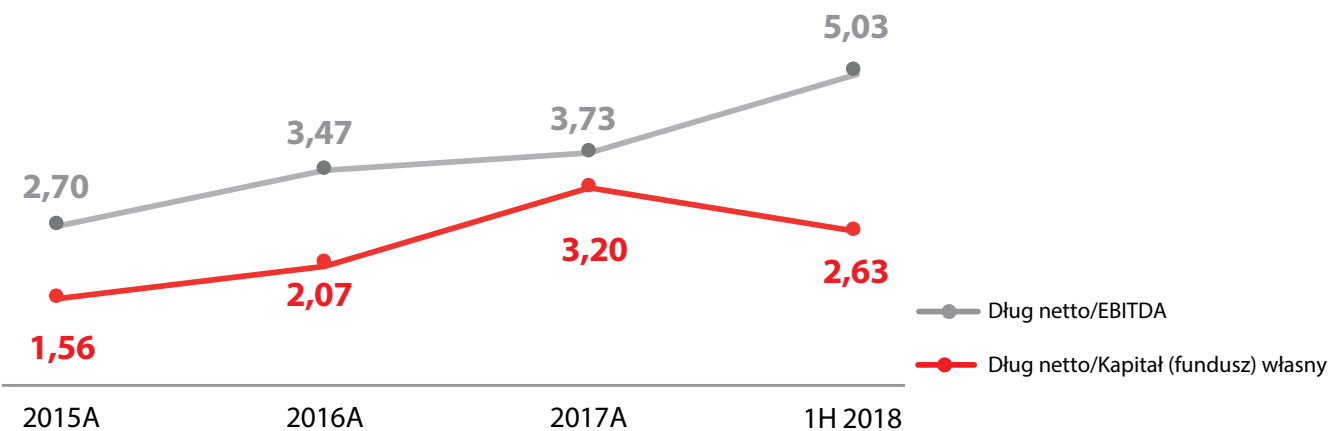


Wybrane dane finansowe

| DANE FINANSOWE, W TYS. PLN | 2015A | 2016A | 2017A | I H 2018 |
|-----------------------------------------|--------|--------|---------|----------|
| Przychody ze sprzedaży produktów brutto | 48 556 | 79 622 | 111 634 | 49 216 |
| Zysk (strata) brutto | 4 701 | 8 450 | 114 | 3 760 |
| EBITDA | 9 538 | 13 118 | 13 762 | 9 264 |
| Zysk (strata) netto | 8 449 | 5 757 | (5 989) | 1 665 |
| Kapitał (fundusz) własny | 16 258 | 22 015 | 16 026 | 17 691 |
| Dług netto | 25 440 | 45 544 | 51 329 | 46 569 |
| Należności od klientów netto | 22 935 | 53 523 | 62 031 | 61 811 |
| Aktywa razem | 57 720 | 79 190 | 87 122 | 76 382 |

