

Sz.P.
Bogusław Rajca
Przewodniczący Komitetu Audytu
Skarbiec Holding S.A.
Al. Armii Ludowej 26
00-609 Warszawa

Grant Thornton Polska
Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Warszawa, dnia 26 października 2022 roku

Szanowny Panie,

Zgodnie z wymogiem zawartym w artykule 11 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014) w związku z przeprowadzonym przez Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (Grant Thornton) badaniem rocznego sprawozdania finansowego Skarbiec Holding S.A. (Spółka) za okres od 1 lipca 2021 do 30 czerwca 2022 roku oraz badaniem rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 lipca 2021 roku do 30 czerwca 2022 roku Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Spółka (Grupa Kapitałowa) przedkładamy Komitetowi Audytu Spółki sprawozdanie dodatkowe.

Zgodnie z przepisem zawartym w art. 131 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 roku poz. 1302) (Ustawa o biegłych rewidentach) sprawozdanie dodatkowe przedkładamy również Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi Spółki. Komitet Audytu może udostępnić sprawozdanie dodatkowe Walnemu Zgromadzeniu Spółki.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Do wiadomości:

- Rada Nadzorcza Spółki
- Zarząd Spółki

Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu

Grant Thornton Polska
Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 lipca 2021 roku do 30 czerwca 2022 roku

Skarbiec Holding S.A.

1 Wynik przeprowadzonego badania ustawowego

W dniu dzisiejszym kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w naszym imieniu wyraził następujące opinie o rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki oraz rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej:

Sprawozdanie finansowe

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Naszym zdaniem załączone roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółki Dominującej.

2 Oświadczenie o niezależności

Biegły rewident, Grant Thornton, partnerzy, kadra kierownicza wyższego szczebla oraz kierownicy prowadzący badanie ustawowe pozostawali niezależni od Spółki oraz Grupy Kapitałowej w okresie objętym zbadanym rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym i rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz w okresie do dnia wyrażenia opinii o tych sprawozdaniach.

3 Kluczowy biegły rewident

W badaniu ustawowym rocznego sprawozdania finansowego Spółki i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej brał udział kluczowy biegły rewident Paweł Zaczyński, biegły rewident nr 13290.

4 Inni audytorzy i eksperci zewnętrzni

W badaniu ustawowym rocznego sprawozdania finansowego Spółki nie brali udziału inni biegli rewidenty lub firmy audytorskie nienależące do sieci Grant Thornton International ani eksperci zewnętrzni.

W badaniu ustawowym rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej nie brali udziału inni biegli rewidenty lub firmy audytorskie nienależące do sieci Grant Thornton International ani eksperci zewnętrzni.

5 Kontakty z Komitetem Audytu, Radą Nadzorczą i Zarządem Spółki

Kluczowy biegły rewident wraz z zespołem uczestniczącym w badaniu w dniach 28 września 2022 roku, 5 października 2022 roku oraz 25 października 2022 roku spotkał się zdalnie z Komitetem Audytu. Przedmiotem spotkań były następujące kwestie:

- omówienie zakresu niezależności w Grant Thornton (niezależność produktowa oraz osobista),
- omówienie zakresu prac przeprowadzanych przez Grant Thornton,
- omówienie harmonogramu prac,
- omówienie danych finansowych jednostkowych oraz skonsolidowanych – przedstawienie wykonanych przez audytora procedur,
- omówienie strategii badania,

- omówienie modelu testu na utratę wartości inwestycji w jednostkach zależnych,
- omówienie modelu testu na utratę wartości firmy,
- rozpoznanie przychodów ze sprzedaży w Skarbiec TFI z tytułu wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie funduszami,
- omówienie zidentyfikowanych ryzyk,
- podsumowanie audytu.

Kluczowy biegły rewident wraz z zespołem uczestniczącym w badaniu w dniach 30 sierpnia 2022 roku i 25 października 2022 roku spotkał się zdalnie z Zarządem Spółki. Przedmiotem tych spotkań były następujące kwestie:

- omówienie planu i strategii badania,
- omówienie kluczowych kwestii badania,
- omówienie ryzyka oszustwa,
- omówienie zdarzeń po dniu bilansowym, w tym wyroku sądu I instancji w sprawie powództwa byłej pracownicy,
- omówienie modelu testu na utratę wartości inwestycji w jednostkach zależnych,
- omówienie modelu testu na utratę wartości firmy,
- metodologia tworzenia rezerwy na premie dla pracowników Skarbiec TFI,
- omówienie statusu badania.

Kluczowy biegły rewident wraz z zespołem uczestniczącym w badaniu w dniu 25 października 2022 roku spotkał się zdalnie z Radą Nadzorczą Spółki. Przedmiotem tego spotkania było podsumowanie badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6 Zakres, termin i metodyka badania

Badanie rocznego sprawozdania finansowego i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z:

- ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 roku poz. 1302) (Ustawa o biegłych rewidentach) oraz
- Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania (KSB) uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku, z późniejszymi zmianami oraz
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014).

Naszym celem było uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe i roczne skonsolidowane 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 tych sprawozdań finansowych.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki lub Grupy Kapitałowej ani efektywności lub skuteczności prowadzenia ich 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 na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze zmyśłowymi, fałszywymi, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem 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 lub Grupy Kapitałowej;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki lub Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka lub Grupa Kapitałowa nie będzie kontynuować działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację;
- uzyskujemy wystarczające i odpowiednie dowody badania odnośnie informacji finansowych jednostek lub działalności gospodarczych wewnątrz Grupy Kapitałowej w celu wyrażenia opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jesteśmy odpowiedzialni za kierowanie, nadzór i przeprowadzenie badania Grupy Kapitałowej i pozostajemy wyłącznie odpowiedzialni za naszą opinię z badania.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej Spółki 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.

