

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.

Al. Jana Pawła II 29

00-867 Warszawa



RAPORT ROCZNY ZA 2018 r.

21 marca 2019 r.

Spis treści:

1.	PISMO PREZESA ZARZĄDU.....	3
2.	WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO	4
3.	W PRZYPADKU GDY EMITENT TWORZY GRUPĘ KAPITAŁOWĄ I NIE SPORZĄDZA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH LUB SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIA FINANSOWE NIE OBEJMUJĄ DANYCH WSZYSTKICH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH – WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
4.	INFORMACJA NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ EMITENTA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO	7
5.	STANOWISKO ZARZĄDU LUB OSOBY ZARZĄDZAJĄCEJ WRAZ Z OPINIĄ RADY NADZORCZEJ LUB OSOBY NADZORUJĄCEJ EMITENTA ODNOSZĄCE SIĘ DO WYRAŻONEJ PRZEZ FIRMĘ AUDYTORSKĄ W SPRAWOZDANIU Z BADANIA OPINII Z ZASTRZEŻENIEM, OPINII NEGATYWNEJ ALBO DO ODMOWY WYRAŻENIA OPINII O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	15
6.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	16
7.	ZAŁĄCZNIK NR 1 - SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ZA ROK 2018	18
8.	ZAŁĄCZNIK NR 2 - SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK 2018	18
9.	ZAŁĄCZNIK NR 3 - SPRAWOZDANIE Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2018.....	18

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
– RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

1. PISMO PREZESA ZARZĄDU



Warszawa, 21 marca 2019 roku

Szanowni Państwo,

W 2018 roku upłynęło 10 lat od dnia powołania spółki Fundusz Hipoteczny DOM Sp. z o.o. Pojawienie się naszej oferty na rynku było podjęciem wyzwania budowania w Polsce rodzącego się w Europie profesjonalnego rynku hipoteki odwróconej.

Fundusz Hipoteczny DOM S. A. nadal pozostaje liderem rynku w Polsce. Zgodnie ze strategią przyjętą w 2017 roku w 2018 roku przeszliśmy do etapu stopniowego powiększania naszego portfela umów (nieruchomości), przy jednoczesnym dbaniu o zachowanie równowagi finansowej. Po zmniejszeniu skali finansowania dłużnego istotnie ograniczyliśmy koszty finansowe działalności. Jednocześnie w minionym roku doszło do uproszczenia struktury Grupy Kapitałowej wskutek przejścia spółki zależnej Fundusz Hipoteczny DOM Spółka Akcyjna S.K.A przez spółkę Fundusz Hipoteczny DOM S.A. Dzięki tej konsolidacji poprawiliśmy zdolności operacyjne oraz ograniczyliśmy koszty działalności. Od października 2018 roku kontynuujemy świadczenie naszych doczasowych usług w ramach jednej spółki – Fundusz Hipoteczny DOM S.A.

Udało nam się zidentyfikować naturalny, istniejący już popyt na nasze usługi, przetestowaliśmy i skutecznie rozwijamy efektywne działania marketingowe oraz kanały pozyskiwania nowych klientów. Udało nam się również zwrócić uwagę mediów i decydentów na potrzebę uregulowania rynku, na którym działamy. Jednocześnie w 2018 roku zostały upublicznione dane na temat całkowitej liczby zawieranych w skali kraju umów o dożywocie. Z danych Ministerstwa Sprawiedliwości wynika, że w latach 2008-2017 zawarto w Polsce ponad 75 tysięcy tego rodzaju umów. Aktualnie zawieranych jest ponad 10 tys. umów o dożywocie w skali roku, natomiast w roku 2008 r. zawarto jedynie 4,5 tys. takich umów. Skala oraz dynamika wzrostu wskazują na stale rosnący potencjał rynku, na którym działa Fundusz Hipoteczny DOM S.A.

Pozytywny trend wzrostu cen nieruchomości na rynku wtórnym znalazł odzwierciedlenie w naszej działalności. Wzrost cen transakcyjnych oraz skrócenie czasu potrzebnego do zbycia uwolnionych nieruchomości poprawił wynik finansowy roku 2018 oraz płynność Spółki.

Zgodnie z założeniami wyniki finansowe Funduszu Hipotecznego DOM S.A. zaczęły się poprawiać i w oparciu o ocenę naszego modelu finansowego i operacyjnego oraz obecny stan wtórnego rynku nieruchomości przewidujemy dalszą poprawę wyników, zarówno w ujęciu bilansowym, jak i gotówkowym.

Robert Majkowski
Prezes Zarządu

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

2. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE PRZELICZONE NA EURO

Dane w tysiącach PLN/EUR.