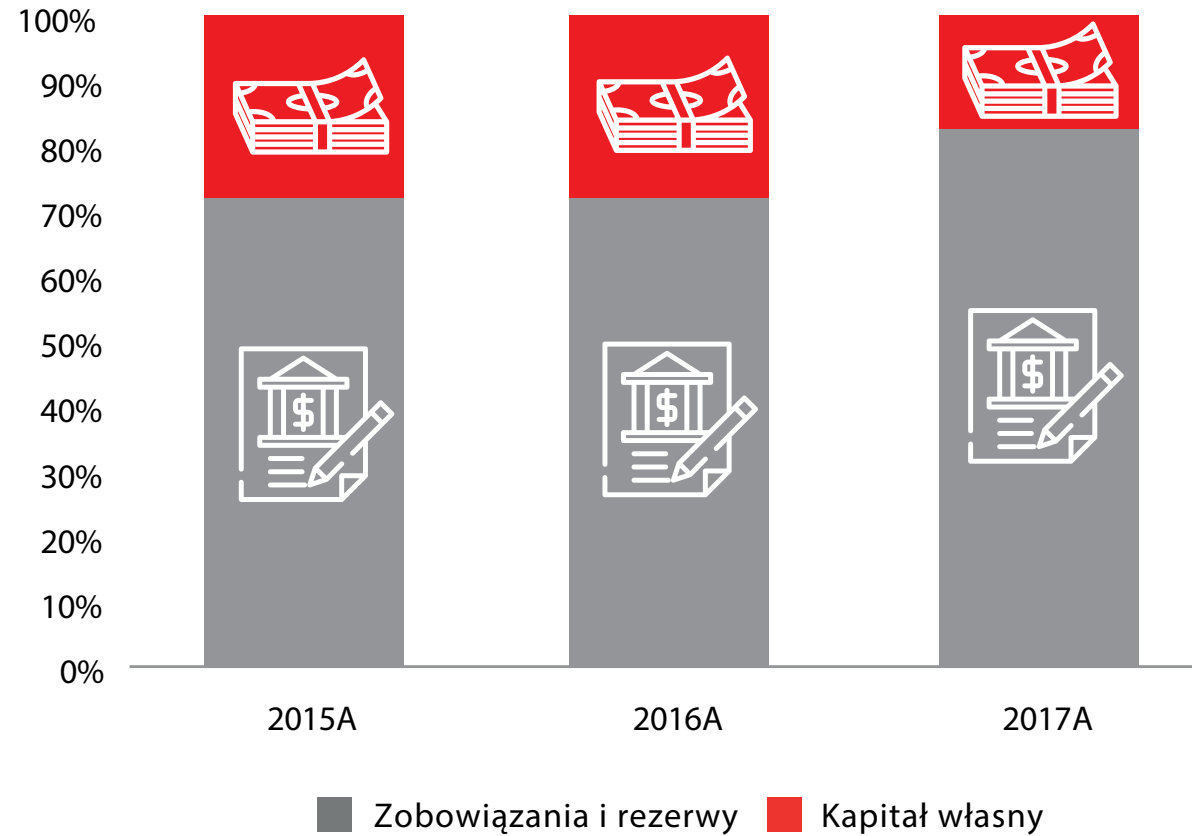
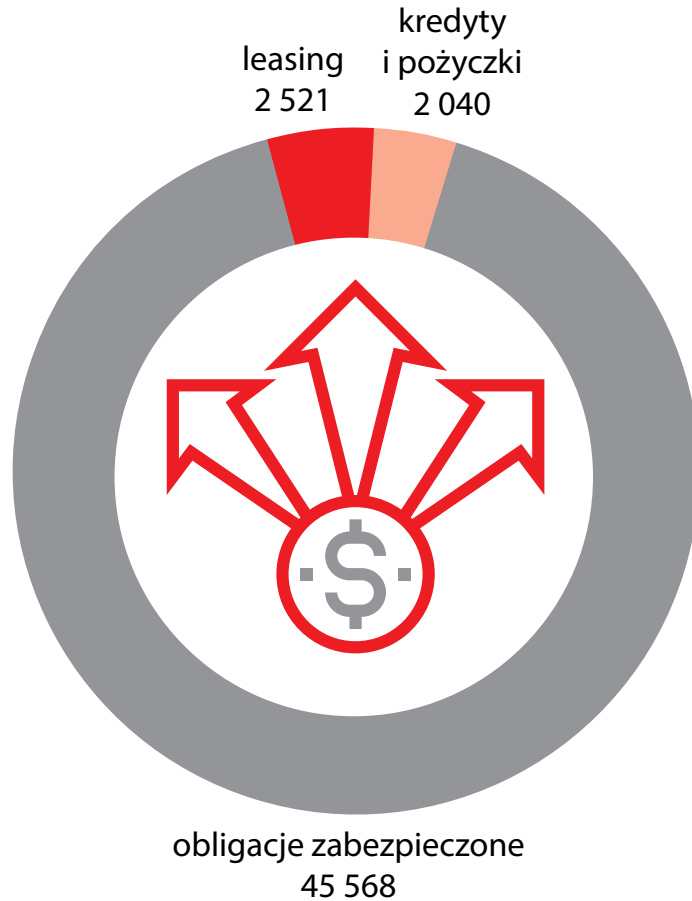


WSKAŹNIKI FINANSOWE



Źródło:
* dane skonsolidowane

Struktura finansowania



dane prezentowane za 2017 rok

Kontakt

CAPITAL SERVICE S.A.



