



# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania skonsolidowanego  
sprawozdania finansowego  
WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI S.A.  
za 01.01.2016 – 31.12.2016

21 marca 2017

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
dla AKCJONARIUSZY  
WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI S.A.

- I. Przeprowadziłam badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za 2016r., w której jednostką dominującą jest WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. z siedzibą przy ul. Fiołkowej 3, 52-200 Wysoka, na które składają się:
1. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
  2. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15.242.443,95 zł,
  3. Skonsolidowany rachunek zysków i start za okres od 01 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zysk netto w kwocie 3.061.692,84 zł,
  4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1.637.192,85 zł,
  5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 1.276.247,95 zł,

Konsolidacji dokonano metodą pełną – pięć podmiotów KBB S.A., EKU sp. z o.o., Netins Insurance sp. z o.o. i EKU Partner sp. z o.o., WDB Consulting Sp z o.o. oraz metodą praw własności dwa podmioty – Transbrokers.eu sp. z o.o. i Netins Software Sp. z o.o. Spółka Netins Software nie podlegała przeglądowi.

Kierownik jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sporządzenie

sprawozdania z działalności grupy kapitałowej zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Kierownik jednostki dominującej jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane skonsolidowane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów .

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, kierownik jednostki dominującej oraz członkowie rady nadzorczej (lub innego organu nadzorującego) jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Moim zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno, przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy grupy kapitałowej, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości grupy kapitałowej.

II. Badanie sprawozdania przeprowadziłam stosownie do postanowień:

1. Rozdziału 6 i 7 Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 1994 nr 121, poz.591, z późn. zm.),
2. Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. Ustawy z dnia 15.09.2000 r. - Kodeksu spółek handlowych.

Regulacje te nakładają na mnie obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości skonsolidowanego sprawozdania finansowego na

skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją skonsolidowanego sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez kierownika jednostki dominującej oraz ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wyrażam przekonanie, że uzyskane przeze mnie dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii.

Moja opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Jednakże moim obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności grupy kapitałowej i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 55 ust 2a w powiązaniu z art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Moim obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle mojej wiedzy o grupie kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego stwierdziłam w sprawozdaniu z działalności grupy kapitałowej istotne zniekształcenia.

III. Moim zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej grupy kapitałowej na dzień 31.12.2016r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz przepisami wydanego na podstawie powołanej wyżej

ustawy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. Nr 169, poz. 1327),

c) jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania przepisami prawa obowiązującymi grupę kapitałową.

IV. Nie zgłaszając zastrzeżeń do sprawozdania skonsolidowanego, informuję, że sprawozdania jednostek zależnych - Netins Insurance sp. z o.o., Europejskiego Konsorcjum Ubezpieczeniowego sp. z o.o. (EKU sp. z o.o.), EKU Partner sp. z o.o., WDB Consulting Sp z o.o. a także jednostki stowarzyszonej – Transbrokers.eu sp. z o.o., objętych tym sprawozdaniem, nie były badane przez biegłego rewidenta, zgodnie z postanowieniami art. 64 ustawy o rachunkowości. Dokonano jedynie przeglądu ksiąg. Ich udział w sumie skonsolidowanych aktywów i skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży przed korektami konsolidacyjnymi wynosi odpowiednio 3% i 4% dla Netins Insurance sp. z o.o., 23% i 45% dla EKU sp. z o.o., 1% i 2% dla WDB Consulting Sp. z o.o. 0,2% i 2% dla EKU Partner sp. z o.o. Spółka Netins Software nie podlegała przeglądowi.

V. Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzam, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności grupy kapitałowej uwzględniają postanowienia art. 55 ust 2a w powiązaniu z art. 49 ustawy o rachunkowości, i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o grupie kapitałowej i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, nie stwierdziłam wystąpienia w sprawozdaniu z działalności grupy kapitałowej istotnych zniekształceń

Agnieszka Hajduk  
Biegły Rewident ( nr w rejestrze 11369)

Kluczowy Biegły Rewident przeprowadzający badanie w imieniu

A-Hajduk. Doradztwo Finansowe Agnieszka Hajduk (nr ewid. 3397)  
02-971 Warszawa, ul. Potułkały 5G/4

Warszawa, dn. 21 marca 2017 r.