Wyszczególnienie	Wyniki za okres: 01.01.2018- 31.12.2018	Wyniki za okres: 01.01.2017- 31.12.2017 (dane skonsolidowa ne)*	Wyniki za okres: 01.01.2018- 31.12.2018	Wyniki za okres: 01.01.2017- 31.12.2017 (dane skonsolidowa ne)*
Waluta	PLN	PLN	EUR	EUR
Przychody netto ze sprzedaży	3 571	4 534	836,91	1 068
Zysk/strata na sprzedaży	-1 223	- 2 748	-286,62	-647
Amortyzacja	33	28	7,73	7
Zysk/strata z działalności operacyjnej	-588	- 3 342	-137,80	- 787
Zysk/strata brutto	-1 362	- 4 084	-319,20	- 962
Zysk/strata netto	-1 362	- 4 084	-319,20	- 962
Należności długoterminowe	92	91	21,56	22
Należności krótkoterminowe	85	127	19,92	30
Środki pieniężne netto na koniec okresu	286	31	67,03	7
Aktywa razem	29 556	29 543	6 926,81	7 083
Kapitał własny	13 279	14 655	3 112,10	3 514
Zobowiązania długoterminowe	10 405	9 480	2 438,54	2 273
Zobowiązania krótkoterminowe	5 482	4 769	1 284,77	1 143

* W dniu 29 października 2018 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS, dokonał rejestracji połączenia Emitenta (Spółka Przejmująca) ze spółką zależną, tj. Fundusz Hipoteczny DOM Spółka Akcyjna S.K.A. z siedzibą w Warszawie (00-867) przy Al. Jana Pawła II 29, KRS 0000354255 (Spółka Przejmowana). Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie na Spółkę całego majątku Spółki Przejmowanej, bez podwyższania kapitału zakładowego Spółki Przejmującej. W związku z powyższym na dane

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
– RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

finansowe spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. za rok 2018 składają się dane finansowe obu wskazanych powyżej spółek do dnia 29 października 2018 r., a od tego dnia są to już wyłącznie dane finansowe spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. Z tego względu jako dane porównywalne wskazano dane skonsolidowane za rok 2017.

Metoda obliczania kursu euro.

	Średni kurs euro w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	Kurs euro na dzień bilansowy
2018	4,2669	4,3000
2017	4,2447	4,1709

Pozycje bilansu przeliczono według kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na dzień bilansowy.

Pozycje rachunku wyników w zakończonym roku obrotowym przeliczono według kursu średniego euro będącego średnią arytmetyczną średnich kursów euro ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego.

**3. W PRZYPADKU GDY EMITENT TWORZY GRUPĘ
KAPITAŁOWĄ I NIE SPORZĄDZA
SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ
FINANSOWYCH LUB SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIA FINANSOWE NIE OBEJMUJĄ
DANYCH WSZYSTKICH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH –
WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH
EMITENTA NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ,
ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE ROCZNEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Nie dotyczy – Emitent nie posiada jednostek zależnych i nie tworzy w związku z tym Grupy Kapitałowej.

4. INFORMACJA NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ EMITENTA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

o których mowa w Załączniku nr 1 do Uchwały nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 31 października 2008r. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”, zmienionej uchwałą nr 293/2010 z dnia 31 marca 2010 r.

Zarząd spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. informuje, iż w roku 2018 Spółka przestrzegała zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect”, z następującymi wyjątkami.

Zarząd spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. w raporcie bieżącym nr 6/2012 z dnia 23 października 2012 r. oświadczył, iż Spółka stosuje zasady ładu korporacyjnego określonych w dokumencie "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect" w brzmieniu stanowiących załącznik do uchwały nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 roku, z wyłączeniem transmitowania obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na stronie internetowej oraz interaktywnego dostępu do informacji. W ocenie Spółki koszty stosowania rozwiązań, których dotyczy w/w wyłączenie, byłyby niewspółmiernie wysokie do potencjalnych korzyści płynących z ich zastosowania (aktualnie Spółka nie dysponuje odpowiednim sprzętem, który umożliwiłby, w odpowiedniej jakości, transmisję obrad oraz zapis przebiegu obrad i publikację w sieci Internet). Informacje dotyczące zwołania walnego zgromadzenia i podejmowanych uchwał Spółka będzie przekazywać w formie raportów bieżących, a także publikować na stronie internetowej, zatem inwestorzy będą mieli możliwość zapoznania się ze sprawami poruszonymi na walnym zgromadzeniu. Biorąc powyższe pod uwagę Spółka nie planuje w najbliższym czasie wprowadzenia w/w rozwiązań.

W raporcie rocznym Emitent nie przekazuje również informacji na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od Emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie, ze względu na fakt, iż te informacje są objęte klauzulą poufności zawartą w umowie z Autoryzowanym Doradcą.

Emitent nie organizował odrębnych publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami. Spółka jest stale obecna w mediach (TV, prasa, internet), bierze udział w konferencjach, seminariach dot. rynku hipoteki odwróconej, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną oraz charakteryzuje się dużym

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
– RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

skupieniem akcjonariatu. Z powyższych względów Zarząd Spółki nie zdecydował się na organizację odrębnych spotkań z inwestorami.