ul. Korczaka 73
07-409 Ostrołęka
Polska



www.capitalservice.pl
www.kredytok.pl



biurozarzadu@capitalservice.pl



+48 29 694 48 20



+48 29 764 59 88

Załącznik: Rachunek zysków i strat

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT, w tys. zł | 2015A | 2016A | 2017A | I H 2018 |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Przychody ze sprzedaży produktów brutto | 48 441 | 79 622 | 111 634 | 49 216 |
| Odpisy na należności oraz koszty sprzedanych należności | -937 | -18 399 | -45 491 | -13 636 |
| Przychody ze sprzedaży produktów netto | 47 504 | 61 223 | 66 143 | 35 580 |
| Koszty operacyjne | -39 429 | -50 239 | -54 484 | -27 111 |
| Koszty finansowe | -3 375 | -2 534 | -11 545 | -4 709 |
| Koszty razem | -42 804 | -52 773 | -66 029 | -31 820 |
| Zysk (strata) brutto | 4 701 | 8 450 | 114 | 3 760 |
| Podatek dochodowy bieżący i odroczony | 3 748 | -2 693 | -6 103 | -2 095 |
| Zysk (strata) netto | 8 449 | 5 757 | -5 989 | 1 665 |
| EBITDA | 9 422 | 13 118 | 13 762 | 9 264 |

Źródło:

* dane skonsolidowane

Załącznik: Bilans i przepływy pieniężne

| BILANS, w tys. zł | 2015A | 2016A | 2017A | I H 2018 |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Aktywa trwałe | 12 701 | 14 297 | 9 066 | 6 199 |
| Należności od klientów netto | 22 935 | 53 523 | 62 031 | 61 811 |
| Pozostałe aktywa | 8 308 | 4 712 | 2 603 | 2 497 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 13 776 | 6 658 | 13 422 | 5 875 |
| Aktywa razem | 57 720 | 79 190 | 87 122 | 76 382 |
| Kapitały | 7 744 | 12 858 | 19 415 | 19 415 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 65 | 3 400 | 2 600 | -3 389 |
| Zysk (strata) netto | 8 449 | 5 757 | -5 989 | 1 665 |
| Kapitał (fundusz) własny | 16 258 | 22 015 | 16 026 | 17 691 |
| Zobowiązania finansowe | 34 886 | 45 027 | 50 632 | 27 284 |
| Pozostałe zobowiązania i rezerwy | 6 576 | 12 148 | 20 464 | 31 407 |
| Zobowiązania i rezerwy | 41 462 | 57 175 | 71 096 | 58 691 |
| Pasywa razem | 57 720 | 79 190 | 87 122 | 76 382 |

| PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE, w tys. zł | 2015A | 2016A | 2017A | I H 2018 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Zysk (strata) netto | 8 449 | 5 757 | -5 989 | 1 665 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | | |
| Amortyzacja | 1 347 | 2 151 | 2 120 | 804 |
| Zmiana stanu należności | -19 449 | -25 558 | -6 880 | 42 |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 1 860 | 2 833 | 7 124 | 11 050 |
| Pozostałe korekty | -5 061 | 398 | -1 553 | 459 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -12 854 | -14 419 | -5 178 | 14 020 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Wydatki | -2 370 | -1 039 | -541 | -639 |
| Zbycie aktywów finansowych | 1 617 | 6 493 | 15 924 | 4 595 |
| Inne przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej | 419 | 698 | 545 | 1 782 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -334 | 6 152 | 15 928 | 5 738 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| Zwiększenie (zmniejszenie) zobowiązań finansowych | 26 161 | 6 390 | 4 874 | -23 457 |
| Inne przepływy pieniężne z działalności finansowej | -1 525 | -5 251 | -8 782 | -3 843 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 24 636 | 1 139 | -3 908 | -27 300 |
| Bilansowa zmiana środków pieniężnych | 11 447 | -7 129 | 6 842 | -7 542 |

Źródło:

* dane skonsolidowane

Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITAL SERVICE

Buchalteria

KANCELARIA KSIĘGOWO-AUDYTORSKA „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawska 34
T/F: (85) 732-12-64, (85) 732-12-74
E: buchalteria@buchalteria.eu

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, nr ew. 297
Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS: 000008530
Konto: PKO BP I O/B-istok nr 46 1020 1332 0000 1202 0341 1535
Kapitał zakładowy: 61 000 zł, NIP: 542 030 13 89, REGON: 002330517