Składamy Radzie Nadzorczej Spółki oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej Spółki określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdań finansowych za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że

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 dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.

Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy od 28 sierpnia 2022 roku do dnia wyrażenia opinii z badania. Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy od 28 sierpnia 2022 roku do dnia wyrażenia opinii z badania..

Wszystkie poszczególne znaczące kategorie bilansu oraz RZiS zostały zbadane poprzez procedury wiarygodności. Nasze podejście do badania nie uległo zmianie wobec roku ubiegłego.

Nasza firma przeprowadziła badanie ustawowe sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za ubiegły rok zakończony 30 czerwca 2021 roku.

7 Istotność

Planując badanie, określając jego zakres oraz oceniając stwierdzone zniekształcenia biegły rewident posługuje się pojęciem istotności. Zniekształcenia uważane są za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Podczas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego Spółki i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej zastosowaliśmy istotność skalkulowaną zgodnie ze standardami oraz praktyką. W przypadku rocznego sprawozdania skonsolidowanego finansowego istotność wyniosła iloczyn przychodów operacyjnych oraz wskaźnika 1%. Dla rocznego sprawozdania finansowego Spółki wyniosła ona odpowiednio iloczyn zysku brutto oraz wskaźnika 4% i została skorygowana do wysokości 90% istotności przyjętej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Dla rocznego sprawozdania finansowego wyniosła ona 853 tysięcy złotych, natomiast dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 948 tysięcy złotych. Istotność wyznaczyliśmy w taki sposób ze względu na to, że Spółka jest notowana na GPW i w związku z tym posiada szerokie grono interesariuszy, a w ostatnim okresie wyniki Grupy podlegały istotnym wahaniom.

8 Kontynuacja działalności

Podczas badania uznaliśmy za uzasadnioną dokonaną przez Zarząd Spółki ocenę, że założenie o kontynuacji działalności przez Spółkę i Grupę jest słuszne i nie istnieje istotna niepewność w tej kwestii.

9 Znaczące słabości systemu kontroli wewnętrznej

Dokonując oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej.

Podczas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy znaczących słabości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości Spółki.

10 Nieprzestrzeganie przepisów

Zgodnie z Krajowym Standardem Badania nr 250 za zapewnienie zgodności działalności jednostki z prawem i regulacjami, w tym za zapewnienie przestrzegania prawa i regulacji określających kwoty i ujawnienia

wykazywane w sprawozdaniach finansowych jednostki, odpowiedzialne są kierownictwo oraz osoby sprawujące nadzór. Wymogi standardu mają umożliwić biegłemu rewidentowi rozpoznanie istotnych zniekształceń sprawozdań finansowych powstałych na skutek naruszenia prawa i regulacji. Biegły rewident nie ponosi odpowiedzialności za zapobieganie przypadkom naruszenia prawa i regulacji i nie można od niego wymagać, aby wykrył wszystkie przypadki naruszenia prawa i regulacji.

Podczas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych kwestii związanych z faktycznymi lub domniemanymi przypadkami nieprzestrzegania przepisów ustawowych lub wykonawczych lub statutu Spółki.

11 Metody wyceny

Metody wyceny zastosowane do poszczególnych pozycji rocznego sprawozdania finansowego i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w tabeli:

Pozycja sprawozdań	Metoda wyceny
Wartość firmy	Wartość ustalona zgodnie z MSSF 3 pomniejszona o odpisy z tytułu utraty wartości
Wartości niematerialne	Cena nabycia pomniejszona o odpisy umorzeniowe (jeśli są dokonywane) i odpisy z tytułu utraty wartości
Środki trwałe	Cena nabycia pomniejszona o odpisy umorzeniowe i odpisy z tytułu utraty wartości
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych (sprawozdanie jednostkowe)	Cena nabycia pomniejszona o odpisy z tytułu utraty wartości
Należności handlowe i inne	Zamortyzowany koszt (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących odpowiadającym oczekiwanej stracie kredytowej)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Zamortyzowany koszt
Zobowiązania handlowe, kredyty i pożyczki oraz zobowiązania z tytułu leasingu i inne	Zamortyzowany koszt
Rezerwy	Wartość szacowanych nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku
Przychody ze sprzedaży	W cenie transakcyjnej według stopnia wypełnienia ciążącego na jednostce obowiązku

Powyższe metody wyceny są w naszej ocenie zgodne z zastosowanymi ramami sprawozdawczości finansowej, tj. Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, a także są odpowiednie do okoliczności.

12 Zakres konsolidacji i kryteria wyłączenia

Grupa Kapitałowa Spółki składa się, poza jednostką dominującą, z wymienionej poniżej jednostki zależnej. Poniższa tabela zawiera również informację, które jednostki zależne zostały uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku zastosowania wyłączenia, informację o tym fakcie.

Jednostka zależna	Uwzględnienie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym	Kryteria wyłączenia
Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	konsolidacja metodą pełną	n/a

13 Dostępność danych

Spółka przekazała nam wszystkie wyjaśnienia i dokumenty, o które poprosiliśmy.

14 Trudności podczas badania

Podczas badania ustawowego rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie napotkaliśmy istotnych trudności.

15 Inne kwestie

Według profesjonalnego osądu biegłego rewidenta podczas badania ustawowego nie wystąpiły inne kwestie istotne dla nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Warszawa, 26 października 2022 roku.