W pozostałych zakresie Spółka w roku 2018 stosowała zasady ładu korporacyjnego. Poniżej szczegółowe oświadczenie Spółki dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego roku 2018:

L.P.	ZASADA:	Realizacja:	KOMENTARZ:
1	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii, zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	Częściowo	Emitent w odniesieniu do Walnych Zgromadzeń spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. nie zastosuje niniejszej zasady.
2	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	Tak	
3	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:	Tak	
3.1	podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	Tak	
3.2	opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	Tak	
3.3	opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	Tak	
3.4	życiorysy zawodowe członków organów spółki,	Tak	

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

3.5	powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,	Tak	
3.6	dokumenty korporacyjne spółki,	Tak	
3.7	zarys planów strategicznych spółki,	Tak	
3.8	opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent takie publikuje),	Nie dotyczy	Spółka nie publikuje prognoz wyników finansowych
3.9	strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	Tak	
3.10	dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	Tak	
3.11	skreślony	Nie dotyczy	
3.12	opublikowane raporty bieżące i okresowe,	Tak	
3.13	kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	Tak	
3.14	informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji.	Tak	

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

	Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych		
3.15	skreślony	Nie dotyczy	
3.16	pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	Nie dotyczy	Nie wystąpiły takie pytania
3.17	informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	Nie dotyczy	Nie wystąpiły takie zdarzenia
3.18	informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	Nie dotyczy	Nie wystąpiły takie zdarzenia
3.19	informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz	Tak	
3.20	informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	Tak	
3.21	dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy	Tak	
3.22	skreślony	Nie dotyczy	
	Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej,	Tak	

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

	aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.		
4.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	Tak	
5.	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl .	Tak	
6.	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	Tak	
7.	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	Tak	
8.	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	Tak	

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

9.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:		
9.1	informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	Tak	
9.2	informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	Nie	Informacje są objęte klauzulą poufności zawartą w umowie z Autoryzowanym Doradcą.
10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	Tak	
11.	Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	Nie	
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	Nie dotyczy	Nie wystąpiło takie zdarzenie.
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	Tak	
13a	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez	Nie dotyczy	Nie wystąpiło takie zdarzenie

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
- RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

	niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.		
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	Nie dotyczy	Nie wystąpiło takie zdarzenie.
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	Nie dotyczy	Nie wystąpiło takie zdarzenie
16.	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: <ul style="list-style-type: none"> • informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, • zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu 	Tak	

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
– RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018

	<p>bieżącego w okresie objętym raportem,</p> <ul style="list-style-type: none"> • informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, • kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. 		
16a	<p>W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.</p>	Tak	
17.	Skreślony	Nie dotyczy	

**5. STANOWISKO ZARZĄDU LUB OSOBY ZARZĄDZAJĄCEJ
WRAZ Z OPINIĄ RADY NADZORCZEJ LUB OSOBY NAD-
ZORUJĄCEJ EMITENTA ODNOSZĄCE SIĘ DO WYRAŻO-
NEJ PRZEZ FIRMĘ AUDYTORSKĄ W SPRAWOZDANIU Z
BADANIA OPINII Z ZASTRZEŻENIEM, OPINII NEGA-
TYWNEJ ALBO DO ODMOWY WYRAŻENIA OPINII O
SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**

zawierające w szczególności:

- a) wskazanie wpływu przedmiotu zastrzeżenia, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii, na roczne sprawozdania finansowe, w tym na wyniki oraz inne dane finansowe,**
- b) przedstawienie podjętych lub planowanych przez emitenta działań w związku z zaistniałą sytuacją.**

Nie dotyczy – sprawozdanie z badania wydane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nie zawiera opinii z zastrzeżeniem, opinii negatywnej lub odmowy wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym.

6. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU



Warszawa, 21 marca 2019 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W SPRAWIE RZETELNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2018

Zarząd spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za rok 2018 i dane porównywalne sporządzone zostały godnie z obowiązującymi przepisami oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Z poważaniem,

Robert Majkowski
Prezes Zarządu


FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.
– RAPORT ROCZNY ZA ROK 2018



Warszawa, 21 marca 2019 r.

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W SPRAWIE PODMIOTU UPRAWNIIONEGO DO
BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Zarząd spółki Fundusz Hipoteczny DOM S.A. oświadcza, że dokonał wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2018 zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz oświadcza, że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2018 zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Z poważaniem,

Robert Majkowski
Prezes Zarządu

**7. ZAŁĄCZNIK NR 1 - SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
ZA ROK 2018**

**8. ZAŁĄCZNIK NR 2 - SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA
ROK 2018**

**9. ZAŁĄCZNIK NR 3 – SPRAWOZDANIE Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2018**