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2017 ROK

GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITAL SERVICE

07-409 Ostrołęka, ul. Korczaka 73

Buchalteria

KANCELARIA KSIĘGOWO-AUDYTORSKA „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawska 34
T/F: (85) 732-12-64, (85) 732-12-74
E: buchalteria@buchalteria.eu

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, nr ew. 297
Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS: 000008530
Konto: PKO BP I O/B-istok nr 46 1020 1332 0000 1202 0341 1535
Kapitał zakładowy: 61 000 zł, NIP: 542 030 13 89, REGON: 002330517

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

ROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zgromadzenia Wspólników CAPITAL SERVICE S.A. – Spółki Dominującej Grupy Kapitałowej CAPITAL SERVICE.

Sprawozdanie z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej CAPITAL SERVICE za 2017 rok.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej CAPITAL SERVICE, w której jednostką dominującą jest CAPITAL SERVICE S.A. z siedzibą 07-409 Ostrołęka, ul. Korczaka 73, na które składają się:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 r.
który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: **87 122 tys. zł**
- skonsolidowany rachunek zysków i strat
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujący stratę netto w wysokości: **(5 989) tys. zł**
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: **5 989 tys. zł**
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **6 842 tys. zł**
- oraz informacja dodatkowa zawierająca
wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego
i dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

www.buchalteria.eu

1

Odpowiedzialność Zarządu Spółki dominującej

Zarząd Spółki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Spółki dominującej jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznają za niezbędną dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Spółki dominującej jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Grupy Kapitałowej zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089, z 2018 roku poz. 398) („ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej

www.buchalteria.eu

2

Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITAL SERVICE

prezentacji przez jednostkę dominującą skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki dominującej. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki dominującej wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki dominującej.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.

Zarząd Spółki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i wskazanie czy

zostało ono sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Grupie Kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej istotnych zniekształceń.

Stanisław Kozłowski



Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 7030

PREZES ZARZĄDU



Teresa Sadowska
biegły rewident nr 8356

Kancelaria Księgowo-Audytorska
„BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawskie 34
T/F: 85 732 12 64, 85 732 12 74
NIP 542-030-13-69 REGON 002300517

przeprowadzający badanie w imieniu

Kancelaria Księgowo-Audytorska „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.

Firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych – nr 297

Data sprawozdania z badania 28.06.2018 r.

Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok CAPITAL SERVICE S.A.

Buchalteria

KANCELARIA KSIĘGOWO - AUDYTORSKA „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawska 34
T/F: (85) 732-12-64, (85) 732-12-74
E: buchalteria@buchalteria.eu

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, nr ew. 297
Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS: 0000008530
Konto: PKO BP I O/B-stok nr 46 1020 1332 0000 1202 0341 1535
Kapitał zakładowy: 61 000 zł, NIP: 542 030 13 89, REGON: 002330517

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2017 ROK

CAPITAL SERVICE S.A.

07-409 Ostrołęka, ul. Korczaka 73

Buchalteria

KANCELARIA KSIĘGOWO - AUDYTORSKA „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawska 34
T/F: (85) 732-12-64, (85) 732-12-74
E: buchalteria@buchalteria.eu

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, nr ew. 297
Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS: 0000008530
Konto: PKO BP I O/B-stok nr 46 1020 1332 0000 1202 0341 1535
Kapitał zakładowy: 61 000 zł, NIP: 542 030 13 89, REGON: 002330517

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Rady Nadzorczej **CAPITAL SERVICE S.A.**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego

CAPITAL SERVICE S.A. z siedzibą w 07-409 Ostrołęka, ul. Korczaka 73, na które składają się:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 r.
który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: **94 234 tys. zł**
- rachunek zysków i strat
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujący stratę netto w wysokości: **(7 227) tys. zł**
- zestawienie zmian w kapitale własnym
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **7 227 tys. zł**
- rachunek przepływów pieniężnych
za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **4 645 tys. zł**
- oraz informacja dodatkowa zawierająca
wprowadzenie do sprawozdania finansowego
i dodatkowe informacje i objaśnienia („*sprawozdanie finansowe*”).

www.buchalteria.eu

Odowiedzialność Zarządu Spółki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395) („*ustawa o rachunkowości*”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Spółki oraz Rada Nadzorcza są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Spółki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089, z 2018 r. poz. 398) („*ustawa o biegłych rewidentach*”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działania kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Spółkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedzialności

www.buchalteria.eu

Załącznik: Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok CAPITAL SERVICE S.A.

przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy zostało ono sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Stanisław Kozłowski



Kluczowy biegły rewident

nr ewidencyjny 7030

PREZES ZARZĄDU



Teresa Słowińska
biegły rewident nr 8356

Kancelaria Księgowo-Audytorska
„BUCHALTERIA” Sp. z o.o.
15-077 Białystok, ul. Warszawska 34
TIF: 85 732 12 64; 85 732 12 74
NIP 542-030-13-80 REGON 002330517

przeprowadzający badanie w imieniu

Kancelaria Księgowo-Audytorska „BUCHALTERIA” Sp. z o.o.

Firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych – nr 297

Data sprawozdania z badania 28.06.2018 r.

Załącznik: Raport biegłego rewidenta z wybranego portfela pożyczkowego i systemu kontroli wewnętrznej

SPRAWOZDANIE Z FAKTYCZNYCH USTALEŃ

Do Zarządu Capital Service S.A.

Przeprowadziliśmy uzgodnione z Państwem wymienione w poniższym sprawozdaniu procedury w związku z pozyskaniem przez Capital Service S.A. (dalej: „Spółka”) finansowania w formie emisji obligacji. Zabezpieczeniem emisji obligacji jest zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności z tytułu umów pożyczek udzielanych przez Spółkę obejmujących:

- pożyczki gotówkowe udzielane przez Spółkę osobom fizycznym oraz
- ratalne pożyczki gotówkowe udzielane przez Spółkę osobom fizycznym.

Wierzytelności będące przedmiotem zastawu rejestrowego obejmują kwotę należnego, niespłaconego kapitału pożyczek, tj. bez odsetek i innych należności ubocznych, przeterminowanych nie więcej niż 30 dni od dnia ich wymagalności według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Celem przeprowadzonych przez nas procedur było potwierdzenie na dzień 30 czerwca 2018 roku wartości nominalnej portfela udzielonych przez Spółkę pożyczek (wartość nominalna rozumiana jest jako udzielony i niespłacony na dzień 30 czerwca 2018 roku kapitał pożyczki, określany w dalszej części raportu jako „portfel pożyczek”, bez odsetek i innych należności ubocznych) o przeterminowaniu nie większym niż 30 dni, będących zabezpieczeniem emisji obligacji.

Usługę tą wykonaliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Usług Pokrewnych nr 4400 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Pokrewnych nr 4400 “Uzgodnione procedury dotyczące informacji finansowych” mającym zastosowanie do usług polegających na przeprowadzeniu uzgodnionych procedur.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku wartość nominalna portfela udzielonych przez Spółkę pożyczek, będących przedmiotem zastawu pod emisję obligacji serii G i H, o przeterminowaniu nie większym niż 30 dni wyniosła 21.621.697,64 złotych (z czego 2.328.149,22 złotych stanowiły pożyczki gotówkowe, a 19.293.538,32 złotych stanowiły ratalne pożyczki gotówkowe) i obejmowała populację 17.891 pożyczek (z czego 3.625 stanowiły pożyczki gotówkowe, a 14.366 ratalne pożyczki gotówkowe).

W celu potwierdzenia wartości nominalnej portfela udzielonych przez Spółkę pożyczek o przeterminowaniu nie większym niż 30 dni przeprowadziliśmy następujące procedury:

1. Uzyskaliśmy zestawienie portfela pożyczek na dzień 30 czerwca 2018 roku. Zestawienie to zostało wygenerowane z systemu CRM stosowanego przez Spółkę w procesie udzielania pożyczek. Uzyskaliśmy zestawienie obrotów i sald sporządzone na dzień 30 czerwca 2018 roku i uzgodniliśmy je z zestawieniem portfela pożyczek wygenerowanych z systemu CRM.
2. Proces udzielania przez Spółkę pożyczek omówiliśmy z osobami odpowiedzialnymi za poszczególne etapy procesu. Celem naszych prac było:
 - zidentyfikowanie potencjalnego ryzyka nieprawidłowości mogących mieć istotny wpływ na wartość portfela pożyczek oraz

- zidentyfikowanie czynności kontrolnych wdrożonych przez Spółkę celem wyeliminowania wystąpienia w procesie udzielania pożyczek ryzyka nieprawidłowości mogącego mieć istotny wpływ na wartość portfela pożyczek.

Istnienie oraz efektywność funkcjonowania zidentyfikowanych przez nas czynności kontrolnych w procesie udzielania przez Spółkę pożyczek zostało potwierdzone przez nas przeprowadzonymi testami wybranych czynności kontrolnych.

3. W celu potwierdzenia istnienia oraz wartości portfela pożyczek dokonaliśmy testów wiarygodności opartych na próbkowaniu losowym.
4. Uzyskaliśmy oświadczenie Zarządu Spółki potwierdzające, iż Zarząd odpowiada za rzetelność, prawidłowość, jasność i kompletność ujęcia zdarzeń w systemie CRM służącym do ewidencji udzielanych pożyczek, z jakiego korzysta Spółka, jak i w księgach rachunkowych Spółki oraz odpowiada za wprowadzenie oraz działanie systemu rachunkowości oraz kontroli wewnętrznej w Spółce, które są zaprojektowane tak, aby zapobiegać oraz wykrywać nieprawidłowości i błędy.

Nasze ustalenia z przeprowadzonych procedur przedstawiamy poniżej:

- a) w związku z punktem 1 – stwierdziliśmy, że zestawienie portfela pożyczek wygenerowane z systemu CRM stosowanego przez Spółkę w procesie udzielania i ewidencji pożyczek jest zgodne z otrzymanym zestawieniem obrotów i sald na dzień 30 czerwca 2018 roku,
- b) w związku z punktem 2 – nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych nieprawidłowości, które mogłyby wskazywać, iż proces udzielania pożyczek i istniejące w jego ramach wbudowane czynności kontrolne są nieefektywne,
- c) w związku z punktem 3 – nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych nieprawidłowości, które mogłyby wskazywać, iż wartość nominalna portfela udzielonych pożyczek jest nieprawidłowa,
- d) w związku z punktem 4 – w dniu 27 lipca 2018 roku Zarząd Spółki przekazał biegłemu rewidentowi swoje podpisane oświadczenie z datą 27 lipca 2018 roku.

Procedury, które przeprowadziliśmy nie mają charakteru badania ani przeglądu w rozumieniu Krajowych Standardów Badania lub Krajowych Standardów Usług Przeglądu, dlatego nie wyrażamy żadnego zapewnienia dotyczącego stanu portfela pożyczek na dzień 30 czerwca 2018 roku. Gdybyśmy zastosowali dodatkowe procedury lub przeprowadzili badanie lub przegląd zgodnie z Krajowymi Standardami Badania lub Krajowymi Standardami Usług Przeglądu, naszą uwagę mogłyby zwrócić inne zagadnienia, o których zostałyby Państwo poinformowani. Chcielibyśmy zwrócić również uwagę, iż nasze procedury nie były nastawione na stwierdzenie oszustw i nadużyć i w związku z tym nie odpowiadamy za to, że realne saldo mogłoby się różnić od salda wykazywanego w księgach rachunkowych Spółki w związku z oszustwem.

Nasze sprawozdanie jest przeznaczone wyłącznie na potrzeby określone w umowie z dnia 2 lipca 2018 roku zawartej pomiędzy Spółką, a TPA Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Nie powinno ono być wykorzystywane w żadnym innym celu, ani udostępniane stronom trzecim. Niniejsze sprawozdanie dotyczy wyłącznie pozycji portfela pożyczek omawianych powyżej i nie odnosi się do całego sprawozdania finansowego Spółki.

Anita Bis

Biegły rewident nr ewid. 12233

w imieniu

TPA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
(dawniej: TPA Group Sp. z o.o.)
nr ew. 3082

Krzysztof Horodko

Partner zarządzający
Biegły rewident, nr ewid. 10229
Pełnomocnik
Pełnomocnictwo pod adresem
<http://www.tpa-group.pl/pl/pelnomocnictwo>